ПОГОДЖЕНО
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ
«15» січня 2024 р.
Директор
Департаменту ліцензування
Михайло ФЕДОРЕНКО

СТАТУТ

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

«БАНК 3/4»

(нова редакція)

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням акціонера
АТ «БАНК 3/4»
від 02 січня 2024 року (№1)

1 СТАТТЯ.
НАЙМЕНУВАННЯ, ОРГАНІЗАЦІЙНО-ПРАВОВА ФОРМА ТА МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ БАНКУ

1.1. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4», далі за текстом – Банк, є правонаступником прав та зобов'язань ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4», яке є правонаступником прав та зобов'язань ВІДКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4», який створений та діє на підставі Рішень Загальних зборів засновників (акціонерів) ВАТ «БАНК 3/4» (Протокол № 1 від 13 листопада 2007 року), та Установчих зборів засновників (акціонерів) ВАТ «БАНК 3/4» (протокол № 4 від 05 травня 2008 року), зареєстрований державним реєстратором 15.07.2008р., Національним банком України 17.07.2008р. за № 325.

Найменування ВІДКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» було змінено на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4» згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів ВАТ «БАНК 3/4» (Протокол № 17 від 04 жовтня 2010 року).

Рішенням Акціонера №5 від 25 жовтня 2018 року було змінено тип з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство та змінено найменування з ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4».

1.2. Статут Банку є його установчим документом, визначає правовий статус Банку, порядок діяльності та припинення.

1.3. Найменування Банку:

1.3.1. Повне найменування Банку:

Українською мовою: **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»**.

Англійською мовою: JOINT STOCK COMPANY «BANK 3/4».

Російською мовою: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК 3/4».

1.3.2. Скорочене найменування Банку:

Українською мовою: **АТ «БАНК 3/4»**.

Англійською мовою: JSC «BANK 3/4».

Російською мовою: АО «БАНК 3/4».

1.4. Організаційно-правова форма Банку: **акціонерне товариство**.

Тип акціонерного товариства – приватне.

1.5. **Місцезнаходження Банку**: 04080, Україна, місто Київ, вулиця Кирилівська, будинок 25.

2 СТАТТЯ.
ПРАВОВИЙ СТАТУС БАНКУ

2.1. Банк набуває статусу юридичної особи з дня його державної реєстрації, має право від свого імені вчиняти правочини, укладати угоди, договори, не заборонені чинним законодавством, набувати майнові та особисті немайнові права, нести обов'язки, виступати від свого імені в суді, третейському суді.

2.2. Банк несе відповідальність за своїми зобов'язаннями усім майном, що йому належить. Банк не відповідає за зобов'язаннями держави, а держава не відповідає за зобов'язаннями Банку, крім випадків, коли це встановлено законодавством чи договором. Національний банк України не відповідає за зобов'язаннями Банку, а Банк не відповідає за зобов'язаннями Національного банку України, якщо інше не передбачено законодавством або договором.

Банк не відповідає за невиконання або несвоєчасне виконання зобов'язань у разі прийняття Національним банком України рішення про запровадження обмежень на діяльність банків, зупинення операцій по рахунках.

2.3. Банк не відповідає за зобов'язаннями акціонерів Банку. Пов'язані особи Банку несуть відповідальність за порушення вимог законодавства, за свої дії або бездіяльність у обсягах та випадках, визначених чинним законодавством.

2.4. Банк є універсальним та входить до єдиної банківської системи України.

2.5. Банк може мати печатку зі своїм повним найменуванням. Банк має штампи, бланки зі своїм найменуванням. Банк має фірмовий(і) знак(и) (емблему(и)), комерційне найменування («БАНК 3/4») тощо. Логотип та емблема можуть бути кольоровими або чорно-білого кольору. Положення про символіку Банку затверджуються Правлінням Банку.

2.6. Банку можуть належати на праві власності об'єкти цивільних прав, в тому числі нерухоме майно. Банк самостійно володіє, користується та розпоряджається майном, що перебуває у його власності. Обмеження щодо володіння Банком окремими об'єктами цивільних прав визначаються законодавством. Банк є власником:

2.6.1. майна, переданого йому засновниками і акціонерами у власність;

2.6.2. майна, одержаного в результаті господарської діяльності Банку;

2.6.3. одержаних доходів;

2.6.4. іншого майна, набутого на підставах, не заборонених законодавством, в тому числі майна, набутого на праві довірчої власності.

2.7. Банк має власний веб-сайт, на якому розміщується інформація, що підлягає оприлюдненню відповідно до законодавства та внутрішніх положень Банку.

2.8. Для здійснення банківської діяльності Банк відкриває та веде кореспондентські рахунки у Національному банку України, банках в Україні і за її межами. Банк має право встановлювати кореспондентські відносини, відкривати рахунки в цінних паперах.

2.9. Банк виконує вимоги нормативно-правових актів Національного банку України, користується єдиними правилами бухгалтерського обліку в банках на базі комплексної автоматизації і комп'ютеризації, розкриває у встановленому обсязі, та подає Національному банку України та іншим державним органам звітність та інформацію в установлених законодавством обсягах і формах.

2.10. Банк має право відкривати на території України філії, представництва, відділення тощо, а на території інших держав Банк має право відкривати дочірні банки, філії чи представництва. Філії, представництва та відділення Банку не є юридичними особами. Філії (представництва, відділення тощо) Банку здійснюють свою діяльність на підставі затверджених Банком положень (статутів) про них, а також у відповідності до інших нормативних актів Банку. Філії, представництва та відділення Банку можуть мати печатки, штампи та бланки із найменуванням та фірмовим знаком Банку, а також інші печатки та штампи. На печатках та штампах Банку, виготовлених для філії, представництва, відділення, може зазначатись найменування філії, представництва, відділення.

2.11. Банк може бути членом (засновником, учасником, акціонером) інших суб'єктів господарювання, договірних об'єднань, банківських спілок, асоціацій з урахуванням обмежень та дотриманням заборон, встановлених законодавством.

2.12. Банк самостійно визначає порядок найму і звільнення працівників, форми найму, системи та розмір оплати праці з дотриманням законодавства України.

2.13. Банк має право на отримання інформації і документів, необхідних для виконання ним функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

3 СТАТТЯ.

АКЦІЇ БАНКУ. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ АКЦІОНЕРІВ

3.1. Акція Банку посвідчує корпоративні права акціонера щодо Банку.

3.2. Усі акції Банку є іменними. Акції Банку існують виключно в електронній формі.

3.3. Банк розміщує акції простого типу. Банк не розміщує привілейовані акції.

3.4. Обмеження щодо кількості акцій або кількості голосів за акціями, що належать одному акціонеру не допускаються.

3.5. Банк може здійснювати емісію акцій за рішенням Загальних зборів учасників (акціонерів) Банку (далі – Загальні збори), крім випадків, встановлених законодавством.

3.6. Банк в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, має право здійснити консолідацію або дроблення всіх розміщених ним

акцій. Консолідація та дроблення акцій не повинні призводити до зміни розміру статутного капіталу Банку.

3.7. Емісія, випуск, розміщення, придбання, продаж, передача, викуп, анулювання, облік, зберігання акцій, а також виплата частини прибутку (дивідендів) здійснюється відповідно до чинного законодавства України та цього Статуту.

3.8. Акціонери Банку можуть відчужувати належні їм акції без згоди інших акціонерів та Банку.

3.9. Банк може здійснювати розміщення акцій в порядку, передбаченому чинним законодавством України та цим Статутом.

3.10. Право на отримання частини прибутку (дивідендів) пропорційно кількості належних акцій кожного з акціонерів мають особи, які є акціонерами Банку на дату складення переліку акціонерів, які мають право на отримання дивідендів.

3.11. Рішення про виплату дивідендів та їх розмір приймається Загальними зборами за умови відсутності обставин, що забороняють Банку виплачувати дивіденди. Для кожної виплати дивідендів Наглядова рада Банку встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок повідомлення таких осіб, порядок та строк виплати дивідендів, з дотриманням вимог законодавства.

3.12. Банк в порядку, визначеному Наглядовою радою, повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати.

3.13. Дивіденди виплачуються виключно грошовими коштами у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, через депозитарну систему України.

3.14. Банк не може придбавати власні акції прямо або опосередковано у процесі емісії. У випадках, передбачених законодавством, Банк зобов'язаний викупити у акціонера його акції.

3.15. За рішенням Загальних зборів за відсутності визначених законодавством обмежень, Банк має право викупити в акціонерів акції за згодою власників цих акцій. Порядок реалізації цього права визначається у рішенні Загальних зборів про викуп.

3.16. Права та обов'язки акціонерів визначаються чинним законодавством, а також Положенням про Загальні збори акціонерів Банку, Кодексом корпоративного управління, які оприлюднюються Банком на власному веб-сайті.

3.17. Будь-який акціонер має право на ознайомлення з документами, визначеними згідно з ч.1 статті 113 Закону України «Про акціонерні товариства», в тому числі з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного Загальних зборів. Таке ознайомлення здійснюється в приміщені Банку в погоджений робочий час.

На письмову вимогу акціонера, Корпоративний секретар, а в разі його відсутності - Голова Правління Банку надає йому засвідчені копії документів, зазначених в абзаці першому цього пункту, протягом 10 робочих днів з моменту надходження такої вимоги.

4 СТАТТЯ.

СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ БАНКУ

4.1. Статутний капітал Банку становить **403 200 000,00 (Чотириста три мільйони двісті тисяч) гривень 00 копійок**.

4.2. Статутний капітал Банку поділений на **35 000 (Тридцять п'ять тисяч) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 11 520,00 гривень (Одинадцять тисяч п'ятсот двадцять гривень 00 копійок) кожна**.

4.3. Кожна одна проста іменна акція на Загальних зборах надає її власнику один голос при голосуванні.

4.4. Формування та збільшення статутного капіталу Банку здійснюється шляхом грошових внесків, крім випадків, передбачених законодавством, чинним на момент формування або збільшення. Грошові внески для формування та збільшення статутного капіталу Банку резиденти України здійснюють у гривні, а нерезиденти - в іноземній

вільно конвертованій валюті або у гривні. Наявність збитків у Банку не є перешкодою для збільшення статутного капіталу Банку.

4.5. Розмір статутного капіталу Банку збільшується шляхом підвищення номінальної вартості акцій або додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості з урахуванням вимог законодавства.

4.6. Збільшення розміру статутного капіталу Банку здійснюється за рішенням Загальних зборів.

4.7. Зменшення розміру статутного капіталу Банку здійснюється шляхом зменшення номінальної вартості акції або шляхом анулювання раніше викуплених Банком акцій та зменшення їх загальної кількості. Зменшення розміру статутного капіталу Банку допускається після повідомлення про це всіх його кредиторів в порядку, встановленому законодавством. Банк не має права без згоди Національного банку України зменшувати розмір регулятивного капіталу нижче мінімально встановленого рівня.

4.8. Юридична або фізична особа, яка має намір набути істотної участі 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 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 та вчинити інші дії, пов'язані з набуттям (збільшенням) істотної участі в Банку, визначені чинним законодавством України для погодження Національним банком України набуття або збільшення істотної участі в Банку.

5 СТАТТЯ.

ФОНДИ ТА РЕЗЕРВИ БАНКУ

5.1. В Банку створюється резервний фонд (капітал) на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях.

5.2. Резервний фонд (капітал) Банку створюється за рахунок відрахувань в розмірі не менше 5 відсотків від прибутку Банку до досягнення ним 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку. Рішення про розмір відрахувань до Резервного фонду (капіталу) приймається Загальними зборами. На вимогу Національного банку України, у випадках, визначених законодавством України, а також за рішенням Загальних зборів Банк збільшує розмір щорічних відрахувань до резервів.

5.3. Структура капіталу Банку (регулятивного капіталу) визначається законодавством.

5.4. Банк створює інші фонди (формує резерви) відповідно до вимог законодавства.

6 СТАТТЯ.

МЕТА ТА ПРЕДМЕТ ДІЯЛЬНОСТІ. ОПЕРАЦІЇ БАНКУ

6.1. Мета Банку полягає у максимальному забезпеченні добробуту акціонерів за рахунок зростання вартості їх інвестицій у Банк, а також отримання акціонерами дивідендів за умови дотримання прав кредиторів та вкладників.

6.2. Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену Статутом та законодавством, як у національній, так і в іноземній валюті.

6.3. Банк має право здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання банківських послуг:

6.3.1. залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, від необмеженого кола осіб;

6.3.2. відкриття та ведення поточних (розрахункових, кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);

6.3.3. надання коштів та банківських металів у кредит за рахунок залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від власного імені, на власних умовах та на власний ризик.

6.4. Банк має право здійснювати операції, які розглядаються як кредитні операції згідно з Законом України «Про банки і банківську діяльність».

6.5. Банк має право надавати також такі фінансові послуги:

6.5.1. фінансовий лізинг;

6.5.2. факторинг;

6.5.3. надання гарантій;

6.5.4. торгівля валютними цінностями;

6.5.5. фінансові послуги, що надаються в межах професійної діяльності на ринках капіталу, передбачених частиною другою статті 41 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;

6.5.6. фінансові платіжні послуги.

Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з комерційними агентами агентських договорів. Перелік фінансових послуг, які Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, визначається Національним банком України.

6.6. Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також іншу діяльність згідно з Законом України «Про банки і банківську діяльність».

6.7. Банк має право надавати платіжні послуги (фінансові та нефінансові платіжні послуги, послуги, що є допоміжними до платіжних послуг) відповідно до Закону України «Про платіжні послуги» з урахуванням вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України, що регулюють діяльність банків.

6.8. Банк надає 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».

6.9. Діяльність, що регулюється нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку і на здійснення якої потрібно мати її ліцензію, може здійснюватися Банком лише після отримання ліцензії цієї комісії, що видається у порядку, визначеному чинним законодавством України.

6.10. Банк здійснює професійну діяльність на ринках капіталу на підставі ліцензії, що видається Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку:

6.10.1. Діяльність з торгівлі фінансовими інструментами:

6.10.1.1. субброкерську діяльність;

6.10.1.2. брокерську діяльність;

6.10.1.3. дилерську діяльність;

6.10.1.4. діяльність з управління портфелем фінансових інструментів;

6.10.1.5. інвестиційне консультування;

6.10.1.6. андеррайтинг та/або діяльність з розміщення з наданням гарантії;

6.10.1.7. діяльність з розміщення без надання гарантії;

6.10.2. Депозитарну діяльність:

6.10.2.1. депозитарну діяльність депозитарної установи;

6.10.2.2. діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;

6.10.2.3. діяльність із зберігання активів пенсійних фондів;

6.10.3. Діяльність з управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю;

6.10.4. Діяльність з управління іпотечним покриттям.

Банк з урахуванням вимог законодавства може надавати клієнтам додаткові послуги, якщо вони зазначені в рішенні Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про видачу йому ліцензії на провадження відповідного виду діяльності

в межах професійної діяльності з торгівлі фінансовими інструментами та внесені до реєстру професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків.

6.11. Банк має право вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності. Банк має право здійснювати інші операції, укладати договори, вчиняти правочини, за умови додержання вимог чинного законодавства України.

6.12. Банк самостійно встановлює процентні ставки, комісійну винагороду та інші тарифи (ціни) по своїх операціях і наданих послугах, якщо інше не передбачено законом.

6.13. Для проведення спільного фінансування Банк може вчиняти правочини про консорціумне кредитування.

6.14. Банк має право придбати акції (частки, паї) юридичної особи з урахуванням обмежень, встановлених законодавством.

6.15. Банк має право здійснювати емісію та видавати інші цінні папери, крім акцій.

7 СТАТТЯ.

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ І КОНТРОЛЮ БАНКУ

7.1. Банк має дворівневу структуру управління.

7.2. Вищим органом управління Банку є Загальні збори.

7.3. Наглядова рада (далі – Рада Банку, Рада) – орган, що здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу (Правлінням Банку), захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку. Рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

7.4. Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління Банку.

7.5. 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 банківської групи, до складу якої входить Банк.

8 СТАТТЯ.

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ УЧАСНИКІВ (АКЦІОНЕРІВ) БАНКУ

8.1. Загальні збори є вищим органом управління Банку, відповідно до чинного законодавства України, цього Статуту, внутрішнього Положення про загальні збори та Кодексу корпоративного управління Банку. До виключної компетенції Загальних зборів належить вирішення питань, віднесених законодавством та цим Статутом до виключної компетенції загальних зборів акціонерів акціонерного товариства, крім тих, які законодавством або цим Статутом віднесені до виключної компетенції Ради Банку.

8.2. Рада Банку має право включити до порядку денного Загальних зборів будь-яке питання, крім тих, які законодавством або цим Статутом віднесені до виключної компетенції Ради Банку, для його вирішення Загальними зборами.

8.3. У разі якщо Рада Банку не сформована у складі, мінімально необхідному відповідно до законодавства України, Правління Банку має право прийняти рішення про винесення на розгляд Загальних зборів будь-якого питання, яке законодавством або цим Статутом віднесене до виключної компетенції Ради. Загальні збори мають право розглянути таке питання та прийняти рішення щодо нього.

8.4. До виключної компетенції Загальних зборів належить:

8.4.1. визначення основних напрямів діяльності Банку;

8.4.2. прийняття рішення про внесення змін до Статуту Банку, крім випадків, передбачених законодавством;

8.4.3. прийняття рішення про анулювання викуплених або в інший спосіб набутих акцій Банку;

8.4.4. прийняття рішення про зміну типу товариства;

8.4.5. прийняття рішення про зміну структури управління;

8.4.6. прийняття рішення про емісію акцій, крім випадків, передбачених законодавством;
8.4.7. прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, а також про емісію цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;
8.4.8. прийняття рішення про продаж Банком власних акцій, які викуплені у акціонерів або набуті в інший спосіб;
8.4.9. прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку, крім випадків, передбачених законодавством;
8.4.10. прийняття рішення про зменшення розміру статутного капіталу Банку;
8.4.11. прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
8.4.12. затвердження положень про Загальні збори, Раду, а також внесення змін до них;
8.4.13. затвердження положення про винагороду членів Ради Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
8.4.14. затвердження звіту про винагороду членів Ради Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
8.4.15. розгляд звіту Ради та прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту;
8.4.16. розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту;
8.4.17. затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за відповідний рік та розподіл прибутку Банку або затвердження порядку покриття збитків Банку;
8.4.18. прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених законодавством;
8.4.19. прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії;
8.4.20. прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями Банку, затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законодавством, та способу їх виплати;
8.4.21. прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів, затвердження регламенту Загальних зборів;
8.4.22. обрання членів Ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладаються з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів (контрактів) з членами Ради;
8.4.23. прийняття рішення про припинення повноважень голови та/або членів Ради (крім випадків, встановлених законодавством), у тому числі у випадках одержання вимоги Національного банку України про припинення повноважень голови або члена Ради, відмови Національним банком України у погодженні голови або члена Ради (кандидата на відповідну посаду). Випадки припинення повноважень голови та членів Ради без рішення Загальних зборів встановлюються законодавством;
8.4.24. прийняття рішення про вчинення значного правочину у випадках, передбачених законодавством, та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених законодавством. Вимоги цього пункту не застосовуються у період, коли 100 відсотків акцій Банку належать одній особі, а також в інших випадках, передбачених статтями 106-107 Закону України «Про акціонерні товариства»;
8.4.25. прийняття рішення про виділ та припинення Банку, крім випадку, передбаченого законодавством, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії (ліквідатора) Банку, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
8.4.26. прийняття рішення про застосування Кодексу корпоративного управління, затвердженого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, або

кодексу корпоративного управління оператора організованого ринку капіталу, об'єднання юридичних осіб, або іншого кодексу корпоративного управління;

8.4.27. обрання членів комісії з припинення Банку;

8.4.28. вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно з нормами чинного законодавства України, цього Статуту.

8.5. Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть бути передані іншим органам Банку. Законодавством можуть бути встановлені інші питання, які належать до виключної компетенції Загальних зборів, в такому випадку застосовуються норми законодавства України, незалежно від положень цього Статуту. Загальні збори при прийнятті рішень мають забезпечувати відповідність таких рішень вимогам законодавства.

8.6. Наглядова рада Банку зобов'язана щороку скликати Загальні збори (річні Загальні збори). Річні Загальні збори Банку проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року. Усі інші Загальні збори, крім річних, вважаються позачерговими, підстави скликання яких визначаються законодавством.

8.7. Питання, що обов'язково включаються до проекту порядку денного річних Загальних зборів, визначаються законодавством.

8.8. Загальні збори скликаються Радою, а у випадках, встановлених законодавством, – акціонерами або Національним банком України. Порядок та особливості скликання Загальних зборів визначені законодавством.

8.9. У Загальних зборах Банку можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. У Загальних зборах за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори, також можуть брати участь інші особи. Уповноважений службовець Національного банку України має право бути присутнім на Загальних зборах.

8.10. Перелік акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складається в строки та в порядку, встановленому законодавством.

8.11. На вимогу акціонера Банк зобов'язаний надати інформацію про включення його до переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах.

8.12. Обмеження права акціонера на участь у Загальних зборах встановлюється законодавством.

8.13. Повідомлення про проведення Загальних зборів надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену особою, яка скликає Загальні збори. Зміст повідомлення про проведення Загальних зборів, порядок та строки його надсилання, способи оприлюднення інформації про проведення Загальних зборів визначаються законодавством. Проект порядку денного Загальних зборів та порядок денний Загальних зборів затверджуються особою, яка скликає Загальні збори. Проект порядку денного та проекти рішень (крім кумулятивного голосування) з кожного питання, включеного до нього, зазначаються у повідомленні про проведення Загальних зборів.

8.14. Місце проведення Загальних зборів визначається згідно з чинним законодавством.

8.15. Від дати надіслання повідомлення про проведення Загальних зборів до дати проведення Загальних зборів Банк або акціонери, які скликають Загальні збори, повинні надати акціонерам можливість ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань проекту порядку денного, та порядку денного за місцезнаходженням Банку у робочі дні, робочий час та в доступному місці, а в день проведення Загальних зборів – також у місці їх проведення. У повідомленні про проведення Загальних зборів вказуються конкретно визначене місце для ознайомлення (номер кімнати, офісу тощо) та посадова особа Банку (у разі скликання Загальних зборів акціонерами - особа, визначена такими акціонерами), відповідальна за порядок ознайомлення акціонерів з документами. Якщо акціонер погодився на використання

Банком електронної пошти для передачі інформації та зазначив у своєму запиті на ознайомлення з документами адресу електронної пошти, копії відповідних документів надсилаються на зазначену адресу електронної пошти акціонера. У такому разі Банк або акціонери, які скликають Загальні збори, надсилають зазначені документи в електронній формі відповідно до вимог, встановлених законодавством про електронний документообіг, на адресу електронної пошти акціонера.

8.16. Загальні збори проводяться за рахунок коштів Банку. У разі якщо позачергові Загальні збори проводяться з ініціативи акціонера (акціонерів), цей акціонер (акціонери) оплачує (оплачують) витрати на організацію, підготовку та проведення таких Загальних зборів. Загальні збори, що проводяться у зазначеному в цьому пункті випадку, можуть прийняти рішення про оплату (відшкодування) витрат на організацію, підготовку та проведення Загальних зборів за рахунок коштів Банку.

8.17. Особи, що мають право ініціювати внесення змін до проекту порядку денного Загальних зборів, підстави, обсяги, строки, порядок внесення змін до проекту порядку денного Загальних зборів, та порядок і строки інформування акціонерів про такі зміни встановлюються законодавством.

8.18. Оскарження акціонером рішення Банку про відмову у включенні його пропозицій до проекту порядку денного до суду не зупиняє проведення Загальних зборів.

8.19. Представництво акціонера на Загальних зборах визначається згідно з законодавством.

8.20. Порядок проведення Загальних зборів встановлюється законодавством, цим Статутом, а в разі, якщо окремі питання проведення Загальних зборів залишаються неврегульованими - рішенням Загальних зборів. Загальні збори можуть проводитися шляхом очного голосування (очні Загальні збори), електронного голосування (електронні Загальні збори) або опитування (дистанційні Загальні збори).

8.21. Секретарем очних Загальних зборів є Корпоративний секретар Банку. В разі відсутності Корпоративного секретаря в момент проведення очних Загальних зборів, секретар обирається Загальними зборами. Якщо Загальні збори скликає Рада Банку, вона визначає головуючого, в інших випадках очні Загальні збори обирають головуючого, та, за необхідності, та секретаря зборів. Головуючим та секретарем на електронних Загальних зборах є особи, визначені особою, яка скликає Загальні збори.

8.22. Загальні збори Банку не можуть розпочатися раніше, ніж зазначено у повідомленні про проведення Загальних зборів.

8.23. Реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складеного в порядку, передбаченому законодавством. Реєстрацію акціонерів (їх представників) проводить реєстраційна комісія, що призначається особою, яка скликає Загальні збори.

8.24. Реєстраційна комісія відмовляє в реєстрації акціонеру лише у разі непред'явлення документів, що ідентифікують його особу, а представнику акціонера - у разі непред'явлення документів, що ідентифікують його особу, та/або документів, що підтверджують його повноваження на участь у Загальних зборах.

8.25. Перелік акціонерів (їх представників), зареєстрованих для участі у Загальних зборах, формується авторизованою електронною системою. Акціонер (його представник), який не зареєструвався, не має права брати участь у Загальних зборах.

8.26. Повноваження реєстраційної комісії на час проведення Загальних зборів за договором можуть передаватися Центральному депозитарію цінних паперів або депозитарній установі. У такому разі головою реєстраційної комісії є відповідно представник Центрального депозитарію цінних паперів або депозитарної установи.

8.27. Мотивоване рішення реєстраційної комісії про відмову в реєстрації акціонера (його представника) для участі у Загальних зборах, підписане головою реєстраційної комісії, додається до протоколу Загальних зборів та видається особі, якій відмовлено в реєстрації.

8.28. До закінчення строку, відведеного на реєстрацію учасників Загальних зборів, акціонер має право відкликати або замінити свого представника, повідомивши про це реєстраційну комісію, або взяти участь у Загальних зборах особисто.
8.29. У разі, якщо для участі в Загальних зборах з'явилося декілька представників акціонера, здійснюється ідентифікація та реєстрація того представника, довіреність якому видана пізніше, крім випадку, коли довіреності видані для голосування з різних питань порядку денного.
8.30. 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.
8.31. Акціонери (акціонер), які на дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, сукупно є власниками 5 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 Комісією офіційним каналом зв'язку.
8.32. Посадові особи Банку та/або особа, яка скликає Загальні збори, зобов'язані сприяти представникам акціонерів (акціонера) та/або Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку у здійсненні нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням Загальних зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків.
8.33. Хід Загальних зборів або розгляд окремого питання за рішенням ініціаторів Загальних зборів чи самих зборів може фіксуватися технічними засобами, відповідні записи яких додаються до протоколу Загальних зборів.
8.34. Наявність кворуму Загальних зборів визначається на момент закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах на підставі переліку акціонерів (їх представників), які зареєструвалися для участі у Загальних зборах, сформованого авторизованою електронною системою.
8.35. Загальні збори мають кворум за умови реєстрації для участі у них акціонерів, які сукупно є власниками більше 50 відсотків голосуючих акцій.
8.36. Одна проста голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах, крім проведення кумулятивного голосування (під час обрання органів Банку).
8.37. У ході Загальних зборів в порядку, визначеному законодавством, може бути оголошено перерву.
8.38. Рішення Загальних зборів з питання, винесеного на голосування, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій, крім випадків, встановлених законодавством.
8.39. Для вирішення окремих питань порядку денного Загальних зборів законодавством визначається більша кількість голосуючих акцій, зокрема:
8.39.1. рішення з питань, передбачених п.п. 8.4.2.-8.4.10, 8.4.18, 8.4.25 п. 8.4. ст. 8 цього Статуту, приймається більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій;
8.39.2. рішення про зміну черговості розгляду питань порядку денного Загальних зборів приймається більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах;
8.39.3. рішення про оголошення перерви у Загальних зборах до наступного дня приймається не менше ніж трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками акцій, голосуючих принаймні з одного питання, що розглядатиметься наступного дня;

8.39.4. рішення Загальних зборів з питання, передбаченого п. 8.4.19 п. 8.4. ст. 8 цього Статуту, приймається більше 95 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

8.40. Загальні збори не можуть приймати рішення з питань, не включених до порядку денного, крім зміни черговості розгляду питань та оголошення перерви в ході Загальних зборів до наступного дня. На Загальних зборах голосування проводиться з усіх питань порядку денного, винесених на голосування.

8.41. Голосування на Загальних зборах з питань порядку денного проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування, які видаються акціонерам та їх представникам реєстраційною комісією під час реєстрації для участі в Загальних зборах, крім голосування з питання, передбаченого частиною десятою статті 52 Закону України «Про акціонерні товариства».

8.42. Форма і текст бюлетеня для голосування з урахуванням вимог законодавства затверджуються особою, яка скликає Загальні збори, не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Загальних зборів, а форма і текст бюлетенів для кумулятивного голосування - не пізніше ніж за 4 дні до дати проведення Загальних зборів. Бюлетень для голосування на очних Загальних зборах (у тому числі для кумулятивного голосування), що видається реєстраційною комісією, засвідчується підписом Голови Правління та печаткою Банку (для Загальних зборів, що скликає Рада), акціонером (для Загальних зборів, скликаних акціонером), або в інший спосіб, встановлений рішенням Загальних зборів. Акціонери мають право до проведення Загальних зборів ознайомитися з формою бюлетеня для голосування в порядку, визначеному законодавством, після її затвердження.

8.43. Бюлетень для голосування визнається недійсним на підставах, визначених законодавством. Бюлетені для голосування, визнані недійсними, не враховуються під час підрахунку голосів.

8.44. Загальними зборами (за винятком електронних Загальних зборів) обирається лічильна комісія, функції якої та вимоги до складу визначаються законодавством. На підставі договору, укладеного Банком, функції лічильної комісії може виконувати Центральний депозитарій цінних паперів або депозитарна установа. Протокол лічильної комісії про підсумки голосування має відповідати вимогам, встановленим законодавством, бути підписаним всіма членами лічильної комісії (у випадку, коли функції лічильної комісії передаються Центральному депозитарію цінних паперів або депозитарній установі, протокол підписує представник Центрального депозитарію цінних паперів або депозитарної установи), та додаватись до протоколу Загальних зборів. Підрахунок голосів на електронних Загальних зборах здійснює авторизована електронна система, котра формує протокол про підсумки голосування, вимоги до засвідчення і підписання якого встановлюються законодавством.

8.45. Рішення Загальних зборів вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування.

8.46. Підсумки голосування оголошуються на Загальних зборах, під час яких проводилося голосування.

8.47. Протокол Загальних зборів складається протягом 10 днів з моменту закриття Загальних зборів та підписується головуючим і секретарем Загальних зборів. Протокол про підсумки голосування додається до протоколу Загальних зборів. Протокол Загальних зборів, що проводяться шляхом електронного голосування, формується авторизованою електронною системою та засвідчується Центральним депозитарієм цінних паперів у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

8.48. Протокол Загальних зборів підписується головуючим та секретарем Загальних зборів на кожному аркуші протоколу та прошивається. Протягом п'яти робочих днів з дня його складення, але не пізніше 10 днів з дати проведення Загальних зборів, протокол Загальних зборів розміщується на веб-сайті Банку.

8.49. Вимога про проведення позачергових Загальних зборів подається в письмовій формі до Банку із зазначенням органу Банку або реквізитів акціонерів, які вимагають проведення позачергових Загальних зборів, підстав для їх проведення, проекту порядку денного та проектів рішень з питань, включених до проекту порядку денного (крім кумулятивного голосування). У разі скликання позачергових Загальних зборів з ініціативи акціонерів вимога повинна також містити інформацію про кількість, тип і клас належних акціонерам акцій та бути підписаною всіма акціонерами, які її подають (у разі подання в паперовому вигляді за місцезнаходженням Банку).

8.50. Рада Банку приймає рішення про скликання позачергових Загальних зборів або мотивоване рішення про відмову у такому скликанні, котре надсилається до відповідного органу управління Банку або акціонерам, які вимагають скликання позачергових Загальних зборів, протягом трьох днів з дня його прийняття.

8.51. В разі, якщо кількість акціонерів Банку складає від 2 осіб, допускається проведення дистанційних Загальних зборів, на яких здійснюється прийняття рішення з питань, віднесених до компетенції Загальних зборів, методом опитування. Дистанційні Загальні збори не передбачають спільної присутності на них акціонерів (їх представників) та проводяться шляхом дистанційного заповнення бюлетенів акціонерами і надсилання їх до Банку через депозитарну систему України у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Положення цього Статуту та законодавства щодо порядку скликання та проведення Загальних зборів не застосовуються до дистанційних Загальних зборів, крім випадків, прямо передбачених законодавством.

8.52. У разі, якщо в одному місці зібралися акціонери - власники 100 відсотків голосуючих акцій, вони мають право прийняти будь-яке рішення з питань, що належать до компетенції Загальних зборів акціонерів Банку відповідно до законодавства та/або цього Статуту. Це положення застосовується також у разі, якщо акціонери, які є власниками 100 відсотків голосуючих акцій Банку, провели спільне зібрання за допомогою засобів телекомунікаційного зв'язку. Усі прийняті в таких випадках рішення оформлюються у вигляді протоколу Загальних зборів відповідно до вимог законодавства, що підписується усіма акціонерами Банку, які є власниками 100 відсотків голосуючих акцій Банку. Положення цього Статуту та законодавства щодо порядку скликання та проведення Загальних зборів не застосовуються до Загальних зборів, проведених відповідно до цього пункту цього Статуту.

8.53. У разі, якщо всі акції Банку належать одному акціонеру, не застосовуються положення цього Статуту та законодавства щодо порядку скликання та проведення Загальних зборів, при цьому:

8.53.1. Повноваження Загальних зборів Банку, передбачені чинним законодавством, цим Статутом, а також внутрішніми документами Банку, здійснюються акціонером одноосібно.

8.53.2. Рішення акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних зборів (а також з питань, що віднесені до компетенції інших органів Банку, однак в силу вимог законодавства чи цього Статуту можуть прийматись Загальними зборами), оформлюється ним письмово (у формі рішення). Таке рішення акціонера має статус протоколу Загальних зборів Банку.

8.53.3. Обрання персонального складу Ради здійснюється без застосування кумулятивного голосування.

9 СТАТТЯ.

РАДА БАНКУ

9.1. Рада Банку є колегіальним органом, що здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку.

9.2. Порядок роботи Ради, права, обов'язки та відповідальність членів Ради, порядок виплати їм винагороди визначається законодавством, цим Статутом, Положенням про

Раду Банку, а також договором, що укладається з членом Ради. Такий цивільно-правовий договір від імені Банку підписується Головою Правління чи іншою уповноваженою Загальними зборами особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів. Цей договір може бути або оплатним, або безоплатним. В разі, якщо положенням про винагороду членів Ради та умовами цивільно-правового договору з членом Ради передбачається його оплатність, член Ради може бути прийнятий до штату Банку.

9.3. Дія договору з Головою та/або членом Ради припиняється у разі припинення його повноважень.

9.4. Голова та члени Ради не можуть входити до складу Правління Банку, а також обіймати посаду Корпоративного секретаря чи інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору. Член Ради Банку не може бути керівником, посадовою особою та/або членом ради банку чи іншого органу управління іншого банку, зареєстрованого в Україні, крім випадків, передбачених законодавством України.

9.5. До компетенції Ради належить вирішення питань, передбачених законодавством, цим Статутом, нормативно-правовими актами Національного банку України, Положенням про Раду Банку, а також переданих на вирішення Ради Загальними зборами.

9.6. Виключна компетенція Ради визначена Законом України «Про банки і банківську діяльність» та Законом України «Про акціонерні товариства».

9.7. До виключної компетенції Ради Банку належать такі функції:

9.7.1. затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;

9.7.2. забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами;

9.7.3. затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту;

9.7.4. затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;

9.7.5. забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;

9.7.6. затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;

9.7.7. затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;

9.7.8. запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;

9.7.9. визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

9.7.10. визначення кредитної політики Банку;

9.7.11. затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту;

9.7.12. затвердження внутрішніх положень про Правління Банку, про комітети Ради, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Раді Банку, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Радою Банку;

9.7.13. призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління Банку, призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;

9.7.14. здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;

9.7.15. 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 як системно важливого (за наявності такого статусу) та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, щорічного розгляду звіту Правління, 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;

9.7.16. визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту;

9.7.17. 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, обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг;

9.7.18. розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;

9.7.19. 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;

9.7.20. 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, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу;

9.7.21. затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління Банку, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди;

9.7.22. контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України;

9.7.23. 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;

9.7.24. визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог, встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;

9.7.25. здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Ради Банку загалом та кожного члена Ради Банку зокрема, комітетів Ради, оцінки відповідності колективної придатності Ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого

(за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Ради Банку за результатами такої оцінки;

9.7.26. затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно з законодавством, та тих, що рішенням Ради передані для затвердження Правління;

9.7.27. затвердження положення про винагороду членів Правління, впливових осіб, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;

9.7.28. затвердження звіту про винагороду членів Правління, впливових осіб, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;

9.7.29. підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім випадків скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;

9.7.30. формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів Радою, якщо інше не встановлено цим Статутом;

9.7.31. затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;

9.7.32. прийняття рішення про проведення річних або позачергових Загальних зборів відповідно до цього Статуту та у випадках, встановлених законодавством;

9.7.33. прийняття рішення про розміщення Банком інших, ніж акції, цінних паперів на суму, що не перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;

9.7.34. прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;

9.7.35. затвердження ринкової вартості майна Банку у випадках, передбачених законодавством;

9.7.36. прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління у випадку відсторонення або звільнення Голови Правління;

9.7.37. затвердження положень про комітети Ради Банку, якими регулюються питання утворення та діяльності зазначених комітетів;

9.7.38. здійснення контролю за своєчасністю опублікування Банком інформації про Кодекс корпоративного управління Банку, що використовується Банком;

9.7.39. обрання членів реєстраційної комісії, крім випадків, передбачених законодавством;

9.7.40. визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством;

9.7.41. визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до законодавства;

9.7.42. вирішення питань, віднесених законодавством до компетенції Ради, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;

9.7.43. прийняття рішення про вчинення значних правочинів або правочинів із заінтересованістю, якщо таке питання віднесено до компетенції Ради відповідно до вимог законодавства або Статуту Банку;

9.7.44. вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Банку, крім випадків, коли за рішенням Ради вирішення зазначених питань делеговано Правлінню Банку;

9.7.45. прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку у випадках, передбачених частиною четвертою статті 119 та статтею 121 Закону України «Про акціонерні товариства»;

9.7.46. прийняття рішення про внесення змін до Статуту Банку у випадках, передбачених частиною четвертою статті 119, статтями 121 і 132 Закону України «Про акціонерні товариства»;

9.7.47. визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;

9.7.48. прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

9.7.49. прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;

9.7.50. надсилання оферти акціонерам відповідно до законодавства;

9.7.51. вирішення інших питань, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно із законодавством та цим Статутом;

9.7.52. здійснення інших повноважень, віднесених до компетенції Наглядової ради законодавством або цим Статутом.

9.8. До компетенції Ради належать також питання, вирішення яких Рада має право делегувати Правлінню та/або Загальним зборам:

9.8.1. затвердження опису основних функцій структурних підрозділів Банку;

9.8.2. затвердження внутрішніх нормативних документів, які регулюють діяльність банківської групи, до складу якої входить Банк.

9.9. Правління Банку забезпечує членам Ради доступ до інформації в межах, передбачених законодавством та цим Статутом.

9.10. Строк повноважень Голови та членів Ради Банку визначається під час їх обрання. Максимальний строк повноважень Голови та членів Ради встановлюється законодавством. Особи, обрані членами Ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів, крім випадків, встановлених законодавством.

9.11. Членами Ради можуть бути незалежні члени Ради Банку (незалежні директори), акціонери Банку та представники акціонерів. Обрання членів Ради здійснюється Загальними зборами в порядку кумулятивного голосування, крім випадків, коли Банк є акціонерним товариством з одним акціонером. Голова та члени Ради вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

9.12. Акціонер може мати необмежену кількість представників у Раді. Порядок діяльності представника акціонера у Раді визначається самим акціонером.

9.13. Член Ради, обраний як представник акціонера або групи акціонерів, може бути замінений таким акціонером або групою акціонерів у будь-який час. Повідомлення про заміну члена Ради - представника акціонера повинно містити інформацію про нового члена Ради, який призначається на заміну відкликаного (реквізити акціонера (акціонерів), розмір пакета акцій, що йому належить або їм сукупно належить). Таке письмове повідомлення розміщується Банком на власному веб-сайті протягом одного робочого дня після його отримання.

9.14. Кількісний склад Ради становить не менше 5 осіб. Кваліфікаційні вимоги щодо професійної придатності та ділової репутації Голови та членів Ради встановлюються законодавством та Національним банком України. Рада не менш як на одну третину складається з незалежних членів Ради (незалежних директорів), при цьому кількість незалежних директорів становить не менше трьох осіб.

9.15. Незалежні директори повинні відповідати вимогам, установленим законодавством щодо незалежності членів наглядової ради акціонерного товариства. Національний банк України має право визначати додаткові вимоги (критерії) до незалежних директорів банків.

9.16. Банк встановлює такі додаткові вимоги (критерії) щодо незалежності незалежних директорів:

9.16.1. особа (її близька особа) не була працівником Банку протягом попередніх п'яти років;

9.16.2. особа не є і не була протягом останніх трьох років керівником або власником істотної участі юридичної особи, в якій власник істотної участі Банку або керівник Банку був в той же період власником істотної участі.

9.17. Банк зобов'язаний забезпечувати перевірку та контроль за відповідністю членів Ради кваліфікаційним вимогам, а незалежних членів Ради - вимогам щодо незалежності, та в разі виявлення невідповідності - забезпечити їх заміну.

9.18. Якщо кількість членів Ради становить менше половини її кількісного складу, Банк протягом трьох місяців має скликати позачергові Загальні збори для обрання решти членів Ради, а в разі обрання членів Ради шляхом кумулятивного голосування - для обрання всього складу Ради.

9.19. Голова Ради організовує її роботу, скликає та проводить засідання Ради та головує на них, здійснює інші повноваження, передбачені цим Статутом та Положенням про Раду. Голова Ради обирається Загальними зборами.

9.20. У разі неможливості виконання Головою Ради своїх повноважень такі повноваження здійснює один із членів Ради за її рішенням.

9.21. Рада приймає рішення в порядку:

9.21.1. проведення засідань Ради (шляхом фізичного перебування в одному приміщенні або шляхом дистанційної участі) або

9.21.2. проведення заочного голосування (опитування).

9.22. Прийняття рішень Ради здійснюється за ініціативою Голови Ради, на вимогу члена Ради, на вимогу Національного банку, Правління чи його члена, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, які мають право брати участь у засіданнях Ради/надавати пояснення під час проведення опитування.

9.23. На вимогу Ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь члени Правління та інші визначені нею особи в порядку, встановленому Положенням про Раду.

9.24. Засідання Ради проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал.

9.25. Засідання Ради або рішення Ради, прийняте шляхом проведення заочного голосування, є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини складу Ради.

9.26. На засіданні Ради або під час опитування кожен член Ради має один голос.

9.27. Рішення Ради приймається простою більшістю голосів членів Ради від їх загальної кількості, які мають право голосу. У разі рівного розподілу голосів членів Ради під час прийняття рішень право вирішального голосу має Голова Ради. Законодавством або Положенням про Раду Банку можуть бути встановлені особливі вимоги щодо порядку прийняття рішень по окремих питаннях, віднесених до компетенції Ради.

9.28. Засідання Ради можуть проводитись у формі дистанційної участі із застосуванням засобів аудіовізуального зв'язку.

9.29. Засідання Ради та прийняті на ньому рішення документуються протоколом, що оформлюється протягом п'яти днів після проведення засідання. Протокол підписує Голова Ради та Корпоративний секретар (за відсутності – особа, на яку покладено функції секретаря засідання). Протокол засідання Ради може складатися у формі електронного документа, на який накладаються кваліфіковані електронні підписи Голови Ради та Корпоративного секретаря (секретаря такого засідання). Вимоги до Протоколу встановлюються законодавством та Положенням про Раду Банку.

9.30. Рішення, прийняте шляхом проведення заочного голосування (опитування), оформлюється письмово, та підписується всіма членами Ради, що приймали участь у голосуванні із зазначенням результатів голосування та дати прийняття рішення.

9.31. Рада призначає Корпоративного секретаря та встановлює строк його повноважень. Корпоративний секретар є посадовою особою, яка відповідає за ефективну

поточну взаємодію Банку з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій Банку щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Ради, а також виконує інші функції, визначені законодавством, цим Статутом. Одна й та сама особа може призначатися Корпоративним секретарем Банку неодноразово.

9.32. З Корпоративним секретарем укладається трудовий або цивільно-правовий договір, який може бути виключно оплатним. Умови такого договору затверджуються Радою. Від імені Банку договір з Корпоративним секретарем підписує особа, уповноважена Радою.

9.33. Порядок роботи, права та обов'язки Корпоративного секретаря, а також порядок виплати йому винагороди визначаються законодавством, цим Статутом, Положенням про Корпоративного секретаря Банку, а також трудовим договором (контрактом) або цивільно-правовим договором, що укладається з Корпоративним секретарем.

9.34. За рішенням Ради повноваження Корпоративного секретаря можуть бути у будь-який час та з будь-яких підстав припинені або Корпоративний секретар може бути тимчасово відсторонений від виконання своїх повноважень.

9.35. Повноваження Корпоративного секретаря припиняються з дати призначення нового Корпоративного секретаря, або у разі звільнення чи відсторонення Радою Корпоративного секретаря. Також повноваження Корпоративного секретаря можуть бути достроково припинені без рішення Ради з підстав, визначених законодавством.

9.36. Рада утворює постійні комітети. Порядок утворення та діяльності комітетів встановлюється положенням про Раду, а також положеннями про комітети Ради, що затверджуються Радою Банку. Якщо більшість членів Ради становлять незалежні директори, то не застосовуються вимоги п.3 ст. 76 Закону України «Про акціонерні товариства» щодо прийняття рішень Радою виключно на підставі та в межах пропозицій відповідного комітету Ради.

9.37. Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень Голови та членів Ради та одночасне обрання нових Голови та членів Ради.

9.38. Без рішення Загальних зборів повноваження Голови та/або члена Ради з одночасним припиненням договору припиняються на підставах, встановлених законодавством..

9.39. У разі якщо незалежний член Ради протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам щодо незалежності, визначеним Законом України «Про акціонерні товариства», він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку.

9.40. З припиненням повноважень члена Ради одночасно припиняється дія договору (контракту), укладеного з ним.

9.41. У разі якщо обрання членів Ради здійснювалося шляхом кумулятивного голосування, рішення Загальних зборів про дострокове припинення повноважень може прийматися тільки стосовно всіх членів Ради.

10 СТАТТЯ
ПРАВЛІННЯ БАНКУ. ГОЛОВА ПРАВЛІННЯ

10.1. Виконавчим органом Банку є Правління (колегіальний орган), яке здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими цим Статутом, Положенням про Правління Банку, рішеннями Загальних зборів і Ради Банку.

10.2. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Ради.

10.3. Правління Банку діє від імені Банку у межах, встановлених цим Статутом і чинним законодавством України.

10.4. До складу Правління входять Голова Правління і члени Правління, яких призначає Рада. Кількісний склад Правління Банку становить до 7 осіб. Голова Правління вступає на посаду після його погодження Національним банком України.

10.5. Членом Правління Банку може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність, перебуває в трудових відносинах з Банком, не є членом Ради та відповідає кваліфікаційним вимогам, встановленим законодавством та Національним банком України. Банк повинен забезпечувати перевірку та контроль відповідності членів Правління кваліфікаційним вимогам на постійній основі.

10.6. Права та обов'язки членів Правління Банку визначаються чинним законодавством, цим Статутом, Положенням про Правління Банку.

10.7. Правління Банку зобов'язане утворити постійно діючі комітети, зокрема:

1) кредитний комітет;

2) комітет з питань управління активами та пасивами.

Правління Банку має право утворювати й інші комітети.

Комітети діють на підставі положень, що затверджуються Правлінням Банку.

10.8. Правління на вимогу органів та посадових осіб Банку зобов'язане надати їм можливість ознайомитися з інформацією про діяльність Банку, яка необхідна для належного виконання функцій, та в межах, встановлених законодавством, цим Статутом та внутрішніми положеннями Банку.

Особи, які при цьому отримали доступ до інформації з обмеженим доступом, несуть відповідальність за її розголошення або неправомірне використання.

10.9. Всі питання, що стосуються компетенції Правління Банку, розглядаються на засіданнях Правління Банку. Засідання Правління проводяться по мірі необхідності. Їх веде Голова Правління. Порядок скликання та проведення засідань Правління встановлюється Положенням про Правління Банку.

10.10. Засідання Правління вважається правомочним у випадку, якщо в ньому бере участь не менше половини призначеного складу Правління. Рішення Правління приймається простою більшістю голосів його членів, присутніх на засіданні. У разі рівної кількості голосів голос Голови Правління є вирішальним.

10.11. Рішення Правління оформлюється протоколом, який підписується головуючим на засіданні та секретарем засідання. Правління призначає з числа працівників Банку Секретаря Правління, що виконує функції секретаря засідання Правління та інші функції, визначені Положенням про Правління Банку та іншими внутрішніми документами Банку.

10.12. До компетенції Правління Банку належать:

10.12.1. організація виконання рішень Загальних зборів та Ради Банку;

10.12.2. розгляд матеріалів ревізій, перевірок, а також звітів щодо діяльності Банку та його підрозділів, прийняття рішень по них та заходів реагування;

10.12.3. забезпечення розроблення та затвердження внутрішньобанківських нормативних документів, крім тих, що належать до компетенції інших органів Банку. Правління Банку має право делегувати права з затвердження внутрішніх нормативних документів Голові Правління/членам Правління;

10.12.4. забезпечення підготовки для затвердження Радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;

10.12.5. реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;

10.12.6. забезпечення виконання рішень Ради Банку щодо забезпечення організації та функціонування системи внутрішнього контролю з питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку,

10.12.7. реалізація стратегії та політик управління ризиками, затверджених Радою

Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;

10.12.8. формування визначеної Радою Банку організаційної структури Банку;

10.12.9. забезпечення розроблення та затвердження положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку, крім тих, що підпорядковуються Наглядовій раді;

10.12.10. забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання та обліку активів Банку та клієнтів;

10.12.11. інформування Ради Банку про показники діяльності Банку, виявлені в діяльності Банку порушення законодавства, внутрішніх положень Банку (якщо такі порушення належать до визначеної законом компетенції Ради) та про рівень ризиків, що виникають під час діяльності Банку, несвоєчасне або неналежне виконання пов`язаними з Банком особами зобов`язань перед Банком.

10.12.12. вирішення інших питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Ради Банку;

10.12.13. винесення на розгляд Ради та/або Загальних зборів питань про вчинення значних правочинів та правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість;

10.12.14. вирішення питань щодо проведення операцій у випадках, коли законами або нормативно-правовими актами Національного банку прямо передбачена відповідна компетенція Правління;

10.12.15. здійснення інших повноважень, визначених Положенням про Правління;

10.12.16. делегування повноважень Правління Комітетам Правління, Голові Правління, іншим органам та посадовим особам Банку.

10.13. Голова Правління керує роботою Правління, та має право представляти Банк без доручення.

10.14. Голова Правління здійснює такі повноваження:

10.14.1. керує поточними справами Банку;

10.14.2. вчиняє будь-які правочини та укладає договори від імені Банку, підписує від імені Банку будь-які документи з питань діяльності Банку;

10.14.3. видає накази та розпорядження з питань діяльності Банку;

10.14.4. видає довіреності від імені Банку;

10.14.5. затверджує штатний розпис Банку;

10.14.6. призначає на роботу і звільняє працівників з роботи в Банку, приймає рішення/виконує рішення Правління, Ради щодо встановлення винагород, заохочень працівників, накладання на працівників дисциплінарних стягнень;

10.14.7. затверджує внутрішньобанківські документи (положення, порядки, регламенти, правила, технологічні карти тощо), крім тих, затвердження яких належить до компетенції Загальних зборів, Ради або Правління;

10.14.8. затверджує посадові інструкції, крім посадових інструкцій працівників підрозділів, підпорядкованих Раді;

10.14.9. затверджує типові форми договорів, в тому числі публічні умови договорів, публічні пропозиції, оферти;

10.14.10. розподіляє обов'язки між членами Правління;

10.14.11. розпоряджається майном і коштами Банку;

10.14.12. організовує роботу Правління, скликає та проводить засідання Правління, забезпечує ведення протоколів засідань Правління;

10.14.13. здійснює інші повноваження, покладені на нього рішеннями Загальних зборів та Радою Банку.

10.15. Голова Правління може доручати вирішення окремих питань, що входять до його компетенції, заступникам Голови Правління, керівникам структурних підрозділів, іншим працівникам Банку, які здійснюють свої повноваження на підставі наказу Голови Правління або наданих їм Головою Правління довіреностей.

10.16. У разі відсутності Голови Правління Банку його повноваження здійснює один із заступників Голови (який є членом Правління за посадою) або членів Правління Банку, на якого наказом Голови Правління Банку (в тому числі наказом про розподіл функціональних обов'язків) покладено виконання його обов'язків на період відсутності. У разі неможливості видання такого наказу особа, яка виконуватиме обов'язки Голови Правління, призначається рішенням Ради Банку.

10.17. Члени Правління мають право діяти від імені Банку у судових справах.

10.18. Повноваження Голови та членів Правління припиняються в разі звільнення з роботи в Банку, а також за рішенням Ради. Рішення про припинення повноважень Голови Правління приймається Радою одночасно з рішенням про призначення Голови Правління або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

10.19. Підставами для припинення повноважень та відкликання зі складу Правління Голови та членів Правління є:

10.19.1. недотримання вимог чинного законодавства, цього Статуту Банку, недотримання етичних та професійних стандартів при прийнятті рішень;

10.19.2. невиконання законних вимог Загальних зборів, перешкоджання роботі Ради, перешкоджання проведенню Загальних зборів, ненадання інформації відповідно до чинного законодавства та цього Статуту;

10.19.3. якщо дії або бездіяльність Голови та членів Правління порушують права акціонерів чи самого Банку;

10.19.4. неможливість виконання обов'язків (смерть, визнання безвісно відсутнім, оголошення померлим, за станом здоров'я і т.і.);

10.19.5. у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Правління;

10.19.6. подання письмової заяви про вихід з Правління;

10.19.7. призначення члена Правління до складу Ради;

10.19.8. виникнення обставин, що можуть спричинити конфлікт інтересів при виконанні членом Правління своїх функцій;

10.19.9. порушення обмежень, встановлених законодавством для посадових осіб акціонерного товариства;

10.19.10. у разі набрання законної сили рішенням суду, за яким члена Правління визнано винним у порушенні вимог законодавства щодо обов'язків посадових осіб акціонерного товариства;

10.19.11. невідповідність кваліфікаційним вимогам, встановленим законодавством та Національним банком України;

10.19.12. отримання Банком письмової вимоги Національного банку України про припинення повноважень у зв'язку з відмовою в погодженні особи на посаду члена Правління Банку, або невідповідністю члена Правління кваліфікаційним вимогам чи критеріям колективної придатності Правління, та/або неналежним виконанням ним своїх посадових обов'язків;

10.19.13. інші підстави, передбачені законодавством України.

11 СТАТТЯ.

ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

11.1. Банк створює комплексну, адекватну та ефективну систему внутрішнього контролю, що включає систему управління ризиками та внутрішній аудит, згідно з вимогами, установленими Національним банком України.

11.2. Система управління ризиками Банку має забезпечувати виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення всіх суттєвих ризиків у діяльності банку з урахуванням розміру Банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку, особливостей

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

11.3. 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.

11.4. Підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) діють на підставі положень, що затверджуються Радою, і підпорядковуються головному ризик-менеджеру та головному комплаєнс-менеджеру відповідно. Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер підпорядковуються Раді та звітують перед нею.

11.5. Кваліфікаційні вимоги до професійної придатності та ділової репутації, вимоги до порядку призначення, вступу на посаду, погодження та звільнення головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера встановлюються Національним банком України.

11.6. Банку забороняється здійснювати ризикову діяльність, що загрожує інтересам вкладників чи інших кредиторів Банку.

12 СТАТТЯ.
АУДИТ

12.1. Банк утворює постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту.

12.2. 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), вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», нормативно-правових актів Національного банку України та положення про підрозділ внутрішнього аудиту, що затверджується Радою Банку.

12.3. Підрозділ внутрішнього аудиту діє на підставі положення, затвердженого Радою Банку, яке визначає статус, функції та повноваження підрозділу, права і обов'язки його працівників, вимоги до планування і проведення аудиторських перевірок, оформлення їх результатів тощо. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту підпорядковується Раді та звітує перед нею.

12.4. 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.

12.5. Підрозділ внутрішнього аудиту за результатами проведених перевірок готує та подає Раді Банку звіти і пропозиції щодо усунення виявлених порушень.

12.6. Національний банк України погоджує кандидатуру керівника підрозділу внутрішнього аудиту. Кваліфікаційні вимоги до професійної придатності та ділової репутації керівника підрозділу внутрішнього аудиту встановлюються Національним банком України.

12.7. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту вступає на посаду після погодження його кандидатури Національним банком України.

12.8. Керівнику підрозділу внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших банках.

12.9. Підрозділ внутрішнього аудиту не несе відповідальності і не має владних повноважень щодо операцій, за якими він здійснює аудит.

12.10. Підрозділ внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Раді Банку щодо питань, віднесених до її компетенції.
12.11. Призначення та звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту здійснюється за рішенням Ради. Банк зобов'язаний погодити з Національними банком України рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту, крім випадків звільнення такої особи за власним бажанням, за згодою сторін або у зв'язку з закінченням трудового договору (контракту). З питань додержання трудової дисципліни, правил внутрішнього трудового розпорядку, режиму праці та відпочинку підрозділ внутрішнього аудиту підпорядковується Голові Правління Банку.
12.12. 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.
12.13. Право на проведення аудиторської перевірки Банку має аудиторська фірма, внесена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до законодавства, до розділу суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.
12.14. Керівники Банку зобов'язані забезпечити умови для здійснення зовнішнього аудиту Банку.
12.15. Вимоги до обрання зовнішнього аудитора встановлюються законодавством та нормативно-правовими актами Національного банку України, цим Статутом та внутрішніми документами Банку.
12.16. 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.

13 СТАТТЯ.
РОЗПОДІЛ ПРИБУТКУ ТА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ БАНКУ

13.1. Прибуток після оподаткування розподіляється за рішенням Загальних зборів.
13.2. Банку забороняється виплачувати дивіденди, розподіляти прибуток Банку в будь-якій формі, якщо така виплата чи розподіл призведуть до недотримання рівня капіталу, необхідного для забезпечення вимог, установлених законодавством.
13.3. Оподаткування прибутку Банку здійснюється в порядку, встановленому чинним законодавством.
13.4. Збитки Банку покриваються в порядку, встановленому чинним законодавством, в тому числі за рахунок резервів та фондів.

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

14.1. Банк є суб'єктом первинного фінансового моніторингу та здійснює відповідні заходи у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – ПВК/ФТ).
14.2. Банк з урахуванням вимог законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України, центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню

розповсюдження зброї масового знищення та інших суб'єктів державного фінансового моніторингу розробляє та впроваджує політику з питань ПВК/ФТ, інші внутрішні документи з питань фінансового моніторингу та призначає працівника, відповідального за його проведення (далі – Відповідальний працівник).

14.3. Банк зобов'язаний виконувати завдання, обов'язки та реалізовувати права суб'єкта первинного фінансового моніторингу, встановлені законодавством України.

В Банку створюється структурний підрозділ з питань ПВК/ФТ, який очолює Відповідальний працівник або який безпосередньо підпорядковується Відповідальному працівнику.

14.4. Відповідальний працівник Банку за рішенням Ради Банку може бути призначений членом Правління Банку, який є керівником структурного підрозділу з питань ПВК/ФТ, або може призначатись на рівні керівника структурного підрозділу з питань ПВК/ФТ. Призначення Відповідального працівника Банку та його звільнення з ініціативи Банку здійснюється за погодженням з Національним банком України.

14.5. Відповідальний працівник безпосередньо підпорядковується Раді Банку та звітує перед нею. Відповідальний працівник інформує Голову Правління Банку відповідно до вимог Закону про ПВК/ФТ.

14.6. Голова Правління Банку та інші працівники Банку мають сприяти виконанню Відповідальним працівником своїх функцій, визначених законодавством.

14.7. Відповідальність за неналежну організацію та проведення первинного фінансового моніторингу несе Голова Правління Банку, а також Відповідальний працівник.

15 СТАТТЯ.
ІНФОРМАЦІЯ З ОБМЕЖЕНИМ ДОСТУПОМ. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ

15.1. Банк зобов'язаний забезпечити збереження банківської таємниці, професійної таємниці та іншої інформації з обмеженим доступом шляхом виконання обов'язкових заходів, визначених законодавством, та запровадження власних заходів безпеки.

15.2. Зміст та обсяги інформації, яка становить інформацію з обмеженим доступом, в тому числі банківську таємницю, професійну таємницю, конфіденційну інформацію, визначаються законами України. Правління Банку визначає склад і обсяг відомостей, що становлять комерційну таємницю Банку з урахуванням вимог законодавства.

15.3. Керівники, посадові особи, службовці (працівники) Банку під час вступу на посаду, призначення, укладення відповідного договору підписують зобов'язання щодо збереження банківської таємниці, професійної таємниці та іншої інформації з обмеженим доступом. Усі працівники, члени органів Банку і акціонери Банку зобов'язані зберігати комерційну таємницю Банку.

15.4. Керівники та працівники, службовці Банку зобов'язані не розголошувати та не використовувати з вигодою для себе чи для третіх осіб інформацію з обмеженим доступом, яка стала відома їм при виконанні своїх обов'язків.

15.5. Інформація з обмеженим доступом охороняється Банком та розкривається в обсязі та на підставах, визначених законодавством.

15.6. Інформація про Банк, що не містить інформації з обмеженим доступом, розкривається відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та цього Статуту з періодичністю, яка забезпечує своєчасне повідомлення зацікавлених сторін про суттєві зміни, що стосуються діяльності Банку, а також можливість заінтересованої сторони самостійно відстежувати інформацію про Банк. Під час розкриття інформації Банк не допускає розкриття інформації з обмеженим доступом, крім випадків, коли законодавством встановлений обов'язок з розкриття такої інформації.

15.7. Банк забезпечує розкриття інформації, щодо якої є нормативні вимоги з оприлюднення, а також іншої інформації для забезпечення прозорості Банку, на власному веб-сайті, а також у спосіб, визначений законодавством.
15.8. Банк забезпечує, щоб інформація про Банк, яка оприлюднюється, була достовірною, доступною, зрозумілою та послідовною.

16 СТАТТЯ.
ПОРЯДОК РЕОРГАНІЗАЦІЇ ТА ЛІКВІДАЦІЇ БАНКУ

16.1. Банк припиняється в результаті передання всього свого майна, прав та обов'язків іншим підприємницьким товариствам - правонаступникам Банку (реорганізація) або в результаті ліквідації.
16.2. Банк є таким, що припинився, з дати внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань запису про припинення.
16.3. Банк може бути реорганізований за рішенням власників Банку за умови попереднього дозволу Національного банку України та затвердження (крім випадку перетворення) Національним банком України плану реорганізації Банку.
16.4. Реорганізація може здійснюватися шляхом злиття, приєднання, виділу, поділу Банку, перетворення, наслідком яких є передача, прийняття його майна, коштів, прав та обов'язків правонаступникам.
16.5. У разі реорганізації Банку шляхом перетворення до таких правовідносин не застосовуються норми законодавства щодо припинення юридичної особи. Під час проведення реорганізації Банку шляхом перетворення кредитори не мають права вимагати від Банку припинення чи дострокового виконання зобов'язання.
16.6. В разі поділу, злиття, приєднання, виділу, перетворення Банку в порядку, визначеному законодавством, здійснюється конвертація акцій Банку.
16.7. Банк може бути ліквідований:
16.7.1. за рішенням власників Банку;
16.7.2. у разі відкликання Національним банком України банківської ліцензії з власної ініціативи або за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.
16.8. Ліквідація Банку з ініціативи власників здійснюється в порядку, передбаченому законодавством про ліквідацію юридичних осіб, у разі якщо Національний банк України після отримання рішення власників про ліквідацію Банку не виявив ознак, за якими Банк може бути віднесено до категорії проблемного або неплатоспроможного.
16.9. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб у день отримання рішення Національного банку України про ліквідацію Банку набуває прав ліквідатора Банку та розпочинає процедуру його ліквідації відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».
16.10. Ліквідація Банку здійснюється ліквідатором (уповноваженою особою Фонду гарантування вкладів фізичних осіб), вимоги до якого, порядок призначення, повноваження, права та обов'язки визначаються чинним законодавством України.
16.11. Порядок задоволення вимог кредиторів в разі ліквідації Банку визначається чинним законодавством України.
16.12. У разі ліквідації Банку ліквідатор зобов'язаний забезпечити збереженість його архівних документів протягом ліквідаційної процедури і передати їх на зберігання до Національного банку України. Порядок організації архівного збереження документів Банку в разі його неплатоспроможності визначається Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».
16.13. Процедура ліквідації Банку вважається завершеною, а Банк, як юридична особа, ліквідованим з дня внесення запису про це до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань.

17 СТАТТЯ.

ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО СТАТУТУ БАНКУ

17.1. Рішення про внесення змін до Статуту Банку приймається Загальними зборами у порядку, передбаченому чинним законодавством.

17.2. Зміни, що вносяться до Статуту Банку, оформлюються шляхом викладення Статуту Банку в новій редакції відповідно до вимог законодавства та набирають чинності з дня їх державної реєстрації. Банк подає документи для проведення державної реєстрації змін до Статуту Банку після їх погодження Національним банком України.

17.3. Банк подає до Національного банку України документи для погодження змін до Статуту Банку, пов`язаних із збільшенням розміру статутного капіталу, виключно після повної сплати учасниками внесків до статутного капіталу.

Голова Правління
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК 3/4» **Вадим ІЩЕНКО**

місто Київ, Україна, другого січня дві тисячі двадцять четвертого року.

Я, Мединська Н.В., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису Голови Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК 3/4» Іщенка Вадима Андрійовича, який зроблено у моїй присутності.

Особу представника встановлено, його дієздатність та повноваження перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 2

Приватний нотаріус _____

Всього
прошито
(або прошнуровано),
пронумеровано
і скріплено печаткою
27 (двадцять сім)
аркушів
Приватний нотаріус