

ПОГОДЖЕНО

НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

" 28 " лютого 2022 р.

**ЗАСТУПНИК ГОЛОВИ
НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ**

Матюзка



**СТАТУТ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"**

нова редакція

ідентифікаційний код 22868414

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

**Рішенням позачергових загальних
зборів акціонерів
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"**

**від 02 лютого 2022 року,
протокол № 1**

м. Київ, 2022 рік

РОЗДІЛ 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (надалі – «Банк») є юридичною особою приватного права (господарським товариством) за законодавством України.

1.2. З метою приведення у відповідність до вимог чинного законодавства України рішенням позачергових загальних зборів акціонерів Банку від 02 лютого 2022 р. (Протокол № 1) Статут АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" викладено в новій редакції.

Рішенням позачергових загальних зборів акціонерів від 24.12.2019 року (Протокол № 4 від 24.12.2019 року) ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", Банк змінив тип акціонерного товариства з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство. Зміна найменування Банку з ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" відбулась у зв'язку зі зміною типу акціонерного товариства, яке виступає правонаступником за всіма правами та зобов'язаннями ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".

В свою чергу ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" є правонаступником ВАТ "Банк "Український капітал".

Рішенням загальних зборів акціонерів ВАТ "Банк "Український капітал" від 25 листопада 2011 р., з метою приведення Статуту у відповідність до вимог Закону України «Про акціонерні товариства», змінено найменування на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".

ВАТ "Банк "Український капітал" відповідно до рішення загальних зборів акціонерів від 30 липня 2001 р., протокол № 3, є правонаступником Банку "Український капітал".

Банк "Український капітал" відповідно до рішення загальних зборів акціонерів від 11 лютого 1996 р., протокол № 2, є правонаступником Акціонерного комерційного банку "Закарпаття".

Акціонерний комерційний банк "Закарпаття" відповідно до рішення загальних зборів акціонерів від 27 травня 1995 р., протокол № 4, є правонаступником Закарпатського акціонерного комерційного банку "Закарпаття", зареєстрованого в Національному банку України та Державному реєстрі банків України 25 грудня 1992 р. за № 138.

1.3. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", **надалі – Банк**, здійснює свою діяльність на підставі Конституції України, Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України,

Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про Національний банк України», «Про акціонерні товариства», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», інших діючих законодавчих актів України, нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, цього Статуту та внутрішніх документів Банку.

- 1.4. За організаційно-правовою формою Банк є акціонерним товариством. За типом Банк є приватним акціонерним товариством.
- 1.5. Банк входить до банківської системи України як універсальний банк та самостійно визначає напрями своєї діяльності і спеціалізацію за видами послуг. Банк може здійснювати діяльність на всій території України.
- 1.6. Повне найменування Банку:
 - українською мовою: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ";
 - російською мовою: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК "УКРАИНСКИЙ КАПИТАЛ";
 - англійською мовою: JOINT-STOCK COMPANY "BANK "UKRAINIAN CAPITAL".
- 1.7. Скорочене найменування Банку:
 - українською мовою: АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ";
 - російською мовою: АО "БАНК "УКРАИНСКИЙ КАПИТАЛ";
 - англійською мовою: JSC "BANK " UKRAINIAN CAPITAL".
- 1.8. Місцезнаходження Банку: Україна, 03117, м. Київ, проспект Перемоги, 67.
- 1.9. Повне та скорочене найменування Банку є рівнозначними.

РОЗДІЛ 2. ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

- 2.1. Банк створений для здійснення банківської діяльності з метою сприяння розвитку економічної та фінансової системи України, надання кредитно-фінансової підтримки розвитку економічних відносин, а також одержання прибутку в інтересах Банку та його акціонерів.
- 2.2. Банк є юридичною особою, відомості про яку внесені до Державного реєстру банків в порядку, установленому чинним законодавством України, та яка на підставі ліцензії Національного банку України має виключне право надавати банківські послуги.
- 2.3. Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, передбачену чинним законодавством України.
- 2.4. Банк має право здійснювати банківську діяльність шляхом надання банківських послуг, до яких належать:
 - 1) залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;

- 2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);
 - 3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.
- 2.5. Банк здійснює операції, які розглядаються як кредитні, визначені у підпункті 3 пункту 2.4 цього Статуту, а також:
- 1) здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
 - 2) надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
 - 3) придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
 - 4) лізинг.
- 2.6. Банк має право на підставі банківської ліцензії здійснювати валютні операції.
- 2.7. Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) окремі фінансові послуги шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів.
- Перелік фінансових послуг, що Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, встановлюється Національним банком України.
- 2.8. Банк має право надавати фізичним та юридичним особам послуги з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі з одночасним зарахуванням валютних цінностей на їхні рахунки відповідно до Закону України "Про валюту і валютні операції".
- 2.9. Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:
- 1) інвестицій;
 - 2) випуску власних цінних паперів;
 - 3) зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
 - 4) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
 - 5) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.
- 2.10. Банк має право здійснювати професійну діяльність на ринках капіталу за наявності відповідної ліцензії, виданої Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, шляхом поєднання провадження банківської діяльності з діяльністю з торгівлі фінансовими

- інструментами, депозитарною діяльністю, діяльністю з управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю та діяльністю з управління іпотечним покриттям.
- 2.11. Банк має право здійснювати оцінку майна відповідно до Закону України «Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні», спрямовану на проведення банківських операцій, визначених Законом України «Про банки і банківську діяльність».
 - 2.12. Банк має право вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності.
 - 2.13. Банк має право розпочати новий вид діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) за умови виконання встановлених Національним банком України вимог щодо цього виду діяльності або послуги.
 - 2.14. Банку забороняється здійснювати:
 - діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі (за винятком реалізації пам'ятних, ювілейних та інвестиційних монет) та страхування, крім виконання функцій страхового посередника;
 - ризикову діяльність, що загрожує інтересам вкладників чи інших кредиторів Банку;
 - без відображення в зобов'язаннях та активах Банку операції шляхом залучення коштів фізичних осіб з метою їх прямого розміщення в кредити.
 - 2.15. Діяльність, що регулюється нормативно-правовими актами інших центральних органів виконавчої влади і на здійснення якої потрібно мати ліцензію, може здійснюватися Банком лише після отримання відповідної ліцензії, що видається в порядку, визначеному чинним законодавством України.

РОЗДІЛ 3. ПРАВОВИЙ СТАТУС БАНКУ

- 3.1. Банк є юридичною особою, має право від свого імені вчиняти будь-які правочини, набувати майнових та особистих немайнових прав, вступати в зобов'язання, виступати в суді від свого імені. Банк може мати печатку, штампи і бланки зі своїм найменуванням, логотип Банку, іншу атрибутику юридичної особи. Керуючись нормами чинного законодавства України використання Банком печатки не є обов'язковим. Наявність або відсутність відбитка печатки Банку на документі не створює юридичних наслідків.
- 3.2. Банк наділений власними основними і оборотними засобами, має самостійний баланс, здійснює свою діяльність на принципах повного господарського розрахунку та самоокупності.
Банк має кореспондентський рахунок в Національному банку України, кореспондентські рахунки в інших банках в Україні та за її межами.

- 3.3. Банк самостійно здійснює володіння, користування і розпорядження майном, що знаходиться у його власності, відповідно до мети своєї діяльності, призначення майна та чинного законодавства України.
- 3.4. Банк вчиняє значні правочини, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить 10 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, відповідно до вимог чинного законодавства України та цього Статуту.
- 3.5. Банк самостійно відповідає за своїми зобов'язаннями усім належним йому майном, на яке може бути накладено стягнення відповідно до чинного законодавства України. Банк не відповідає за невиконання або несвоєчасне виконання зобов'язань у разі прийняття Національним банком України рішення про запровадження обмежень на діяльність Банку, зупинення операцій по рахунках.
- 3.6. Банк не відповідає за зобов'язаннями держави, а держава не відповідає за зобов'язаннями Банку, якщо інше не передбачено чинним законодавством України або договором.
- 3.7. Національний банк України не відповідає за зобов'язаннями Банку, а Банк не відповідає за зобов'язаннями Національного банку України, якщо інше не передбачено чинним законодавством України або договором.
- 3.8. Банк не відповідає за зобов'язаннями акціонерів. Звернення стягнення на майно Банку по власних зобов'язаннях акціонерів не допускається. До Банку та його органів не можуть застосовуватися будь-які санкції, що обмежують його права, у разі вчинення акціонерами протиправних дій крім випадків, визначених Законом України «Про акціонерні товариства».
- 3.9. Акціонери не відповідають за зобов'язаннями Банку і несуть ризик збитків, пов'язаних з діяльністю Банку, тільки в межах належних їм акцій. До акціонерів не можуть застосовуватися будь-які санкції, що обмежують їх права, у разі вчинення протиправних дій Банком або іншими акціонерами. Акціонери, які не повністю оплатили акції, відповідають за зобов'язаннями Банку в межах неоплаченої частини вартості належних їм акцій.
- 3.10. Пов'язана з Банком особа за порушення вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, здійснення ризикових операцій, які загрожують інтересам вкладників чи інших кредиторів Банку, або доведення Банку до неплатоспроможності несе цивільно-правову, адміністративну та кримінальну відповідальність відповідно до чинного законодавства України.
- 3.11. Акціонери, контролери, власники істотної участі та інші особи зобов'язані розкривати інформацію, необхідну для визначення Банком пов'язаних осіб та регулярно подавати цю інформацію до Банку. У

випадку неподання зазначеної інформації акціонери, контролери, власники істотної участі несуть відповідальність відповідно до вимог чинного законодавства України.

- 3.12. Банк має право відкривати відокремлені підрозділи (філії, відділення, представництва тощо) на території України. Банк зобов'язаний забезпечити відповідність діяльності відокремленого підрозділу вимогам законів України та нормативно-правових актів Національного банку України. Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про відкриття відокремленого підрозділу та про зміни в діяльності відокремленого підрозділу банку у визначених Національним банком України випадках. Відокремлені підрозділи не є юридичними особами та діють на підставі положень, затверджених Наглядовою радою Банку.
- 3.13. Банк має право створювати (у тому числі шляхом придбання) дочірні банки, філії чи представництва на території інших держав після отримання дозволу Національного банку України, в разі відповідності вимогам щодо відкриття відокремлених підрозділів, встановленим нормативно-правовими актами Національного банку України, та за умови надання Національним банком України дозволу (індивідуальної ліцензії) на здійснення інвестицій за кордон у зв'язку із створенням філії чи представництва Банку на території іншої держави.
- 3.14. Банк може бути учасником банківської групи, діяльність якої повинна відповідати вимогам чинного законодавства України.
- 3.15. Банк має право приймати участь у неприбуткових спілках чи асоціаціях. Асоціація (спілка) банків не має права втручатися у діяльність Банку – члена асоціації (спілки).
- 3.16. Банк має право придбати акції (частки, паї) юридичної особи, що становлять або у сукупності становитимуть 10 і більше відсотків її статутного капіталу, за умови попереднього отримання письмового дозволу Національного банку України на таке придбання у визначеному ним порядку. Банк має право придбати акції (частки, паї) юридичної особи, що становлять або у сукупності становитимуть 10 і більше відсотків її статутного капіталу, без отримання письмового дозволу Національного банку України у разі, якщо:
 - 1) акції (частки, паї) у юридичній особі набуваються у зв'язку з реалізацією Банком права заставодержателя та/або в рахунок погашення заборгованості перед Банком за здійсненими банківськими операціями, наданими фінансовими послугами, за умови що Банк не утримуватиме їх більше одного року;
 - 2) акції набуваються Банком за договором андеррайтингу, за умови що Банк не утримуватиме їх більше одного року.У разі використання Банком вищевказаного права, Банк зобов'язаний відчужити набуті акції (частки, паї), протягом одного року з дня набуття

- права власності на них або до закінчення цього строку звернутися до Національного банку України за отриманням письмового дозволу на подальше їх утримання у власності Банку.
- 3.17. Банку забороняється набувати участь у юридичній особі, якщо законом або статутом цієї особи передбачена повна відповідальність учасника за зобов'язаннями такої юридичної особи.
- 3.18. Пряма та/або опосередкована участь Банку у статутному капіталі будь-якої юридичної особи не може перевищувати 15 відсотків регулятивного капіталу банку. Сукупні інвестиції банку у статутні капітали юридичних осіб не можуть перевищувати 60 відсотків розміру регулятивного капіталу банку. Дані вимоги не застосовуються у разі, якщо:
- 1) акції (частки, паї) та інші цінні папери набуті Банком у власність у зв'язку з реалізацією права заставодержателя та/або в рахунок погашення заборгованості перед Банком за здійсненими банківськими операціями, наданими фінансовими послугами, і Банк не утримує їх більше одного року;
 - 2) інвестиція здійснюється у статутний капітал Банку - учасника банківської групи;
 - 3) цінні папери придбані Банком за договором андеррайтингу та утримуються у власності Банку не більше одного року;
 - 4) акції та інші цінні папери придбані Банком за рахунок та від імені своїх клієнтів.
- 3.19. Банк самостійно встановлює процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги. Банк зобов'язаний під час розкриття інформації про процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги споживачам фінансових послуг дотримуватися вимог законодавства про захист прав споживачів.
- 3.20. Банк не має права:
- укладати договори з метою обмеження конкуренції та монополізації умов надання кредитів, інших банківських послуг, встановлення процентних ставок та комісійної винагороди;
 - вчиняти будь-які дії щодо впровадження у своїй практиці недобросовісної конкуренції;
 - поширювати рекламу у будь-якій формі, що містить неправдиву інформацію про його діяльність у сфері банківських послуг.
- 3.21. Банк самостійно встановлює форми, системи, розміри та порядок оплати праці своїх працівників.
- 3.22. Офіційною та робочою мовою Банку є українська.

РОЗДІЛ 4. АКЦІОНЕРИ (УЧАСНИКИ) БАНКУ

- 4.1. Акціонерами (учасниками) Банку можуть бути учасники цивільних відносин. Держава Україна може бути учасником Банку в особі Кабінету

Міністрів України або уповноважених ним органів.

- 4.2. Акціонери - власники істотної участі у Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію та задовільний фінансовий / майновий стан. Вимоги щодо ділової репутації та фінансового / майнового стану засновників Банку, акціонерів - власників істотної участі в Банку та осіб, які набувають або збільшують істотну участь у Банку, встановлюються Національним банком України.
- 4.3. Особа, яка має намір набути істотну участь у Банку або збільшити її таким чином, що така особа буде прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами володіти 10, 25, 50 та 75 і більше відсотками статутного капіталу Банку чи правом голосу за акціями (паями) у статутному капіталі Банку та/або незалежно від формального володіння справляти значний вплив на управління або діяльність Банку, зобов'язана повідомити про свої наміри Банк і Національний банк України з одночасним поданням до Національного банку України повного пакета документів, визначених цим Законом України «Про банки і банківську діяльність» та іншими нормативно-правовими актами Національного банку України, для погодження набуття або збільшення істотної участі у банку. Набуття або збільшення істотної участі у Банку без погодження Національного банку України не допускається, крім випадків, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України, у яких допускається наступне погодження фактично набутої або збільшеної істотної участі у Банку.
- 4.4. Акціонерами (учасниками) Банку не можуть бути юридичні особи, в яких Банк має істотну участь, громадські об'єднання, політичні партії, релігійні та благодійні організації.
- 4.5. Банк не може мати єдиним акціонером (учасником) інше підприємницьке товариство, учасником якого є одна особа. Банк не може мати у своєму складі лише акціонерів - юридичних осіб, єдиним учасником яких є одна й та ж особа.
- 4.6. Акціонери мають право:
 - 4.6.1. брати участь в управлінні Банком в порядку, передбаченому чинним законодавством України, цим Статутом, рішеннями загальних зборів акціонерів;
 - 4.6.2. брати участь у загальних зборах акціонерів безпосередньо або через свого представника;
 - 4.6.3. обирати та бути обраними до органів управління Банку;
 - 4.6.4. отримувати у вигляді дивідендів частину прибутку від діяльності Банку;
 - 4.6.5. отримувати інформацію про господарську діяльність Банку в порядку, встановленому цим Статутом;
 - 4.6.6. отримувати від органів управління Банку необхідні інформацію та документи з усіх питань, включених до порядку денного загальних

- зборів акціонерів;
- 4.6.7. продавати, передавати, дарувати, іншим чином відчужувати акції Банку, що їм належать, в порядку, передбаченому чинним законодавством України та цим Статутом;
- 4.6.8. у випадку ліквідації Банку отримати частину його майна або вартості частини майна Банку;
- 4.7. Переважне право обов'язково надається акціонеру – власнику простих акцій у процесі емісії Банком простих акцій у порядку, встановленому законодавством, крім випадку прийняття загальними зборами акціонерів рішення про невикористання такого права. У разі включення до порядку денного загальних зборів акціонерів питання про невикористання переважного права акціонерів на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх емісії Наглядова рада повинна представити на таких зборах письмовий звіт, що містить пояснення причин невикористання зазначеного права. Рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення приймається більш як 95 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості, які зареєструвалися для участі у загальних зборах.
- 4.8. Акціонери можуть мати також інші права, передбачені чинним законодавством України, цим Статутом та рішеннями загальних зборів акціонерів.
- 4.9. Акціонери зобов'язані:
- 4.9.1. дотримуватися вимог законодавства України, цього Статуту, інших внутрішніх документів Банку;
- 4.9.2. виконувати рішення загальних зборів акціонерів та інших органів управління Банку, що прийняті в межах чинного законодавства України та належних повноважень;
- 4.9.3. виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю;
- 4.9.4. оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені чинним законодавством України, цим Статутом, рішеннями загальних зборів акціонерів;
- 4.9.5. не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку;
- 4.9.6. утримуватися від дій, що можуть завдати збитки Банку та його акціонерам;
- 4.9.7. нести відповідальність за зобов'язаннями Банку в межах, встановлених чинним законодавством України та цим Статутом.
- 4.10. Акціонери - власники істотної участі в Банку зобов'язані вживати своєчасних заходів для запобігання настанню неплатоспроможності Банку.
- 4.11. Акціонери можуть мати інші обов'язки, передбачені чинним

законодавством України, цим Статутом, рішеннями загальних зборів акціонерів.

- 4.12. Банк забезпечує кожному акціонеру доступ до документів, визначених чинним законодавством України.
- 4.13. Протягом 10 робочих днів з дня надходження письмової вимоги акціонера Корпоративний секретар, а в разі його відсутності – Правління Банку, зобов'язані надати цьому акціонеру завірені підписом уповноваженої особи Банку та печаткою Банку (в разі наявності) копії відповідних документів, визначених чинним законодавством України. За надання копій документів Банк може встановлювати плату, розмір якої не може перевищувати вартості витрат на виготовлення копій документів та витрат, пов'язаних з пересиланням документів поштою, до моменту надання таких документів.
- 4.14. Будь-який акціонер, за умови повідомлення правління Банку не пізніше ніж за 5 робочих днів, має право на ознайомлення з документами, передбаченими чинним законодавством України, у приміщенні Банку за його місцезнаходженням у робочий час. Правління має право обмежувати строк ознайомлення з документами Банку, але в будь-якому разі такий строк не може бути меншим 10 робочих днів з дати отримання Банком повідомлення про намір ознайомитися з документами.
- 4.15. Між акціонерами може укладатися договір, предметом якого є реалізація акціонерами прав на акції та/або прав за акціями, передбачених законодавством та цим Статутом. За договором між акціонерами його сторони зобов'язуються реалізувати у спосіб, передбачений таким договором, свої права та/або утримуватися від реалізації зазначених прав. Договором між акціонерами може бути передбачено обов'язок його сторін голосувати у спосіб, передбачений таким договором, на Загальних зборах акціонерів Банку, погоджувати придбання або відчуження акцій за заздалегідь визначеною ціною та/або у разі настання визначених у договорі обставин, утримуватися від відчуження акцій до настання визначених у договорі обставин, а також вчиняти інші дії, пов'язані з управлінням Банком, його припиненням або виділом з нього нового товариства. Договір між акціонерами може передбачати умови або порядок визначення умов, на яких акціонер - сторона договору вправі або зобов'язаний придбати або продати акції Банку, та визначати випадки (які можуть залежати чи не залежати від дій сторін), коли таке право або обов'язок виникає. Договір між акціонерами укладається в письмовій формі. Дата набрання чинності договором між акціонерами визначається цим договором. Договір між акціонерами укладається на визначений строк або безстроково. Умови договору між акціонерами, які суперечать вимогам Закону України «Про акціонерні товариства», є нікчемними. Договір між акціонерами є обов'язковим лише для його

сторін. Якщо інше не встановлено законом або договором між акціонерами, інформація про зміст договору між акціонерами не підлягає розкриттю та є конфіденційною. Порушення договору між акціонерами не може бути підставою для визнання недійсними рішень органів товариства. Договором між акціонерами можуть передбачатися способи забезпечення виконання зобов'язань, що випливають з такого договору, та заходи цивільно-правової відповідальності за невиконання або неналежне виконання таких зобов'язань.

4.16. Акціонери не володіють відокремленими правами на майно Банку.

РОЗДІЛ 5. АКЦІЇ БАНКУ

5.1. Банк є емітентом акцій.

Тип акцій – прості іменні.

Номінальна вартість однієї акції – 1,08 (одна) гривня 08 копійок.

Загальна кількість акцій – **185 186 250 (сто вісімдесят п'ять мільйонів сто вісімдесят шість тисяч двісті п'ятдесят)** штук.

Загальна номінальна вартість акцій – **200 001 150,00 (двісті мільйонів одна тисяча сто п'ятдесят)** гривень 00 копійок.

Форма існування – бездокументарна.

5.2. Акція Банку є іменним цінним папером, який посвідчує майнові та немайнові права акціонера щодо Банку.

5.3. Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав. Акція Банку неподільна. У разі, коли одна і та ж акція належить кільком особам, усі вони визнаються одним власником акції - акціонером і реалізують свої права через одного з них або через спільного представника. Привілейовані акції відсутні.

5.4. Умови та порядок випуску, розміщення, придбання, передачі, викупу, перепродажу, конвертації, анулювання, обліку, зберігання акцій та інших операцій з ними визначаються відповідно до вимог, встановлених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, чинного законодавства України та рішень відповідних органів управління Банку.

5.5. Перехід та реалізація права власності на акції здійснюється відповідно до чинного законодавства України. Питання розміщення, реєстрації, продажу, відчуження акцій Банку регулюються чинним законодавством України. У випадку невиконання зобов'язань з викупу акцій, сторона, яка має право вимагати викуп акцій, може звернутися до суду за захистом порушеного права.

5.6. Придбання акцій Банку за наслідками придбання контрольного пакета акцій або значного контрольного пакета акцій здійснюється в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

5.7. Порядок викупу Банком розміщених акцій.

5.7.1. Банк має право придбавати власні акції з наступним письмовим

повідомленням Національного банку України про вчинені правочини, яке має бути надіслане протягом 5 робочих днів з дати вчинення правочинів. Банк не придбає власних акцій, якщо це може призвести до падіння регулятивного капіталу нижче за мінімальний рівень. Про намір Банку придбати загальну кількість власних акцій у розмірі 10 і більше відсотків загальної емісії Банк письмово повідомляє Національному банку України за 15 календарних днів до вчинення правочинів. Національний банк України має право заборонити Банку купівлю власних акцій у разі, якщо це може призвести до погіршення фінансового стану Банку.

- 5.7.2. Викуп власних акцій Банком здійснюється за рішенням загальних зборів акціонерів за згодою власників цих акцій. Загальні збори акціонерів можуть прийняти рішення про пропорційний викуп акцій або про викуп Банком визначеної кількості акцій певного типу в окремих акціонерів за їх згодою. Загальні збори акціонерів не мають права приймати рішення про викуп акцій у випадках, встановлених чинним законодавством України.
- 5.7.3. Рішенням загальних зборів акціонерів встановлюються: порядок викупу, що включає максимальну кількість, тип акцій, що викупуються; строк викупу (строк приймання письмових пропозицій акціонерів про продаж акцій та строк сплати їх вартості); ціна викупу або порядок її визначення; дії Банку щодо викуплених акцій (їх анулювання або продаж). У разі прийняття загальними зборами акціонерів рішення про викуп визначеної кількості акцій певного типу в окремих акціонерів, таке рішення має містити прізвища (найменування) акціонерів, у яких викупуються акції, та кількість акцій певного типу, які викупуються у цих акціонерів.
- 5.7.4. У разі прийняття рішення про викуп акцій Банк надсилає кожному акціонеру (у разі пропорційного викупу акцій) або окремим акціонерам (у разі викупу акцій в окремих акціонерів) письмове повідомлення про кількість акцій, що викупуються, їх ціну та строк викупу. Повідомлення направляється акціонерам поштою рекомендованими листами або вручається особисто під розписку.
- 5.7.5. Строк викупу акцій, який включає строк приймання письмових пропозицій акціонерів про продаж акцій та строк сплати їх вартості, не може перевищувати 1 (одного) року. Письмова пропозиція акціонера про продаж акцій є безвідкличною.
- 5.7.6. Банк зобов'язаний придбавати акції у кожного акціонера, який приймає (акцептує) пропозицію (оферту) про викуп акцій, за ціною, вказаною в рішенні загальних зборів акціонерів.
- 5.7.7. Ціна викупу акцій не може бути меншою за ринкову вартість, визначену відповідно до вимог чинного законодавства України. Оплата

- акцій, що викупуваються, здійснюється у грошовій формі.
- 5.7.8. Банк не має права здійснювати викуп акцій, звіт про результати емісії яких не зареєстровано в установленому законодавством порядку.
- 5.8. Порядок обов'язкового викупу акцій Банком на вимогу акціонерів.
- 5.8.1. Банк зобов'язаний здійснити обов'язковий викуп акцій на вимогу акціонерів у випадках та в порядку, встановлених чинним законодавством України. Умови договору про викуп акцій (крім кількості та загальної вартості акцій) повинні бути єдиними для всіх акціонерів.
- 5.8.2. У разі невиконання Банком зобов'язань з обов'язкового викупу акцій акціонер має право оскаржити рішення загальних зборів акціонерів, що стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій, або зобов'язати Банк здійснити обов'язковий викуп акцій в судовому порядку.
- 5.9. Викуплені Банком акції не враховуються у разі розподілу прибутку, голосування та для визначення кворуму загальних зборів акціонерів. Банк зобов'язаний протягом року з дати закінчення встановленого строку викупу акцій здійснити продаж або анулювання таких акцій. Рішення щодо продажу акцій, раніше викуплених Банком приймається Наглядовою радою, рішення про анулювання викуплених Банком акцій приймається Загальними зборами акціонерів Банку.
- 5.10. Банк має право в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, анулювати викуплені ним акції та зменшити статутний капітал або підвищити номінальну вартість решти акцій, залишивши без зміни розмір статутного капіталу.
- 5.11. Банк розміщує свої акції першим власникам безпосередньо або через андеррайтерів. Банку дозволяється виступати посередником для купівлі-продажу власних акцій.
- 5.12. Банк здійснює розміщення або продаж кожної акції, яку він викупив, за ціною, не нижчою за ринкову вартість, визначену відповідно до вимог чинного законодавства України, що затверджується Наглядовою радою, крім випадків, передбачених чинним законодавством України. Банк не має права розміщувати акції за ціною, нижчою за їх номінальну вартість.
- 5.13. Банк має право здійснити консолідацію всіх розміщених ним акцій, внаслідок чого дві або більше акцій конвертуються в одну нову акцію того самого типу. Обов'язковою умовою консолідації є обмін акцій старої номінальної вартості на цілу кількість акцій нової номінальної вартості для кожного з акціонерів.
- 5.14. Банк має право здійснити дроблення всіх розміщених ним акцій, внаслідок чого одна акція конвертується у дві або більше акцій того самого типу.
- 5.15. Консолідація та дроблення акцій не повинні призводити до зміни

розміру статутного капіталу Банку. У разі консолідації або дроблення акцій до Статуту Банку вносяться відповідні зміни в частині номінальної вартості та кількості розміщених акцій.

5.16. Банк не має права приймати в заставу власні цінні папери.

5.17. Порядок відчуження акцій Банку.

5.17.1. Акціонери Банку користуються переважним правом на придбання акцій Банку, що пропонуються їх власником до відчуження третій особі будь-яким способом, якщо станом на дату прийняття такого рішення кількість акціонерів не перевищує 100 осіб. Переважне право Банку на придбання акцій власної емісії, що пропонуються їх власником до відчуження третім особам, не допускається.

5.17.2. Акціонери Банку мають переважне право на придбання акцій, що відчужуються іншими акціонерами, на умовах, запропонованих акціонером третій особі, пропорційно кількості акцій, що належать кожному з них у загальній кількості простих акцій. Таке переважне право акціонерів діє протягом одного місяця з дня отримання Банком повідомлення акціонера про намір здійснити відчуження акцій.

5.17.3. Строк переважного права акціонерів Банку припиняється у разі, якщо до його спливу від усіх акціонерів отримані письмові заяви про використання або про відмову від використання переважного права на придбання акцій.

5.17.4. Акціонер, який має намір здійснити відчуження акцій третій особі, зобов'язаний письмово повідомити про це решту акціонерів. Повідомлення повинно містити інформацію про кількість акцій, що відчужуються, визначати ціну продажу у національній валюті України (у разі продажу, міні) та інші умови відчуження акцій, а також містити реквізити третьої особи, якій акції пропонуються до відчуження - найменування юридичної особи (або прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи), її місцезнаходження (місце проживання), код в ЄДРПОУ (ідентифікаційний код фізичної особи). Повідомлення акціонерів здійснюється через Банк. Після отримання письмового повідомлення від акціонера, який має намір здійснити відчуження акцій третій особі, Банк зобов'язаний за свій рахунок протягом 2 робочих днів направити копії повідомлення всім іншим акціонерам.

5.17.5. Повідомлення направляється акціонерам поштою рекомендованими листами або вручається особисто під розписку.

5.17.6. Якщо акціонери не скористаються переважним правом на придбання всіх акцій, що пропонуються для відчуження, протягом встановленого строку, акції можуть бути відчужені третій особі на умовах, що повідомлені акціонерам.

5.17.7. У разі порушення переважного права на придбання акцій будь-який акціонер має право протягом трьох місяців з моменту, коли акціонер

- дизнався або повинен був дізнатися про таке порушення, вимагати у судовому порядку переведення на нього прав та обов'язків особи, що набула акції.
- 5.17.8. Уступка переважного права на придбання акцій іншим особам не допускається. Переважне право акціонерів не поширюється на випадки переходу права власності на акції в результаті їх спадкування чи правонаступництва.
- 5.18. Порядок відчуження акцій у разі виникнення права звернення стягнення на акції у зв'язку з їх заставою або іншим обтяженням.
- 5.18.1. У разі виникнення права звернення стягнення на акції будь-якого акціонера у зв'язку з їх заставою або іншим обтяженням відчуження таких акцій здійснюється з дотриманням переважного права акціонерів на придбання таких акцій пропорційно кількості акцій, що належать кожному з них у загальній кількості простих акцій.
- 5.18.2. Акціонер, на акції якого виникло право стягнення у зв'язку з заставою або іншим обтяженням, зобов'язаний письмово повідомити про це акціонерів. Повідомлення акціонерів здійснюється через Банк. Банк за свій рахунок зобов'язаний протягом 10 робочих днів направити копії повідомлення всім іншим акціонерам. Повідомлення направляється акціонерам поштою рекомендованими листами або вручається особисто під розписку.
- 5.18.3. Акціонери мають переважне право на придбання акцій, що відчужуються, за ціною та на умовах, встановлених процедурою звернення стягнення на акції. Переважне право акціонерів на придбання акцій діє протягом 30 днів з дня отримання Банком повідомлення акціонера про виникнення права стягнення у зв'язку з заставою або іншим обтяженням. Строк переважного права припиняється достроково у разі, якщо до його спливу від усіх акціонерів отримані письмові заяви про використання або про відмову від використання переважного права на купівлю акцій.
- 5.18.4. Якщо акціонери не скористаються переважним правом на придбання акцій, що відчужуються в результаті звернення стягнення на них у зв'язку з заставою або іншим обтяженням, акції можуть бути відчужені третім особам за ціною та на умовах, встановлених процедурою звернення стягнення на акції.
- 5.18.5. Правочини щодо акцій Банку вчиняються в письмовій формі.

РОЗДІЛ 6. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ БАНКУ

- 6.1. Статутний капітал Банку становить **200 001 150,00 (двісті мільйонів одна тисяча сто п'ятдесят)** гривень 00 копійок та сформований відповідно до вимог чинного законодавства України та установчих документів Банку.

- 6.2. Формування та збільшення статутного капіталу Банку здійснюються за рахунок грошових внесків, крім випадків, передбачених законом про Державний бюджет України на відповідний рік, Законом України "Про першочергові заходи щодо запобігання негативним наслідкам фінансової кризи та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та Законом України "Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків" протягом строку їх дії. Грошові внески для формування та збільшення статутного капіталу Банку резиденти України здійснюють у гривнях, а нерезиденти - в іноземній вільно конвертованій валюті або у гривнях. Вартість акцій виражається в гривнях, незалежно від валюти, в якій здійснено їх оплату.
- 6.3. Статутний капітал Банку не повинен формуватися з непідтверджених джерел, а також за рахунок коштів, використання яких для формування статутного капіталу заборонено законом.
- 6.4. Банк має право змінювати (збільшувати або зменшувати) розмір статутного капіталу за рішенням загальних зборів акціонерів. Банк має право збільшувати статутний капітал після реєстрації звітів про результати розміщення всіх попередніх випусків акцій.
- 6.5. Статутний капітал Банку збільшується шляхом підвищення номінальної вартості акцій або розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості у порядку, встановленому чинним законодавством України. Збільшення статутного капіталу із залученням додаткових внесків здійснюється шляхом розміщення додаткових акцій. Збільшення статутного капіталу Банку без залучення додаткових внесків здійснюється шляхом підвищення номінальної вартості акцій.
- 6.6. Збільшення статутного капіталу Банку у разі наявності викуплених або іншим чином набутих Банком власних акцій не допускається.
- 6.7. Наявність збитків у Банку не є перешкодою для оголошення розміщення акцій Банку та збільшення статутного капіталу Банку.
- 6.8. Акціонери - власники простих акцій мають переважне право на придбання акцій, що додатково розміщуються Банком в процесі емісії Банком простих акцій у порядку, встановленому чинним законодавством України.
- 6.9. Акціонер, який має намір реалізувати своє переважне право, в установлений строк подає Банку письмову заяву про придбання акцій із зазначенням кількості акцій, що ним придбаваються, та перераховує на відповідний рахунок кошти в сумі, яка дорівнює вартості акцій. Заява та перераховані кошти приймаються Банком не пізніше дня, що передуює дню початку розміщення акцій. Банк видає акціонеру письмове зобов'язання про продаж відповідної кількості акцій.
- 6.10. У разі відмови акціонера від використання свого переважного права на

- придбання акцій, акціонер надає Банку письмове підтвердження про відмову від використання свого переважного права на придбання акцій, якщо це передбачено умовами розміщення акцій.
- 6.11. Кожний випуск акцій Банку підлягає реєстрації Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку в порядку, встановленому чинним законодавством України.
 - 6.12. Банк подає до Національного банку України документи для погодження змін до Статуту Банку, пов'язаних із збільшенням статутного капіталу, виключно після повної сплати акціонерами внесків до статутного капіталу.
 - 6.13. Статутний капітал Банку зменшується в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, шляхом зменшення номінальної вартості акцій або шляхом анулювання раніше викуплених Банком акцій та зменшення їх загальної кількості. Банк без згоди Національного банку України не має право зменшувати розмір регулятивного капіталу нижче мінімально встановленого рівня.
 - 6.14. Банк здійснює повідомлення про збільшення або зменшення статутного капіталу та розкриття особливої інформації на фондовому ринку в порядку, встановленому законодавством України.

РОЗДІЛ 7. ПОРЯДОК УТВОРЕННЯ РЕЗЕРВІВ ТА ІНШИХ ЗАГАЛЬНИХ ФОНДІВ БАНКУ

- 7.1. Банк формує резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях.
- 7.2. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від прибутку Банку до досягнення ними 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку.
- 7.3. Джерелом формування резервного фонду є відрахування з прибутку Банку звітного року, що залишається у розпорядженні Банку після сплати податків, зборів та інших обов'язкових платежів.
- 7.4. Відрахування до резервного фонду здійснюються після затвердження загальними зборами акціонерів річного звіту та прийняття рішення про розподіл прибутку Банку.
- 7.5. Резервний фонд Банку може бути використаний тільки на покриття збитків Банку за результатами звітного року згідно з рішенням Наглядової ради Банку та в порядку, що встановлений загальними зборами акціонерів.
- 7.6. Банк формує інші фонди відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.
- 7.7. Резерви та фонди формуються для покриття непередбачених збитків під ризику при проведенні банківських операцій, а також на покриття можливих втрат за активними операціями, зокрема, кредитними

операціями, операціями з цінними паперами, дебіторською заборгованістю, простроченими понад встановлений термін та сумнівними до отримання нарахованими доходами за банківськими операціями, коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках у банках (резидентах і нерезидентах), які визнані банкрутами або ліквідовуються за рішенням уповноважених органів, або які зареєстровані в офшорних зонах.

- 7.8. Порядок розрахунку резервів та загальних фондів та використання їх коштів здійснюється відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх нормативних документів Банку на підставі рішення загальних зборів акціонерів.

РОЗДІЛ 8. ПОРЯДОК РОЗПОДІЛУ ПРИБУТКУ ТА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ

- 8.1. Прибуток Банку формується за рахунок доходів від його діяльності, зменшених на суму операційних та інших витрат, що включаються до собівартості банківської діяльності відповідно до чинного законодавства України.
- 8.2. Прибуток після сплати податків, зборів та інших обов'язкових платежів залишається в повному розпорядженні Банку. Порядок розподілу прибутку та напрямки його використання встановлюється загальними зборами акціонерів.
- 8.3. У розпорядженні Банку повинні бути фонди з метою необмеженого і негайного використання у разі появи збитків, при цьому збитки не можуть безпосередньо покриватися з фондів, а повинні проводитися через рахунки прибутків і збитків. Визначення джерел та порядок покриття збитків встановлюється загальними зборами акціонерів Банку.
- 8.4. Банк здійснює виплату дивідендів акціонерам з розрахунку на одну належну акціонеру акцію. Рішення про виплату дивідендів та їх розмір за простими акціями приймається загальними зборами акціонерів. За акціями одного типу нараховується однаковий розмір дивідендів. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.
- 8.5. Банку забороняється виплачувати дивіденди чи розподіляти капітал Банку в будь-якій формі, якщо така виплата чи розподіл призведе до порушення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу та/або нормативу достатності основного капіталу. Банк не має право також приймати рішення про виплату дивідендів та здійснювати виплату дивідендів за простими акціями в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.
- 8.6. Виплата дивідендів здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку в обсязі, встановленому рішенням загальних зборів акціонерів, та у строк, що не перевищує шість місяців з дня

- прийняття загальними зборами акціонерів рішення про виплату дивідендів.
- 8.7. У разі прийняття загальними зборами акціонерів рішення щодо виплати дивідендів у строк, менший ніж передбачений пунктом 8.6 цього Статуту, виплата дивідендів здійснюється у строк, визначений загальними зборами акціонерів.
- 8.8. У разі невиплати дивідендів у строк, визначений пунктом 8.6 цього Статуту, або у строк, установлений загальними зборами акціонерів відповідно до пункту 8.7 цього Статуту, в акціонера виникає право звернення до нотаріуса щодо вчинення виконавчого напису нотаріуса на документах, за якими стягнення заборгованості здійснюється у безспірному порядку згідно з переліком, встановленим Кабінетом Міністрів України.
- 8.9. Банк в порядку, встановленому Наглядовою радою, повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати.
- 8.10. У разі відчуження акціонером належних йому акцій після дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, але раніше дати виплати дивідендів, право на отримання дивідендів залишається в особи, зазначеної у такому переліку.
- 8.11. Банк в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, здійснює виплату дивідендів через депозитарну систему України або в інший спосіб, передбачений чинним законодавством України.

РОЗДІЛ 9. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ

- 9.1. Органами управління та контролю Банку є:
- Вищим органом управління банку є загальні збори акціонерів (далі – **Загальні збори**);
 - Банк зобов'язаний створити Наглядову раду Банку (далі – **Наглядова рада**), що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком;
 - Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління Банку, яке очолює Голова правління Банку (далі відповідно – **Правління, Голова Правління**).
- 9.2. Члени Наглядової ради та Правління Банку несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своєї компетенції.
- 9.3. Наглядова рада Банку та Правління Банку повинні мати колективну придатність, яка відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також враховує особливості діяльності Банку як

системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

- 9.4. Критерії оцінки колективної придатності Наглядової ради Банку та Правління Банку та забезпечення ними ефективного управління та контролю за діяльністю Банку визначаються Національним банком України.
- 9.5. Загальні збори акціонерів Банку та/або Наглядова рада Банку зобов'язані протягом двох місяців з дня отримання від Національного банку України письмових рекомендацій щодо підвищення Наглядовою радою Банку та/або Правлінням Банку ефективності управління та контролю за діяльністю Банку повідомити Національний банк України про заходи, яких вжито або буде вжито для виконання наданих рекомендацій.
- 9.6. Банк зобов'язаний на вимогу Національного банку України вжити заходів для зміни персонального складу Наглядової ради Банку та/або Правління Банку.

РОЗДІЛ 10. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

- 10.1. Загальні збори є вищим органом управління Банку.
- 10.2. Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Наглядової ради чинним законодавством України або цим Статутом.
До виключної компетенції Загальних зборів належить:
 - 10.2.1. визначення основних напрямів діяльності Банку;
 - 10.2.2. внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
 - 10.2.3. прийняття рішення про зміну типу Банку;
 - 10.2.4. прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Банку;
 - 10.2.5. прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку;
 - 10.2.6. розгляд звіту Наглядової ради Банку та затвердження заходів за результатами його розгляду;
 - 10.2.7. розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами їх розгляду;
 - 10.2.8. розподіл прибутку та збитків Банку з урахуванням вимог, передбачених чинним законодавством України;
 - 10.2.9. затвердження річного звіту Банку;
 - 10.2.10. затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених чинним законодавством України;
 - 10.2.11. обрання членів Наглядової ради Банку;
 - 10.2.12. затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради Банку;

- 10.2.13. прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради Банку, за винятком випадків встановлених чинним законодавством України;
- 10.2.14. затвердження положень про Загальні збори, Наглядову раду, а також внесення змін до них;
- 10.2.15. затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
- 10.2.16. затвердження положення та звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку;
- 10.2.17. прийняття рішення про емісію акцій;
- 10.2.18. прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;
- 10.2.19. прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених чинним законодавством України;
- 10.2.20. прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;
- 10.2.21. прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- 10.2.22. прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;
- 10.2.23. прийняття рішення про надання згоди на вчинення Банком значного правочину, якщо склад Наглядової ради Банку становить менше одної третини незалежних директорів;
- 10.2.24. прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, у випадках, передбачених цим Статутом та чинним законодавством України;
- 10.2.25. прийняття рішення про реорганізацію Банку (за умови надання попереднього дозволу Національного банку України на реорганізацію Банку та затвердження Національним банком України плану реорганізації Банку);
- 10.2.26. прийняття рішення про припинення Банку, обрання ліквідаційної комісії; затвердження порядку, строків ліквідації та ліквідаційного балансу, а також порядку розподілу між акціонерами майна, що залишилося після задоволення вимог кредиторів;
- 10.2.27. обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;
- 10.2.28. прийняття рішень за наслідками розгляду звіту Наглядової ради Банку;
- 10.2.29. прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів;
- 10.2.30. вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно із чинним законодавством України та Положенням про Загальні збори.

- 10.2.31. Загальні збори також уповноважені розглядати і приймати рішення з питань, віднесених законом або Статутом Банку до виключної компетенції Наглядової ради, якщо Наглядова рада Банку не сформована у складі, мінімально необхідному відповідно до законодавства України.
- 10.3. Повноваження, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть бути передані іншим органам управління Банку.
- 10.4. Банк зобов'язаний щороку не пізніше 30 квітня наступного за звітним року скликати річні Загальні збори. Усі інші Загальні збори, крім річних, вважаються позачерговими.
- 10.5. Річні Загальні збори скликаються Наглядовою радою.
- Позачергові Загальні збори скликаються Наглядовою радою:
- 10.5.1. з власної ініціативи;
- 10.5.2. на вимогу Правління – в разі порушення провадження про визнання Банку банкрутом або в разі необхідності вчинення значного правочину;
- 10.5.3. на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків голосуючих акцій Банку;
- 10.5.4. на вимогу Національного банку України;
- 10.5.5. в інших випадках, встановлених чинним законодавством України.
- 10.6. Вимога про скликання позачергових Загальних зборів подається в письмовій формі Правлінню Банку із зазначенням органу або прізвищ (найменувань) акціонерів, які вимагають скликання позачергових Загальних зборів, підстав для скликання та порядку денного. У разі скликання позачергових Загальних зборів з ініціативи акціонерів (акціонера) вимога повинна також містити інформацію про кількість, тип належних акціонерам (акціонеру) акцій та бути підписаною всіма акціонерами (акціонером), які її подають.
- 10.7. Наглядова рада приймає рішення про скликання позачергових Загальних зборів або про відмову в такому скликанні протягом 10 днів з моменту отримання вимоги про їх скликання. Рішення про відмову у скликанні позачергових Загальних зборів може бути прийнято тільки у випадках, передбачених чинним законодавством України. Наглядова рада не має права вносити зміни до порядку денного позачергових Загальних зборів, що міститься у вимозі про скликання, крім включення до порядку денного нових питань або проектів рішень.
- 10.8. Позачергові Загальні збори, які скликаються Наглядовою радою, мають бути проведені протягом 45 днів з дати отримання Банком вимоги про їх скликання.
- 10.9. У разі неприйняття Наглядовою радою рішення про скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків голосуючих акцій Банку, протягом 10 днів з моменту отримання такої вимоги або прийняття рішення про відмову у такому скликанні,

позачергові Загальні збори можуть бути проведені акціонерами, які подавали таку вимогу відповідно до чинного законодавства України, протягом 90 днів з дати надсилання такими акціонерами вимоги про їх скликання.

Рішення Наглядової ради про відмову у скликанні позачергових Загальних зборів може бути оскаржено акціонерами до суду.

Акціонери, які скликають позачергові Загальні збори, не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення позачергових Загальних зборів розміщують повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів у базі даних особи, яка провадить діяльність із оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків.

Повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів (акціонера) повинне містити дані, передбачені чинним законодавством України, а також адресу, на яку акціонери можуть надсилати пропозиції до проекту порядку денного позачергових Загальних зборів.

Повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів затверджується акціонерами, які скликають Загальні збори.

- 10.10. Загальні збори проводяться за рахунок коштів Банку. У разі якщо Загальні збори проводяться з ініціативи акціонерів (акціонера), ці акціонери (акціонер) оплачують витрати на організацію, підготовку та проведення таких Загальних зборів.
- 10.11. Письмове повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів - акціонерами, які цього вимагають. Встановлена дата не може передувати дню прийняття рішення про проведення Загальних зборів і не може бути встановленою раніше, ніж за 60 днів до дати проведення Загальних зборів.
- 10.12. Письмове повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного надсилається акціонерам персонально у строк не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів. Повідомлення розсилає Банк, а у разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів – акціонери, які цього вимагають. Банк додатково надсилає повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного оператору організованого ринку капіталу (операторам організованих ринків капіталу), на якому (яких) акції Банку допущені до торгів, а також не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів розміщує текст повідомлення на власному веб-сайті, та

- у базі даних особи, яка провадить діяльність із оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків.
- 10.13. Якщо цього вимагають інтереси Банку, Наглядова рада при прийнятті рішення про скликання позачергових Загальних зборів може встановити, що повідомлення про скликання позачергових Загальних зборів здійснюватиметься не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення в порядку, встановленому чинним законодавством України. У такому разі Наглядова рада затверджує порядок денний, за виключенням випадків коли порядок денний позачергових Загальних зборів включає питання про обрання членів Наглядової ради.
- 10.14. Повідомлення про проведення Загальних зборів має містити відомості, передбачені чинним законодавством України. Письмове повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного надсилається акціонерам персонально у спосіб, передбачений Наглядовою радою Банку. Повідомлення про проведення Загальних зборів затверджується Наглядовою радою.
- 10.15. Загальні збори проводяться за місцезнаходженням Банку, крім випадків, передбачених чинним законодавством України.
- 10.16. Від дати надіслання повідомлення про проведення Загальних зборів до дати проведення Загальних зборів Банк має надати акціонерам можливість ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного, з проектами рішень з питань порядку денного, а також з формою бюлетеня для голосування за місцезнаходженням Банку у робочі дні, робочий час та в доступному місці, а в день проведення Загальних зборів – також у місці їх проведення. Документи можуть надаватися в електронній або в паперовій формі.
- 10.17. Після надіслання акціонерам повідомлення про проведення Загальних зборів Банк не має права вносити зміни до документів, наданих акціонерам або з якими вони мали можливість ознайомитися, крім змін до зазначених документів у зв'язку із змінами в порядку денному чи у зв'язку з виправленням помилок. У такому разі зміни вносяться не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку – не пізніше ніж за 4 дні до дати проведення Загальних зборів.
- 10.18. Проект порядку денного Загальних зборів та порядок денний Загальних зборів затверджуються Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів (акціонера) – акціонерами (акціонером), які цього вимагають. До порядку денного річних Загальних зборів обов'язково вносяться питання, передбачені

чинним законодавством України.

- 10.19. Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів, а також щодо нових кандидатів до складу органів Банку, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів. Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 днів до дати проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку – не пізніше ніж за 7 днів до дати проведення Загальних зборів.
- Пропозиції щодо включення нових питань до проекту порядку денного повинні містити відповідні проекти рішень з цих питань.
- Пропозиції щодо кандидатів у члени Наглядової ради мають містити інформацію про те, чи є запропонований кандидат представником акціонера (акціонерів), або про те, що кандидат пропонується на посаду члена Наглядової ради - незалежного члена (незалежного директора).
- 10.20. Пропозиція до проекту порядку денного Загальних зборів подається в письмовій формі та повинна містити відомості, передбачені чинним законодавством України.
- 10.21. Наглядова рада, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів – акціонери, які цього вимагають, приймають рішення про включення пропозицій (нових питань порядку денного та/або нових проектів рішень до питань порядку денного) до проекту порядку денного та затверджують порядок денний не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку – не пізніше ніж за 4 дні до дати проведення Загальних зборів. Мотивоване рішення про відмову у включенні пропозиції до порядку денного Загальних зборів надсилається Наглядовою радою акціонеру протягом 3 днів з моменту його прийняття.
- 10.22. Рішення про відмову у включенні до порядку денного Загальних зборів пропозицій акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків голосуючих акцій, може бути прийнято тільки у випадках, передбачених чинним законодавством України.
- 10.23. Зміни до проекту порядку денного Загальних зборів вносяться лише шляхом включення нових питань та проектів рішень із запропонованих питань. Банк не має право вносити зміни до запропонованих акціонерами питань або проектів рішень.
- 10.24. Банк не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів повинен повідомити акціонерів про зміни у проекті порядку денного та направляє / вручає порядок денний, а також проекти рішень, що додаються на підставі пропозицій акціонерів. Банк також надсилає повідомлення з проектом порядку денного Загальних зборів разом з проектом рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів оператору організованого ринку капіталу

(операторам організованих ринків капіталу), на якому (яких) акції Банку допущені до торгів, а також не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів розміщує на власному веб-сайті відповідну інформацію про зміни у порядку денному Загальних зборів.

10.25. Представником акціонера - фізичної чи юридичної особи на Загальних зборах може бути інша фізична особа або уповноважена особа юридичної особи, за умови дотримання вимог чинного законодавства України щодо погодження істотної участі в Банку шляхом володіння правом голосу акцій у статутному капіталі Банку у розмірі 10, 25, 50 та 75 і більше відсотків. Посадові особи органів Банку та їх афілійовані особи не можуть бути представниками інших акціонерів Банку на Загальних зборах.

Набуття та/або збільшення істотної участі в банку фізичній особі, яка за дорученням акціонера/акціонерів на підставі довіреності набуває права голосу на Загальних зборах і матиме в сукупності (з урахуванням власної прямої та опосередкованої участі) 10 і більше відсотків голосів, погоджується Національним банком України в порядку, встановленому чинним законодавством України, крім випадків, коли в довіреності на право участі та голосування визначено, яким саме чином представник має голосувати щодо питань порядку денного, або наявності довіреності на право участі та голосування та окремого документа, у якому визначено, яким саме чином представник має голосувати щодо питань порядку денного.

10.26. Акціонер має право призначити свого представника постійно або на певний строк. Акціонер має право видати довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах декільком своїм представникам. У разі, якщо для участі в Загальних зборах з'явилось декілька представників акціонера, реєструється той представник, довіреність якому видана пізніше. У разі, якщо акція перебуває у спільній власності декількох осіб, повноваження щодо голосування на Загальних зборах здійснюється за їх згодою одним із співвласників або їх загальним представником.

10.27. До закінчення строку, відведеного на реєстрацію, акціонер має право замінити свого представника, повідомивши про це реєстраційну комісію та Правління Банку, або взяти участь у Загальних зборах особисто. Повідомлення про призначення, зміну або відкликання свого представника, може здійснюватися акціонером за допомогою засобів електронного зв'язку відповідно до законодавства України про електронний документообіг. Надання довіреності на право участі та голосування на Загальних зборах не виключає право участі на цих Загальних зборах акціонера, який видав довіреність, замість свого представника.

- 10.28. Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах від імені фізичної особи посвідчується нотаріусом або іншими посадовими особами, які вчиняють нотаріальні дії, а також може посвідчуватися депозитарною установою у встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку порядку. Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах від імені юридичної особи видається її органом або іншою особою, уповноваженою на це її установчими документами.
- Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах може містити завдання щодо голосування із зазначенням переліку питань, порядку денного Загальних зборів та визначення, як і за яке (проти якого) рішення потрібно проголосувати. Під час голосування на Загальних зборах представник повинен голосувати саме так, як передбачено завданням щодо голосування. Якщо довіреність не містить завдання щодо голосування, представник вирішує всі питання щодо голосування на Загальних зборах на свій розсуд, за умови виконання представником акціонера/акціонерів власника істотної участі у статутному капіталі Банку вимог абзацу 2 п. 10.25 Статуту.
- 10.29. У Загальних зборах можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. На Загальних зборах за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори, також можуть бути присутні посадові особи Банку незалежно від володіння ними акціями Банку, представник трудового колективу.
- 10.30. Перелік акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складається станом на 24 годину за три робочих дні до дня проведення Загальних зборів у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України. На вимогу акціонера Банк зобов'язаний надати інформацію про включення його до переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах.
- 10.31. Вносити зміни до переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, після його складення заборонено.
- 10.32. Реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, із зазначенням кількості голосів кожного акціонера. Реєстрацію акціонерів (їх представників) проводить реєстраційна комісія, яка призначається Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів – акціонерами, які цього вимагають. Повноваження реєстраційної комісії за договором можуть передаватися депозитарній установі. У такому разі головою реєстраційної комісії є представник депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, зокрема щодо виконання функцій реєстраційної комісії.
- 10.33. Реєстраційна комісія має право відмовити в реєстрації акціонеру (його

- представнику) лише у разі відсутності в акціонера (його представника) документів, які ідентифікують особу акціонера (його представника), а у разі участі представника акціонера – також документів, що підтверджують повноваження представника на участь у Загальних зборах. Мотивоване рішення реєстраційної комісії про відмову в реєстрації акціонера чи його представника для участі у Загальних зборах, підписане головою реєстраційної комісії, додається до протоколу Загальних зборів та видається особі, якій відмовлено в реєстрації.
- 10.34. Перелік акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах, підписує голова реєстраційної комісії, який обирається простою більшістю голосів її членів до початку проведення реєстрації. Акціонер, який не зареєструвався, не має права брати участь у Загальних зборах.
- 10.35. Акціонери, які на дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, сукупно є власниками 10 і більше відсотків голосуючих акцій, а також Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку можуть призначати своїх представників для нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням Загальних зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків. Про призначення таких представників Банк повідомляється письмово до початку реєстрації акціонерів. Таке повідомлення здійснюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку офіційним каналом зв'язку.
- 10.36. Загальні збори мають кворум за умови реєстрації для участі у них акціонерів, які сукупно є власниками більш як 50 відсотків голосуючих акцій. Наявність кворуму Загальних зборів визначається реєстраційною комісією на момент закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах.
- 10.37. Порядок проведення Загальних зборів встановлюється чинним законодавством України, цим Статутом та Положенням про Загальні збори.
- Головує на Загальних зборах Голова Наглядової ради або особа, обрана рішенням Наглядової ради. Наглядова рада обирає секретаря Загальних зборів. У разі проведення Загальних зборів у формі заочного голосування Голова Наглядової ради головує на Загальних зборах.
- 10.38. У ході Загальних зборів може бути оголошено перерву до наступного дня. Рішення про оголошення перерви приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах та є власниками акцій, голосуючих принаймні з одного питання, що розглядатиметься наступного дня. Повторна реєстрація акціонерів (їх представників) наступного дня не проводиться. Кількість голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах, визначається на підставі даних реєстрації першого дня. Після перерви Загальні збори проводяться в тому самому місці, що зазначене в

- повідомленні про проведення Загальних зборів. Кількість перерв у ході проведення Загальних зборів не може перевищувати трьох.
- 10.39. На Загальних зборах голосування проводиться з усіх питань порядку денного, винесених на голосування. Загальні збори під час їх проведення можуть змінювати черговість розгляду питань порядку денного за умови, що за рішення про зміну черговості розгляду питань порядку денного буде віддано не менше трьох чвертей голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах. Загальні збори не можуть приймати рішення з питань, не включених до порядку денного, крім питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході загальних зборів до наступного дня.
- 10.40. Право голосу на Загальних зборах мають акціонери - власники голосуючих акцій Банку, які володіють акціями на дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах. Акціонер не може бути позбавлений права голосу, крім випадків, передбачених чинним законодавством України.
- 10.41. Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах, крім проведення кумулятивного голосування. Шляхом кумулятивного голосування здійснюється обрання членів Наглядової ради. При обранні кумулятивним голосуванням голосування проводиться щодо всіх кандидатів одночасно. Члени Наглядової ради Банку вважаються обраними, а Наглядова рада Банку вважається сформованою виключно за умови обрання повного кількісного складу органу шляхом кумулятивного голосування.
- 10.42. Голосування на Загальних зборах з питань порядку денного проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування (крім Загальних зборів шляхом заочного голосування (опитування)).
- 10.43. Форма і текст бюлетеня для голосування затверджуються Наглядовою радою не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів, щодо обрання кандидатів до складу органів Банку – не пізніше ніж за 4 дні до дати проведення Загальних зборів, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів – акціонерами, які цього вимагають. Бюлетень для голосування повинен містити відомості, передбачені чинним законодавством України. Бюлетені для голосування засвідчуються підписом голови реєстраційної комісії. Бюлетені для голосування опечатуються лічильною комісією (або особою, якій передано повноваження лічильної комісії) та зберігаються у Банку протягом строку його діяльності, але не більше 4 років.
- 10.44. Для підрахунку голосів та вирішення інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування, Загальними зборами обирається лічильна комісія. Повноваження лічильної комісії за договором можуть

передаватися депозитарній установі, яка надає Банку додаткові послуги, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії. До обрання лічильної комісії підрахунок голосів на Загальних зборах, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах, надає тимчасова лічильна комісія, яка формується Наглядовою радою (в разі скликання позачергових загальних зборів на вимогу акціонерів - акціонерами, які цього вимагають). Наглядова рада (у разі скликання позачергових загальних зборів на вимогу акціонерів, - акціонери, які цього вимагають) зобов'язана визначити першим питанням порядку денного Загальних зборів питання про обрання лічильної комісії.

У разі, якщо кількість акціонерів складає понад 100 осіб кількісний склад лічильної комісії не може бути меншим ніж 3 особи. До складу лічильної комісії не можуть включатися особи, які входять або є кандидатами до складу органів Банку.

10.45. Рішення Загальних зборів з питань, передбачених пунктами 10.2.2 - 10.2.5, 10.2.17, 10.2.18, 10.2.20, 10.2.26 цього Статуту, приймається більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Обраними до складу органів Банку шляхом кумулятивного голосування вважаються ті кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами.

Рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення приймається більш як 95 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах.

Рішення Загальних зборів з інших питань, винесених на голосування, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Рішення Загальних зборів не має юридичної сили в разі його прийняття з використанням права голосу належних або контрольованих акцій осіб, яким Національний банк України заборонив користуватися правом голосу належних або контрольованих акцій.

10.46. Рішення Загальних зборів про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків, але менша ніж 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності, приймається Загальними зборами, простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій, якщо склад Наглядової

ради Банку становить менше одної третини незалежних директорів.

Рішення Загальних зборів про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, становить 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності, приймається Загальними зборами, більш як 50 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості, якщо склад Наглядової ради Банку становить менше одної третини незалежних директорів.

Наглядова рада приймає рішення передбачені попередніми двома абзацами цього пункту, в разі якщо її склад становить більше однієї третини незалежних директорів.

- 10.47. За підсумками кожного голосування з питання порядку денного загальних зборів складається протокол, який підписується всіма членами лічильної комісії, що брали участь у підрахунку голосів. У разі передачі повноважень лічильної комісії депозитарній установі, з якою укладений договір про надання послуг, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії, протокол про підсумки голосування підписує представник депозитарної установи. Рішення Загальних зборів вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування. Протоколи про підсумки голосування додаються до протоколу Загальних зборів.
- 10.48. Підсумки голосування оголошуються на Загальних зборах, під час яких проводилося голосування, та після закриття Загальних зборів доводяться до відома акціонерів протягом 10 робочих днів шляхом їх розміщення на веб-сайті Банку.
- 10.49. До протоколу Загальних зборів заносяться відомості, передбачені чинним законодавством України.
- 10.50. Протокол Загальних зборів складається протягом 10 днів з моменту закриття Загальних зборів, підписується головуючим і секретарем Загальних зборів, підшивається, скріплюється печаткою Банку та підписом Голови Правління Банку.
- 10.51. За рішенням Загальних зборів хід Загальних зборів або розгляд окремого питання може фіксуватися технічними засобами, відповідні записи яких додаються до протоколу Загальних зборів.
- 10.52. У невідкладних випадках за рішенням Наглядової ради та у разі, якщо загальна кількість акціонерів складає не більше 25 осіб, Загальні збори можуть бути проведені шляхом заочного голосування та прийняття рішення методом опитування. У такому разі проект рішення або питання для голосування надсилається акціонерам, які повинні протягом 5 календарних днів з дати одержання відповідного проекту рішення або питання для голосування у письмовій формі сповістити щодо нього свою думку. Протягом 10 календарних днів з дати одержання повідомлення від останнього акціонера всі акціонери повинні бути в письмовій формі

поінформовані Головою Наглядової ради про прийняте рішення. Рішення вважається прийнятим, якщо за нього проголосували всі акціонери - власники голосуючих акцій.

- 10.53. У разі, якщо у Банку один акціонер, до Банку не застосовуються положення чинного законодавства України та цього Статуту щодо порядку скликання та проведення Загальних зборів. Повноваження Загальних зборів, передбачені цим Статутом, здійснюються акціонером одноосібно. Рішення акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних зборів, оформлюється ним письмово (у формі рішення) та засвідчується печаткою Банку або нотаріально. Таке рішення акціонера має статус протоколу Загальних зборів. Обрання персонального складу Наглядової ради здійснюється без застосування кумулятивного голосування.
- 10.54. Рішення Загальних зборів не має юридичної сили, якщо воно прийнято: з використанням права голосу особами, яким Національний банк України тимчасово заборонив використання права голосу на Загальних зборах учасників та/або висунув вимогу про відчуження акцій Банку; з використанням права голосу за акціями, набутими внаслідок вчинення правочину, який є нікчемним.

РОЗДІЛ 11. НАГЛЯДОВА РАДА

- 11.1. Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, та в межах визначених цим Статутом, та законодавством України здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління. Наглядова рада підзвітна Загальним зборам.
- 11.2. До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених цим Статутом, а також переданих на вирішення Наглядової ради Загальними зборами. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

До виключної компетенції Наглядової ради належить:

- 11.2.1. затвердження та контроль за реалізацією стратегії, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
- 11.2.2. забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами;
- 11.2.3. затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту;
- 11.2.4. затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами;

- 11.2.5. забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
- 11.2.6. затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;
- 11.2.7. затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;
- 11.2.8. запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;
- 11.2.9. визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 11.2.10. визначення кредитної політики Банку;
- 11.2.11. затвердження організаційної структури, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, затвердження штатного розпису Банку;
- 11.2.12. затвердження внутрішніх положень про Правління, про комітети Наглядової ради, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про службу корпоративного секретаря, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Наглядовою радою, та інших внутрішніх документів, затвердження яких відповідно до вимог законодавства України відноситься до компетенції Наглядової ради;
- 11.2.13. призначення та припинення повноважень Голови Правління, заступників Голови Правління, членів Правління, призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;
- 11.2.14. розподіл обов'язків між членами Правління Банку, затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з Головою та членами Правління, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, керівником підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 11.2.15. здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;
- 11.2.16. прийняття рішення про притягнення до дисциплінарної та майнової відповідальності Голови та членів Правління Банку;

- 11.2.17. прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- 11.2.18. здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Правління Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;
- 11.2.19. визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту;
- 11.2.20. визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг;
- 11.2.21. розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку, інформування Загальних зборів про результати зовнішнього аудиту та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення за результатами його розгляду;
- 11.2.22. контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 11.2.23. прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, утворення філій і представництв Банку на території інших держав, затвердження їх статутів і положень, а також щодо участі Банку в юридичних особах;
- 11.2.24. контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України;
- 11.2.25. затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, який, зокрема, має містити

- вимоги щодо виявлення та контролю за операціями із пов'язаними з Банком особами;
- 11.2.26. прийняття рішення про вчинення значних правочинів, в тому числі у випадках передбачених пунктом 10.46 Статуту;
 - 11.2.27. прийняття рішення про передачу майна або майнових прав, що належать Банку, в заставу, іпотеку чи майнову поруку;
 - 11.2.28. прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, у випадках якщо ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину із заінтересованістю, перевищує 1 (один) відсоток вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку; прийняття рішення про внесення питання про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, на вирішення Загальних зборів, у випадках передбачених чинним законодавством України;
 - 11.2.29. прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства та здійснення інших правочинів з пов'язаним з Банком особам у випадках, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми документами Банку;
 - 11.2.30. прийняття рішення про участь Банку у групах, неприбуткових спілках чи асоціаціях та інших об'єднаннях;
 - 11.2.31. затвердження в межах своєї компетенції внутрішніх нормативних документів, пов'язаних з регулюванням політик Банку: політик управління ризиками, внутрішнього контролю, значних змін в діяльності Банку, управління активами і пасивами, інвестиційної політики, кредитної, тарифної, облікової та інших політик Банку;
 - 11.2.32. скликання чергових або позачергових Загальних зборів відповідно до цього Статуту та у випадках, встановлених чинним законодавством України; повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до чинного законодавства України;
 - 11.2.33. підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, за винятком скликання позачергових Загальних зборів акціонерами;
 - 11.2.34. обрання реєстраційної комісії для реєстрації акціонерів (їх представників) для участі у Загальних зборах, формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання загальних зборів Наглядовою радою, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України;
 - 11.2.35. обрання голови та секретаря Загальних зборів, за винятком скликання Загальних зборів з ініціативи акціонера(-ів);
 - 11.2.36. визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів; визначення дати складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах;

- 11.2.37. визначення дати складення переліку акціонерів, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів відповідно до чинного законодавства України;
- 11.2.38. прийняття рішення про емісію Банком інших цінних паперів, крім акцій;
- 11.2.39. прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
- 11.2.40. надсилання пропозиції акціонерам про придбання належних їм простих акцій у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- 11.2.41. прийняття рішення про обрання (заміну) суб'єкта оціночної діяльності для оцінки майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 11.2.42. затвердження ринкової вартості акцій та іншого майна у випадках, передбачених чинним законодавством України; мотивування рішення, якщо затверджена ринкова вартість акцій та іншого майна відрізняється від вартості, визначеної відповідно до чинного законодавства України більше ніж на 10 відсотків;
- 11.2.43. прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- 11.2.44. визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 11.2.45. надсилання оферти акціонерам відповідно до чинного законодавства України;
- 11.2.46. затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
- 11.2.47. затвердження рішень кредитного комітету Банку про можливість здійснення з одним контрагентом/позичальником активних операцій (окрім операцій типу "СВОП", операцій "РЕПО", операцій купівлі - продажу валюти на міжбанківському ринку (FOREX), операцій з придбання депозитних сертифікатів Національного банку України, операцій з придбання облігацій державної позики, операцій з підкріплення/вивезення операційних кас банків) у розмірі, що перевищує 5% (п'ять процентів) регулятивного капіталу за даними останньої річної фінансової звітності Банку, а також в інших випадках, передбачених чинним законодавством України, коли прийняття рішень про проведення тих чи інших активних операцій віднесено до виключної компетенції Наглядової ради;
- 11.2.48. затвердження рішень кредитного комітету Банку про можливість здійснення з одним контрагентом операцій типу "СВОП", операцій

"РЕПО", операцій купівлі - продажу валюти на міжбанківському ринку (FOREX), операцій з придбання депозитних сертифікатів Національного банку України, операцій з придбання облігацій державної позики, операцій з підкріплення/вивезення операційних кас банків у розмірі, що перевищує 30 % (тридцять процентів) регулятивного капіталу за даними останньої річної фінансової звітності Банку, а також в інших випадках, передбачених чинним законодавством України, коли прийняття рішень про проведення операцій віднесено до виключної компетенції Наглядової ради;

- 11.2.49. прийняття рішення про вчинення правочину, крім правочинів, пов'язаних з наданням або одержанням банківських та фінансових послуг, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг), що є його предметом, перевищує 5% (п'ять процентів) регулятивного капіталу за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 11.2.50. затвердження положення та звіту про винагороду членів Правління Банку;
- 11.2.51. прийняття рішення про утворення комітетів Наглядової ради;
- 11.2.52. прийняття рішення щодо списання заборгованості, що визнана безнадійною відповідно до чинного законодавства України, за рахунок сформованих резервів, якщо така заборгованість перевищує 5% (п'ять процентів) регулятивного капіталу за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 11.2.53. затвердження внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками, в т.ч. стратегії управління ризиками, системи внутрішнього контролю що визначені нормативно-правовими актами Національного банку України та контроль за їх упровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням (актуалізацією);
- 11.2.54. затвердження ризик-апетиту та переліку лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедуру ескалації порушень лімітів ризику;
- 11.2.55. не рідше ніж один раз на три місяці відстежує прогрес, досягнутий за попередній період за всіма показниками, визначеними в стратегії НПА та оперативному плані і за потреби визначає додаткові заходи, необхідні для забезпечення реалізації цієї стратегії;
- 11.2.56. визначення характеру, формату та обсягів інформації про ризики, розгляд управлінської звітності про ризики та, якщо профіль ризику Банку не відповідає затвердженому ризик-апетиту невідкладно приймає рішення щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків;
- 11.2.57. визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 11.2.58. прийняття рішень щодо використання резервного фонду Банку;

- 11.2.59. визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;
- 11.2.60. здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради загалом та кожного члена Наглядової ради зокрема, комітетів Наглядової ради Банку, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради за результатами такої оцінки;
- 11.2.61. затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- 11.2.62. розгляд звіту та оцінка ефективності діяльності Правління Банку та затвердження заходів за результатами його розгляду та оцінки;
- 11.2.63. вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Банку;
- 11.2.64. вирішення питань, віднесених до компетенції наглядової ради Законом України «Про акціонерні товариства», у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення товариства;
- 11.2.65. ухвалення рішення щодо запровадження значних змін у діяльності Банку.
- 11.3. Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України.
- 11.4. Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її обраного Загальними зборами кількісного складу, Наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання Загальних зборів акціонерного товариства для обрання решти членів Наглядової ради, а в разі обрання членів Наглядової ради шляхом кумулятивного голосування - для обрання всього складу Наглядової ради, а саме питань, зазначених у пунктах 11.2.32, 11.2.33, 11.2.34 та 11.2.36 цього Статуту та визначених чинним законодавством України.
- 11.5. Члени Наглядової ради Банку обираються шляхом кумулятивного голосування з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів (незалежних директорів), які відповідають кваліфікаційним вимогам. Порядок діяльності представника акціонера у Наглядовій раді визначається самим акціонером.
- 11.6. Наглядова рада обирається у кількості не менше 5 (п'яти) осіб. Наглядова рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість незалежних директорів не може

становити менше трьох осіб. Незалежні директори повинні відповідати вимогам, установленим законом щодо незалежності членів наглядової ради акціонерного товариства.

- 11.7. Члени Наглядової ради не можуть бути керівниками, посадовими особами та/або членами Наглядової ради Банку чи іншого органу управління іншого банку, зареєстрованого в Україні, крім випадків, передбачених законодавством України. Одна й та сама особа може обиратися до складу Наглядової ради неодноразово.
- 11.8. Члени Наглядової ради обираються акціонерами під час проведення Загальних зборів на строк не більший ніж три роки. Члени Наглядової ради вступають на посаду після їх погодження Національним банком України та здійснюють свої повноваження до моменту припинення їх повноважень (відкликання) в порядку, встановленому цим Статутом та чинним законодавством України. Національний банк України має право вимагати припинення повноважень члена Наглядової ради, якщо він не відповідає кваліфікаційним вимогам та/або неналежним чином виконує свої посадові обов'язки.
- 11.9. Рішення Загальних зборів про відкликання може прийматися виключно стосовно всіх членів Наглядової ради. Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становить менше половини її кількісного складу, Банк протягом 3 місяців має скликати позачергові Загальні збори для обрання всього складу Наглядової ради.
- 11.10. Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової ради припиняються:
- за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за 2 (два) тижні;
 - в разі неможливості виконання обов'язків за станом здоров'я;
 - в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради;
 - в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
 - у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера;
 - в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.
- У разі якщо незалежний член (незалежний директор) протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам, визначеним чинним законодавством України, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку.
- 11.11. Члени Наглядової ради здійснюють свої повноваження на підставі договору (контракту), умови якого затверджуються Загальними зборами.

Від імені Банку договори підписує особа, уповноважена на те Загальними зборами. Дія договору (контракту) з членом Наглядової ради припиняється одночасно з припиненням його повноважень з будь-яких підстав.

- 11.12. Голова Наглядової ради обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради. Голова Наглядової ради організовує роботу Наглядової ради, скликає її засідання та головує на них, відкриває Загальні збори, здійснює інші повноваження, передбачені цим Статутом, Положенням про Наглядову раду та чинним законодавством України.
- 11.13. У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Наглядової ради за її рішенням.
- 11.14. Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради, на вимогу члена Наглядової ради, Правління, Голови Правління, члена Правління, керівника підрозділу контролю Банку. Національний банк України має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради.
- 11.15. Голова Правління Банку має право брати участь у засіданнях Наглядової ради з правом дорадчого голосу. Також у засіданні Наглядової ради з правом дорадчого голосу можуть брати участь представники профспілкового або іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу.
На вимогу та на запрошення Наглядової ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь члени Правління, інші особи.
- 11.16. Наглядова рада зобов'язана вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню. Наглядова рада зобов'язана повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку. Наглядова рада Банку зобов'язана забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.
- 11.17. Засідання Наглядової ради проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал.
- 11.18. Засідання Наглядової ради проводяться у формі спільної присутності членів Наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування, при цьому будь-який член Наглядової ради може брати участь у її засіданні за допомогою телефонної, відео конференції, а також інших інформаційних систем і така участь становитиме особисту присутність на засіданні Наглядової ради. Наглядова рада може прийняти рішення шляхом проведення заочного

- голосування (опитування) у випадках передбачених Положенням «Про Наглядову раду АТ «БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».
- 11.19. Засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу. На засіданні Наглядової ради кожний член Наглядової ради має один голос.
- 11.20. Рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні. У разі рівного розподілу голосів членів Наглядової ради під час прийняття рішень Голова Наглядової ради має право вирішального голосу, а прийнятим вважається рішення, за яке проголосував Голова Наглядової ради.
- 11.21. На засіданні Наглядової ради ведеться протокол, до якого заносяться відомості, передбачені чинним законодавством України. Протокол засідання Наглядової ради оформляється протягом 5 днів після проведення засідання, підписується головуючим на засіданні та Корпоративним секретарем. Засідання Наглядової ради або розгляд окремого питання за її рішенням може фіксуватися технічними засобами.
- 11.22. У невідкладних випадках за рішенням Голови Наглядової ради або особи, що виконує його повноваження, Наглядова рада може прийняти рішення шляхом проведення заочного голосування (опитування). У такому разі проект рішення або питання для голосування надсилається всім членам Наглядової ради, які повинні в письмовій формі сповістити щодо нього свою думку, надіславши письмове повідомлення на адресу Наглядової ради. Рішення Наглядової ради у разі проведення засідання Наглядової ради у формі заочного голосування приймаються простою більшістю голосів.
- 11.23. Банк зобов'язаний щороку, не пізніше 30 квітня, та на вимогу Національного банку України надавати Національному банку України в межах його повноважень щодо здійснення банківського нагляду інформацію про питання, що розглядалися на засіданні Наглядової ради, та прийняті щодо них рішення, а також перелік членів Наглядової ради, присутніх на засіданні.
- 11.24. Члени Наглядової ради при здійсненні своїх прав та виконанні обов'язків повинні діяти в інтересах Банку, здійснювати свої права і виконувати обов'язки добросовісно і розумно. Члени Наглядової ради несуть відповідальність за відшкодування збитків, завданих Банку своїми діями (бездіяльністю) відповідно до чинного законодавства України. Будь-який із Членів Наглядової ради зобов'язаний відмовитись від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає йому змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів.
- 11.25. Наглядова рада Банку у своїй діяльності може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для попереднього вивчення і

підготовки до розгляду на засіданні Наглядової ради Банку питань, що належать до компетенції Наглядової ради. Порядок утворення, їх функціонування, діяльності та вимоги до складу комітетів Наглядової ради встановлюються чинним законодавством України, Положенням про Наглядову раду Банку та безпосередньо Положенням про такий комітет Наглядової ради Банку.

- 11.26 Наглядова рада повинна готувати звіт про свою роботу, який є окремою складовою частиною річного звіту Банку та підлягає оприлюдненню відповідно до вимог законодавства України.
- 11.27. Голова та члени Наглядової ради під час виконання ними своїх функціональних обов'язків мають право ознайомлюватися з документами та інформацією з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку незалежно від країни їх місцезнаходження, та афілійованих осіб Банку, право доступу до системи автоматизації банківських операцій та право отримувати інформацію від керівників і працівників Банку з питань, що виникають у зв'язку з виконанням ними функціональних обов'язків.
- 11.28. Наглядова рада та Правління Банку можуть проводити спільні засідання, особливості проведення яких визначаються Положеннями про Наглядову раду та Правління Банку.

РОЗДІЛ 12. ПРАВЛІННЯ

- 12.1. Правління є виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими цим Статутом, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради. Правління підзвітне Наглядовій раді та організовує виконання її рішень.
- 12.2. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради.
- 12.3. До компетенції Правління, зокрема, належить:
- 12.3.1. забезпечення підготовки та подання на затвердження Наглядовою радою проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
- 12.3.2. реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 12.3.3. визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;
- 12.3.4. реалізація стратегії (концепції) та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою, забезпечення впровадження процедур

- виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- 12.3.5. формування визначеної Наглядовою радою організаційної структури Банку, в т.ч. структури управління ризиками та внутрішнього контролю;
- 12.3.6. розроблення, погодження та/або затвердження в межах своєї компетенції внутрішніх документів, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку, та інших внутрішніх документів Банку, в тому числі інструкцій положень, методик, правил та інших документів з питань діяльності Банку, взаємовідносин з клієнтами тощо, крім тих, затвердження яких належить до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради відповідно до Статуту та законодавства України; забезпечення розроблення внутрішніх документів передбачених законодавством України та надання останніх на погодження Наглядовій раді;
- 12.3.7. забезпечення безпеки Банку, інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів та Банку;
- 12.3.8. інформування Наглядової ради будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення;
- 12.3.9. прийняття рішення щодо формування фондів Банку, необхідних для здійснення статутної діяльності;
- 12.3.10. прийняття рішення про створення постійно діючих комітетів Правління Банку, затвердження положень про комітети Правління, призначення та звільнення їх керівників та членів відповідних комітетів;
- 12.3.11. прийняття рішення щодо пропозицій відповідального працівника Банку стосовно забезпечення виконання Банком вимог чинного законодавства України у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом;
- 12.3.12. прийняття рішення щодо списання заборгованості, що визнана безнадійною відповідно до чинного законодавства України, за рахунок сформованих резервів, якщо така заборгованість не перевищує 5% (п'ять процентів) регулятивного капіталу за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 12.3.13. прийняття рішення про надання кредитів, якщо прийняття такого рішення перевищує повноваження кредитного комітету Банку, та, не перевищує повноваження Правління Банку;
- 12.3.14. затвердження рішення кредитного комітету Банку про можливість здійснення з одним контрагентом/позичальником активних операцій у розмірі, що перевищує 2,5% (дві цілих п'ять десятих процентів) регулятивного капіталу за даними останньої річної фінансової звітності Банку, а також в інших випадках, передбачених чинним законодавством України, коли прийняття рішень про проведення тих чи інших активних операцій віднесено до виключної компетенції Правління Банку;
- 12.3.15. прийняття рішення про надання Банком кредитів, позик, гарантій чи

- порученьств, укладання інших правочинів, за операціями з пов'язаними з Банком особами в межах лімітів, встановлених Наглядовою радою та у відповідності до вимог нормативно-правових актів Національного банку України з питань регулювання діяльності банків, крім випадків, коли вирішення питання належить до компетенції Наглядової ради;
- 12.3.16. затвердження проекту колективного договору з трудовим колективом (уповноваженим ним органом) Банку;
- 12.3.17. прийняття рішення про вчинення правочину, крім правочинів, пов'язаних з наданням або одержанням банківських та фінансових послуг, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг), що є його предметом, не перевищує 5% (п'яти процентів) регулятивного капіталу за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 12.3.18. Забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді Банку пропозицій щодо необхідності внесення змін до стратегії та політики управління ризиками;
- 12.3.19. Забезпечує контроль за доведенням до відома відповідних структурних підрозділів і працівників Банку інформації про внесені зміни до стратегії та політики управління ризиками, Принципів корпоративного управління та Кодексу корпоративної етики, інших внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками, побудови ефективної системи внутрішнього контролю;
- 12.3.20. Здійснює контроль за усуненням недоліків (в т.ч у функціонуванні системи управління ризиками, системи внутрішнього контролю), виявлених:
- Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд/контроль за діяльністю Банку;
 - підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
 - підрозділом внутрішнього аудиту;
 - зовнішніми аудиторами за результатами проведення зовнішнього аудиту.
- 12.3.21. Затверджує та/або погоджує значення лімітів щодо кожного виду ризиків згідно з визначеним Наглядовою радою переліком лімітів (обмежень);
- 12.3.22. Забезпечує виконання рішень Наглядової ради Банку щодо забезпечення організації та функціонування системи внутрішнього контролю з питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку;
- 12.3.23. З метою вдосконалення контрольованого середовища забезпечує виконання функцій щодо регулярного навчання керівників та інших працівників Банку;

- 12.3.24. Вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку.
- 12.4. Правління призначається (обирається) у кількості не менше 3 (трьох) осіб. Конкретна кількість членів Правління визначається Наглядовою радою. Членом Правління може бути фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність і не є членом Наглядової ради. Члени Правління повинні відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, встановлених для керівників Банку чинним законодавством України.
Національний банк України у встановленому ним порядку погоджує на посади Голову Правління, його заступників та членів Правління.
- 12.5. Члени Правління виконують свої повноваження з моменту їх призначення (обрання) до моменту відкликання (припинення повноважень) Наглядовою радою. Голова Правління та головний бухгалтер вступають на посаду після їх погодження Національним банком України. У разі якщо після завершення строку розгляду повного пакета документів Національний банк України не повідомив Банк про рішення щодо погодження на посаду, кандидат вважається погодженим на відповідну посаду. Члени Правління при здійсненні своїх прав та виконанні обов'язків повинні діяти в інтересах Банку, здійснювати свої права і виконувати обов'язки добросовісно і розумно дотримуючись обов'язків лояльності та дбайливого ставлення до Банку. Члени Правління несуть відповідальність за відшкодування збитків, завданих Банку відповідно до законодавства. Голові Правління, членам Правління Банку та головному бухгалтеру Банку забороняється займати посади в інших юридичних особах (крім контролера Банку, юридичних осіб, які мають спільного з Банком контролера, банківських спілок та асоціацій).
- 12.6. Наглядова рада може прийняти рішення про припинення повноважень всіх або окремих членів Правління та одночасне призначення (обрання) нових членів. Підстави припинення повноважень Голови Правління та/або членів Правління встановлюються чинним законодавством України та договорами (контрактами), укладеними з ними.
- 12.7. Права та обов'язки членів Правління визначаються цим Статутом, чинним законодавством України, Положенням про Правління, а також трудовим договором (контрактом), що укладається з кожним членом Правління. Від імені Банку трудовий договір (контракт) підписує Голова Наглядової ради чи особа, яка виконує його повноваження. Дія договору (контракту) з членом Правління припиняється одночасно з припиненням його повноважень з будь-яких підстав.
- 12.8. Голова Правління керує роботою Правління, скликає його засідання, головує на них та забезпечує ведення протоколів, здійснює інші

повноваження, передбачені цим Статутом та Положенням про Правління. Голова Правління несе персональну відповідальність за діяльність Банку. Голова Правління несе відповідальність за неналежну організацію внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ та проведення первинного фінансового моніторингу. Голова Правління не може очолювати структурні підрозділи Банку.

- 12.9. Заступники Голови Правління входять до складу Правління за посадою. У разі тимчасової відсутності Голови Правління (відпустка, тимчасова непрацездатність, інші випадки відсутності на роботі) його повноваження, передбачені цим Статутом, здійснює заступник Голови Правління або один із членів Правління на підставі наказу Голови Правління. У цьому випадку особа, на яку тимчасово покладаються обов'язки Голови Правління, без довіреності діє від імені Банку в межах повноважень Голови Правління Банку, передбачених цим Статутом.
- 12.10. Наглядова рада може обмежувати повноваження Правління, Голови Правління, членів Правління, або надавати Правлінню, Голові Правління, членам Правління додаткових повноважень шляхом прийняття відповідних рішень Наглядової ради. При цьому Правління несе відповідальність за наслідки порушень таких обмежень та наданих повноважень.
- 12.11. Голова Правління:
 - 12.11.1. діє без довіреності від імені Банку;
 - 12.11.2. представляє інтереси Банку у взаємовідносинах з органами державної влади, місцевого самоврядування, суб'єктами господарювання, іншими організаціями, установами, юридичними особами, громадянами на території України та за її межами, а також в суді з усіма правами, наданими законом позивачу, відповідачу та третій особі в судовому процесі;
 - 12.11.3. вирішує оперативні питання діяльності Банку;
 - 12.11.4. видає в межах своєї компетенції накази, розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку;
 - 12.11.5. розпоряджається майном Банку, в тому числі грошовими коштами, та вчиняє правочини (укладає договори) від імені Банку з урахуванням обмежень, встановлених цим Статутом; у разі, якщо для вчинення будь-яких правочинів або вчинення певних дій у відповідності з цим Статутом необхідне відповідне рішення інших органів управління Банку, Голова Правління не має права вчиняти такі правочини (укладати такі договори) або вчиняти такі дії без такого рішення;
 - 12.11.6. затверджує своїм підписом документи фінансового, матеріального, майнового, розрахункового та кредитного характеру, в тому числі декларації, звіти та баланси, має право розпорядчого підпису за кореспондентськими рахунками Банку;

- 12.11.7. видає довіреності на представництво від імені Банку, обсяг повноважень за якими не може перевищувати обсяг компетенції Голови Правління, що визначений цим Статутом;
- 12.11.8. в межах організаційної структури Банку визначає чисельність працівників Банку, розробляє та подає на затвердження Наглядовій раді штатний розпис і умови оплати праці працівників Банку, за виключенням посад, рішення про призначення яких приймає Наглядова рада, в разі несуттєвих змін в чисельності та умов оплати праці працівників Банку вносить зміни до штатного розпису на підставі відповідного наказу;
- 12.11.9. приймає на роботу та звільняє з роботи працівників Банку, філій, відділень, представництв Банку, керівників дочірніх підприємств; застосовує до працівників Банку, заходи заохочення і накладає на них дисциплінарні стягнення за виключенням посад, призначення яких вимагає рішення Наглядової ради, або Загальних зборів;
- 12.11.10. затверджує посадові інструкції працівників Банку; затверджує графіки відпусток працівників Банку, за виключенням посад, призначення яких вимагає рішення Наглядової ради;
- 12.11.11. укладає від імені Банку колективний договір з трудовим колективом (уповноваженим ним органом) за умови попереднього затвердження проекту колективного договору Правлінням;
- 12.11.12. організує бухгалтерський, фінансовий і статистичний облік і управлінську звітність в Банку;
- 12.11.13. забезпечує своєчасне і повне виконання рішень Загальних зборів, Наглядової ради, договірних та інших зобов'язань Банку;
- 12.11.14. виконує інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності Банку;
- 12.11.15. Голова Правління може делегувати повноваження щодо вирішення питань, що входять до його компетенції, заступникам Голови Правління, керівникам структурних підрозділів Банку, іншим працівникам Банку. Особи, які вказані у частині першій цього пункту, в межах повноважень наданих їм Головою Правління та оформлених довіреністю та/або актом органу управління Банку, можуть здійснювати дії від імені Банку, представляти його інтереси у відносинах з третіми особами.
- 12.12. Засідання Правління скликаються за ініціативою Голови Правління, на вимогу члена Правління, члена Наглядової ради. Члени Наглядової ради мають право бути присутніми на засіданнях Правління.
- 12.13. Засідання Правління проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на місяць.
- 12.14. Засідання Правління є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини його складу. На засіданні Правління кожний член Правління має один голос.
- 12.15. Рішення Правління приймається простою більшістю голосів членів

Правління, присутніх на засіданні. У разі рівного розподілу голосів членів Правління під час прийняття рішень Голова Правління або особа, яка виконує його повноваження, має право вирішального голосу, а прийнятим вважається рішення, за яке проголосував Голова Правління або особа, яка виконує його повноваження. Члени Правління зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників. У таких випадках член Правління, не має права голосу під час прийняття рішення та не враховується під час визначення кворуму.

- 12.16. На засіданні Правління ведеться протокол, до якого вносяться відомості, передбачені чинним законодавством України. Оформлення та підписання протоколу засідання Правління здійснюється у відповідності з Положенням «Про Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».
- 12.17. Протокол засідання Правління надається за вимогою для ознайомлення члену Правління, члену Наглядової ради або представнику профспілкового чи іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу.
- 12.18. Правління Банку щорічно у визначеному порядку здійснює оцінку ефективності діяльності Правління в цілому, його комітетів і кожного члена Правління та звітує перед Наглядовою радою Банку з цього питання.
- 12.19. Правління Банку зобов'язане утворити наступні постійно діючі комітети: кредитний комітет та комітет з питань управління активами та пасивами. Правління Банку має право утворювати й інші комітети. При цьому, одна й та сама особа не може одночасно виконувати функції Голови кредитного комітету та Головного ризик-менеджера або Головного комплаєнс-менеджера.
- 12.20. Правління банку зобов'язане інформувати Наглядову раду Банку про виявлені в діяльності Банку порушення законодавства, внутрішніх положень Банку (якщо такі порушення належать до визначеної законом компетенції Наглядової ради Банку) та про рівень ризиків, що виникають під час діяльності Банку, несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком.
- 12.21. Наглядова рада та Правління Банку можуть проводити спільні засідання, особливості проведення яких визначаються Положеннями про Наглядову раду та Правління Банку.

РОЗДІЛ 13. ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

- 13.1. Банк створює комплексну, адекватну та ефективну систему внутрішнього контролю, що включає систему управління ризиками та внутрішній аудит, згідно з вимогами, установленими Національним банком України.
- 13.2. Система внутрішнього контролю Банку має забезпечувати: досягнення Банком довгострокових цілей, зокрема прибутковості його діяльності; здійснення банківської діяльності з урахуванням ризиків; відповідність діяльності Банку законодавству України та внутрішньобанківським документам; достовірність фінансової, управлінської, статистичної звітності Банку; чіткий розподіл обов'язків, функцій та повноважень між Наглядовою радою Банку та Правлінням Банку, а також між підрозділами Банку.
- 13.3. Внутрішній контроль Банку здійснюється його підрозділами на трьох рівнях:
 - 13.3.1. бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності Банку - перший рівень;
 - 13.3.2. підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) - другий рівень;
 - 13.3.3. підрозділ внутрішнього аудиту - третій рівень.
- 13.4. Банк утворює постійно діючі підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і забезпечує незалежне, об'єктивне та ефективне виконання цими підрозділами своїх обов'язків.
- 13.5. Підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) діють на підставі положень, що затверджуються Наглядовою радою Банку, і підпорядковуються головному ризик-менеджеру та головному комплаєнс-менеджеру відповідно. Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер підпорядковуються Наглядовій раді Банку та звітують перед нею. Кваліфікаційні вимоги до професійної придатності та ділової репутації головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера встановлюються Національним банком України. Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.
- 13.6. Банк зобов'язаний погоджувати з Національним банком України рішення про звільнення головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера, крім випадків звільнення таких осіб за власним бажанням, за згодою сторін або у зв'язку із закінченням строку трудового договору (контракту).

РОЗДІЛ 14. ВНУТРІШНІЙ АУДИТ БАНКУ

- 14.1. Банк утворює постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту.
- 14.2. Підрозділ внутрішнього аудиту як підрозділ контролю виконує такі функції:
 - 14.2.1. оцінює ефективність організації корпоративного управління в Банку, системи внутрішнього контролю, у тому числі системи управління ризиками, та їх відповідність розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк;
 - 14.2.2. перевіряє процеси управління банком, у тому числі щодо оцінки достатності капіталу та достатності ліквідності;
 - 14.2.3. перевіряє дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства і внутрішніх положень Банку;
 - 14.2.4. оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;
 - 14.2.5. перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності;
 - 14.2.6. перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;
 - 14.2.7. перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;
 - 14.2.8. виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку і виникнення конфлікту інтересів у Банку;
 - 14.2.9. перевіряє достовірність та вчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
 - 14.2.10. проводить оцінку видів діяльності Банку, виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг).
 - 14.2.11. інші функції, пов'язані із здійсненням нагляду за діяльністю Банку.
- 14.3. Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює свою діяльність відповідно до міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту, якими є документи (вимоги), прийняті Радою з міжнародних стандартів внутрішнього аудиту (International Internal Audit Standards Board - IIASB) та схвалені Наглядовою радою професійної практики (International Professional Practices framework oversight council - IPPFOC).
- 14.4. Підрозділ внутрішнього аудиту діє на підставі положення, затвердженого Наглядовою радою. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді та звітує перед нею. Підрозділ внутрішнього аудиту за результатами проведених перевірок готує та подає Наглядовій раді звіти і пропозиції щодо усунення виявлених порушень.

- 14.5. Працівники підрозділу внутрішнього аудиту під час виконання своїх функціональних обов'язків мають право на ознайомлення з документами, інформацією, письмовими поясненнями з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку незалежно від країни їх місцезнаходження, та афілійованих компаній Банку, право на доступ до системи автоматизації банківських операцій та на отримання письмових пояснень від керівників і працівників Банку з питань, що виникають під час проведення перевірки та за її результатами.
- 14.6. Національний банк України встановлює вимоги до професійної підготовки працівників підрозділу внутрішнього аудиту, а також кваліфікаційні вимоги до професійної придатності та ділової репутації керівника підрозділу внутрішнього аудиту. Кандидатура керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку погоджується з Національним банком України. Керівнику підрозділу внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших банках.
- 14.7. Працівники підрозділу внутрішнього аудиту при призначенні на посаду дають письмове зобов'язання про нерозголошення інформації щодо діяльності Банку та збереження банківської таємниці.
- 14.8. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради Банку.
- 14.9. Рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту приймає Наглядова рада Банку. Рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту погоджується з Національним банком України, крім випадків звільнення за власним бажанням, за згодою сторін або у зв'язку із закінченням строку трудового договору (контракту).

РОЗДІЛ 15. ОБЛІК, ЗВІТНІСТЬ ТА АУДИТ

- 15.1. Банк веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та міжнародних стандартів фінансової звітності. Бухгалтерський облік має забезпечувати своєчасне та повне відображення всіх банківських операцій та надання користувачам достовірної інформації про стан активів і зобов'язань, результати фінансової діяльності та їх зміни.
- 15.2. Банк виконує вимоги нормативно-правових актів Національного банку України, користується єдиними правилами бухгалтерського обліку в банках на базі комплексної автоматизації і комп'ютеризації.
- 15.3. Банк зобов'язаний подавати Національному банку України фінансову і статистичну звітність в установлених ним обсягах і формах, щодо роботи Банку, його операцій, ліквідності, платоспроможності, прибутковості, а також інформацію афілійованих осіб Банку з метою оцінки фінансового

стану Банку. У фінансових звітах Банку відображаються результати його діяльності за звітний період.

- 15.4. Банк зобов'язаний не пізніше 30 квітня наступного за звітним року оприлюднювати річну фінансову звітність та річну консолідовану фінансову звітність разом із аудиторським звітом, а також іншу інформацію в обсязі, визначеному Національним банком України, шляхом розміщення на власному веб-сайті та в інший спосіб у випадках, визначених законодавством України.
- 15.5. Банк самостійно або на вимогу Національного банку України протягом одного місяця з дня оприлюднення та/або виявлення факту недостовірності фінансової звітності зобов'язаний спростувати опубліковану недостовірну фінансову звітність, річну консолідовану фінансову звітність, проміжну фінансову звітність, консолідовану проміжну фінансову звітність у такий самий спосіб, у який вона була поширена.
- 15.6. Банк зобов'язаний забезпечити проведення щорічної перевірки фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності аудиторською фірмою відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України. Право на проведення аудиторської перевірки банку має аудиторська фірма, внесена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до закону, до розділу суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.
- 15.7. Банк зобов'язаний у порядку та за вимогами, визначеними нормативно-правовими актами Національного банку України, надати Національному банку України аудиторський звіт та інші документи за результатами аудиту.
- 15.8. Банк забезпечує умови для здійснення зовнішнього аудиту Банку відповідно до вимог законодавства України та на вимогу аудиторської фірми надає звіти про проведені Національним банком України перевірки Банку та звіти зовнішнього і внутрішнього аудиту Банку.

РОЗДІЛ 16. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ

- 16.1. Інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відомою Банку у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним або стала відомою третім особам при наданні послуг Банку або виконанні функцій, визначених законом, а також визначена у статті 60 Закону України «Про банки і банківську діяльність» інформація про Банк є банківською таємницею.

- 16.2. Банківською таємницею є відомості за переліком, який визначається чинним законодавством України.
- 16.3. Банк зобов'язаний забезпечити збереження банківської таємниці шляхом:
 - 16.3.1. обмеження кола осіб, що мають доступ до інформації, яка становить банківську таємницю;
 - 16.3.2. організації спеціального діловодства з документами, що містять банківську таємницю;
 - 16.3.3. застосування технічних засобів для запобігання несанкціонованому доступу до електронних та інших носіїв інформації;
 - 16.3.4. застосування застережень щодо збереження банківської таємниці та відповідальності за її розголошення у договорах і угодах між Банком і клієнтом.
- 16.4. Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, яка містить банківську таємницю, розкривається Банком на підставах та в порядку, передбаченому чинним законодавством України.
- 16.5. Банк має право надавати інформацію, що становить банківську таємницю, юридичним та фізичним особам для забезпечення виконання ними своїх функцій або для надання послуг Банку відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів, у тому числі про відступлення права вимоги до клієнта, за умови що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються діяльності Банку. .
- 16.6. Банк має право надавати інформацію, що становить банківську таємницю, суду, третейському суду, міжнародному комерційному арбітражу, нотаріусу, посадовим особам органів місцевого самоврядування та іноземним консульським установам, уповноваженим на вчинення нотаріальних дій, для захисту своїх прав та законних інтересів у справах, учасником у яких він є, в Україні або за кордоном.
- 16.7. Банк має право надавати інформацію, що становить банківську таємницю, іншим банкам та Національному банку України в обсягах, необхідних при наданні кредитів, банківських гарантій, а також при здійсненні валютного нагляду, у тому числі в разі запровадження Національним банком України заходів захисту відповідно до Закону України "Про валюту і валютні операції".

РОЗДІЛ 17. ЗАПОБІГАННЯ ТА ПРОТИДІЯ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ ТА ФІНАНСУВАННЮ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ

- 17.1. Банк з метою виконання вимог законодавства України у сфері запобігання та протидія легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення повинен забезпечити належну організацію внутрішньобанківської системи запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (ПВК/ФТ) та проведення первинного фінансового моніторингу.
- 17.2. Відповідальність за неналежну організацію внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та проведення первинного фінансового моніторингу несе Голова Правління Банку, а також відповідальний працівник Банку.
- 17.3. Загальні принципи Банку щодо дотримання вимог законодавства України з питань запобігання та протидія легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення визначає та затверджує Наглядова рада Банку в окремому внутрішньому документі у вигляді політики.
- 17.4. Належна система управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (ризиками ВК/ФТ) полягає у застосовуванні ризик-орієнтованого підходу, який застосовується Банком на безперервній основі та забезпечує виявлення, ідентифікацію, оцінку всіх наявних та потенційних ризиків легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення, притаманних діяльності банку (ризик-профілю банку) та його клієнтам, а також передбачає своєчасне розроблення заходів з управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення, їх мінімізації.
- 17.5. Наглядова рада Банку призначає відповідального працівника Банку в порядку, визначеному установчими документами Банку та законодавством України. Відповідальний працівник Банку

безпосередньо підпорядковується Наглядовій раді Банку та звітує перед нею.

- 17.6. Відповідальний працівник Банку може бути призначений за посадою: на рівні члена Правління Банку, який є керівником окремого підрозділу із ПВК/ФТ або якому такий підрозділ підпорядковується або на рівні керівника окремого підрозділу із ПВК/ФТ.
- 17.7. Відповідальним працівником не може бути Голова Правління Банку, Головний бухгалтер Банку та його заступники, керівник структурного підрозділу Банку, який безпосередньо надає банківські та інші фінансові послуги клієнтам, керівник Банку, якому безпосередньо підпорядкований такий структурний підрозділ Банку.
- 17.8. Відповідальний працівник Банку - член Правління повинен відповідати кваліфікаційним вимогам щодо керівників Банків, а також вимогам щодо професійної придатності відповідального працівника Банку. Відповідальний працівник Банку - керівник підрозділу повинен мати бездоганну ділову репутацію та відповідати кваліфікаційним вимогам.
- 17.9. Банк з метою належної організації внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ та проведення первинного фінансового моніторингу створює окремий структурний підрозділ з ПВК/ФТ, який очолює відповідальний працівник Банку або який безпосередньо підпорядковується відповідальному працівникові Банку та діє відповідно до положення про підрозділ, який затверджує Наглядова рада Банку.

РОЗДІЛ 18. ПОРЯДОК РЕОРГАНІЗАЦІЇ ТА ЛІКВІДАЦІЇ БАНКУ

- 18.1. Банк може бути реорганізований за рішенням Загальних зборів. Реорганізація може здійснюватися шляхом злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення.
- 18.2. Реорганізація за рішенням Загальних зборів здійснюється згідно із законодавством України, за умови надання попереднього дозволу Національного банку України на реорганізацію Банку та затвердження Національним банком України плану реорганізації Банку. У разі здійснення реорганізації Банку за рішенням його власників шляхом перетворення план реорганізації Банку не складається.
- 18.3. Банк вважається реорганізованим з моменту внесення відповідного запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань. Відомості про реорганізацію Банку підлягають внесенню до Державного реєстру банків.
- 18.4. При реорганізації Банку вся сукупність його прав та обов'язків переходить до його правонаступників за передавальним актом або розподільним балансом.
- 18.5. Банк може бути ліквідований:
 - 18.5.1. за рішенням Загальних зборів;

- 18.5.2. у разі відкликання Національним банком України банківської ліцензії з власної ініціативи або за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.
- 18.6. Ліквідація Банку за рішенням Загальних зборів здійснюється в порядку, передбаченому законодавством України про ліквідацію юридичних осіб, у разі якщо Національний банк України після отримання рішення Загальних зборів про ліквідацію Банку не виявив ознак, за якими Банк може бути віднесено до категорії проблемного або неплатоспроможного. Банк має право розпочати процедуру ліквідації за рішенням Загальних зборів лише після надання на це згоди Національним банком України та за умови відкликання банківської ліцензії.
- 18.7. Ліквідація Банку з ініціативи Національного банку України здійснюється відповідно до чинного законодавства України.
- 18.8. Порядок відновлення платоспроможності Банку або визнання його банкрутом при розгляді судом справи про визнання Банку неплатоспроможним встановлюється чинним законодавством України.
- 18.9. Ліквідатор Банку призначається органом, який прийняв рішення про ліквідацію, відповідно до вимог, встановлених чинним законодавством України. З дня призначення ліквідатора до нього переходять права керівника (органів управління) Банку. Ліквідатор з дня свого призначення здійснює повноваження, визначені чинним законодавством України.
- 18.10. Ліквідація Банку вважається завершеною, а Банк ліквідованим з моменту внесення запису про це до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань. Відомості про ліквідацію Банку вносяться Національним банком України до Державного реєстру банків на підставі отриманого від Фонду гарантування вкладів фізичних осіб рішення про затвердження ліквідаційного балансу та звіту ліквідатора.
- 18.11. Майно Банку, що залишилося після задоволення всіх виплат та вимог кредиторів, розподіляється між акціонерами пропорційно до кількості належних їм акцій.
- 18.12. Документи ліквідованого Банку передаються до архіву Національного банку України за місцезнаходженням Банку.

РОЗДІЛ 19. ЗМІНИ ДО СТАТУТУ

- 19.1. Статут Банку переглядається на регулярній основі, але не рідше одного разу на рік.
- 19.2. Зміни та доповнення до Статуту Банку вносяться за рішенням Загальних зборів шляхом його викладення в новій редакції.
- 19.3. Зміни та доповнення до Статуту Банку підлягають державній реєстрації відповідно до законодавства України з питань державної реєстрації

юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань з урахуванням особливостей, встановлених чинним законодавством України для банків. Банк подає документи для проведення державної реєстрації змін до Статуту Банку після їх погодження Національним банком України.

9.4. Після проведення державної реєстрації змін до установчих документів до Державного реєстру банків вноситься відповідний запис в установленому законодавством порядку.

9.5. У разі подальших змін у законодавстві цей Статут діє в частині, що не суперечить чинному законодавству України

Голова Загальних зборів

Т "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Б.Б. Доценко

Секретар Загальних зборів

Т "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Г.В. Каховська

Голова Правління

"БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Є.М. Чечіль

Місто

Київ, Україна.

Третього лютого дві тисячі двадцять другого року.

Я, **Полежаєв О.Є.**, приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підписів Голови правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» гр. **Чечіля Євгена Миколайовича**, Голови Загальних зборів гр. **Доценка Бориса Борисовича** та Секретаря Загальних зборів гр. **Каховської Ганни Володимирівни**, які зроблено у моїй присутності.

Особи представників встановлено, їх дієздатність та повноваження перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за №№

Приватний нотаріус

156, 157, 158



[Handwritten signature]

"Всього прошито
(або прошнуровано),
пронумеровано
і скріплено печаткою
58 (п'ятердесят вісім)
аркушів."
Приватний нотаріус

