

**ПОГОДЖЕНО**  
**НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ**

• 04 • Київська 2023 р.

Директора  
Департаменту ліцензування

*М. Чарніч*  
НЕ ЮБЦНА

**СТАТУТ**

**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**  
**«ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»**

код за ЄДРПОУ 34575675

(нова редакція)

**ЗАТВЕРДЖЕНО**  
Позачерговими Загальними зборами акціонерів  
**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**  
**«ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»**  
від 29 серпня 2023 року  
(Протокол № 40 від 29 серпня 2023 року)

Київ 2023

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК» (далі – Банк) створене та діє згідно із Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та іншими діючими актами законодавства України.

У зв'язку з набуттям чинності Закону України від 27 липня 2022 року № 2465-ІХ «Про акціонерні товариства», з метою приведення установчих документів Банку у відповідність до вимог чинного законодавства України, статут Банку викладається в новій редакції, яка набуває чинності з моменту державної реєстрації.

Банк є правонаступником Публічного Акціонерного Товариства «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК», що змінене відповідно до Протоколу №4 Позачергових Зборів Акціонерів Відкритого Акціонерного Товариства «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК» (ВАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК») від 03 листопада 2011 року, яке в свою чергу є правонаступником Відкритого Акціонерного Товариства «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК», перетвореного відповідно до Протоколу № 1 Загальних (Установчих) зборів засновників від 14 листопада 2008 року та Протоколу №5 Загальних зборів учасників від 31 березня 2008 року, статут якого було погоджено Національним банком України 19.01.2009 за реєстраційним № 311, та зареєстровано Печерською районною у місті Києві державною адміністрацією 27.01.2009 року, номер запису №10701250000035748, яке в свою чергу є правонаступником Закритого Акціонерного Товариства «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК», створеного відповідно до чинного в Україні законодавства, Установчого договору Банку від 24 жовтня 2005 року та рішення зборів учасників (протокол № 1/01 від 24.10.2005 року та № 1/02 від 26.07.2006 р.), статут якого було зареєстровано Національним банком України 02.10.2006 за №311 та зареєстровано Печерською районною у місті Києві державною адміністрацією 04.10.2006 року, номер запису №10701020000022823, код за ЄДРПОУ 34575675.

Цей Статут Банку визначає порядок організації, діяльності та припинення Банку.

## СТАТТЯ I

### НАЙМЕНУВАННЯ ТА МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ БАНКУ

#### 1.1. Найменування Банку:

Повне офіційне найменування:

Українською мовою – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»;

Англійською мовою – Joint Stock Company «WEST FINANCE AND CREDIT BANK».

Скорочене офіційне найменування:

Українською мовою – АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»;

Англійською мовою – JSC «CREDITWEST BANK».

#### 1.2. Місцезнаходження Банку: 01054, Україна, м. Київ, вул. Леонтовича, 4, літера «А, А1».

#### 1.3. Тип акціонерного товариства: Приватне.

## СТАТТЯ II

### ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС БАНКУ

2.1. Банк є юридичною особою, створеною за законодавством України у формі акціонерного товариства. Банк набуває статусу юридичної особи з дня його державної реєстрації, відповідно до чинного законодавства України.

2.2. Банк має статус банку за законодавством України. Банк входить до складу банківської системи України.

2.3. Банк є банком з іноземним капіталом та створений на підставі попереднього дозволу Національного банку України.

- 2.4.** Банк має право здійснювати свою діяльність на території всієї України та за кордоном.
- 2.5.** Банк створюється й діє на підставі Конституції України, Закону України «Про банки і банківську діяльність», Цивільного та Господарського кодексів України, Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», Закону України «Про депозитарну систему України», нормативно-правових актів Національного банку України, інших актів законодавства України (зазначені вище акти законодавства та будь-які акти законодавства, що будуть прийняті на їх заміну, будь-які інші акти законодавства, що застосовуються до Банку, включаючи міжнародно-правові акти, з усіма змінами та доповненнями до таких актів законодавства у цьому Статуті називаються «застосовним законодавством»). Законодавство про акціонерні та господарські товариства поширюється на Банк у частині, що не суперечить Закону України «Про банки і банківську діяльність». Питання діяльності Банку також визначаються в Статуті Банку.
- 2.6.** З урахуванням обмежень, передбачених застосовним законодавством, Банк наділяється правоздатністю та дієздатністю, може набувати майнових та особистих немайнових прав, вчиняти правочини (укладати договори, угоди, контракти), вступати в зобов'язання і нести обов'язки, виступати від свого імені як позивач і відповідач (інший учасник судового процесу) в суді, господарському та іншому спеціалізованому суді, в третейському або арбітражному суді, у т.ч., міжнародному.
- 2.7.** Банк має самостійний баланс та може відкривати та вести кореспондентські рахунки в Національному банку України та в інших банках в Україні та за її межами для здійснення банківської діяльності.
- 2.8.** Банк є економічно самостійним і цілком незалежним від розпорядчих і виконавчих органів державної влади в рішеннях, пов'язаних з його оперативною діяльністю, а також від вимог і вказівок, що не відповідають застосовному законодавству.
- 2.9.** З метою забезпечення статутної діяльності Банк відповідно до застосовного законодавства формує капітал, що складається з основного та додаткового. Банк підтримує норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу банку - співвідношення між розміром регулятивного капіталу і сумою активів та позабалансових зобов'язань, зважених на відповідні коефіцієнти кредитного ризику, та сумою вимог для покриття інших ризиків банку відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України. Банк не має права без згоди Національного банку України зменшувати розмір регулятивного капіталу нижче мінімально встановленого рівня. Капітал Банку не може бути меншим статутного капіталу, необхідного відповідно до законодавства України для заснування Банку.
- 2.10.** Майно Банку належить йому на праві власності. Банк, згідно з чинним законодавством, відповідно до мети та предмету своєї діяльності, володіє, користується й розпоряджається своїм майном згідно з призначенням такого майна.
- 2.11.** Банк може мати у власності нерухоме майно загальною вартістю не більше 25 відсотків власного капіталу Банку.  
Це обмеження не поширюється на:
- (i) приміщення, які забезпечують технологічне здійснення банківських функцій;
  - (ii) майно, яке перейшло Банку у власність на підставі реалізації прав заставодержателя відповідно до умов договору застави;
  - (iii) майно, набуте Банком з метою запобігання збиткам, за умови, що таке майно має бути відчужено Банком протягом одного року з моменту набуття права власності на нього.

- (iv) майно, належне Банку на праві довірчої власності.
- 2.12.** Банк має право на недоторканність його ділової репутації, на таємницю кореспонденції, на інформацію та інші особисті немайнові права, які можуть йому належати.
- 2.13.** Банк може набувати права інтелектуальної власності.
- 2.14.** Банк може мати печатку зі своїм повним офіційним найменуванням та кодом, штампи, фірмові бланки, символіку, торговельну марку (знак для товарів та послуг), комерційне (фірмове) найменування, зразки яких затверджуються Правлінням Банку.
- 2.15.** Банк самостійно відповідає за своїми зобов'язаннями та несе відповідно до законодавства відповідальність за своїми зобов'язаннями усім своїм майном, на яке може бути звернено стягнення. Банк не відповідає за невиконання або неналежне виконання зобов'язань у разі оголошення мораторію на задоволення вимог кредиторів, зупинення операцій по рахунках. Звернення стягнення на майно Банку може бути вчинене лише у випадках, встановлених чинним застосовним законодавством.
- 2.16.** Банк несе відповідальність за збереження власних і довірених йому клієнтами коштів, цінностей і майна. Вклади фізичних осіб в Банку гарантуються в порядку, передбаченому законодавством України.
- 2.17.** Держава, Національний банк України не відповідають за зобов'язаннями Банку, так само як і Банк не відповідає за зобов'язаннями держави та Національного банку України, якщо інше не передбачено законом або договором.
- 2.18.** Банк не відповідає за зобов'язаннями його акціонерів, якщо інше не встановлено законом або договором. Акціонери Банку не відповідають за зобов'язаннями Банку і несуть ризик збитків, пов'язаних з діяльністю Банку, тільки в межах вартості належних їм акцій Банку, якщо інше не встановлено законом або договором.
- 2.19.** Арешт майна Банку, крім коштів, що знаходяться на кореспондентських рахунках Банку, арешт коштів та інших цінностей юридичних або фізичних осіб, що знаходяться в Банку, а також звільнення такого майна та коштів з-під арешту, здійснюються виключно в порядку, встановленому законодавством України. Зупинення видаткових операцій за рахунками здійснюється лише в порядку та у спосіб, що встановлені чинним законодавством України, за винятком випадків введення мораторію відповідно до закону і застосовного законодавства. Забороняється накладати арешт на кошти, що знаходяться на кореспондентських рахунках Банку.
- 2.20.** Не обмежуючись викладеним у цьому Статуті, відповідно до мети і предмета своєї діяльності Банк має наступні права та може їх здійснювати в межах застосовного законодавства та цього Статуту як на території України, так і за кордоном:
- (i) здійснювати банківську та іншу діяльність, з урахуванням обмежень, визначених чинним в Україні законодавством, та вчиняти для цього правочини (укладати договори, контракти, угоди), здійснювати інші юридичні та фактичні дії та операції (зокрема, банківські);
  - (ii) створювати, набувати та відчужувати (в тому числі безоплатно), брати та передавати в оренду, позику та безоплатне користування (позичку), управління, заставу (іпотеку) як в Україні, так і поза її межами, рухоме та нерухоме майно;
  - (iii) фінансувати будівництво;
  - (iv) здійснювати операції з цінними паперами;
  - (v) випускати цінні папери на будь-який строк, з дотриманням вимог застосовного законодавства;
  - (vi) купувати і продавати акції, боргові зобов'язання з фіксованим доходом, облігації, інші зобов'язання і цінні папери, що випущені будь-якою юридичною особою –

- резидентом України чи іноземною юридичною особою – нерезидентом, або державним органом чи органом місцевого самоврядування;
- (vii) купувати, продавати, управляти, здійснювати операції, пов'язані зі збереженням державних облігацій, облігацій підприємств та інших цінних паперів з встановленим доходом, за свої власні кошти, і, як довірена особа, на користь третіх осіб;
  - (viii) створювати (відкривати) відокремлені підрозділи: філії, представництва, відділення, власні обмінні пункти, реорганізовувати та ліквідувати їх, а також створювати, реорганізовувати та ліквідувати дочірні підприємства (дочірні банки);
  - (ix) створювати юридичні особи та бути учасником юридичних осіб, зокрема створювати та/або входити до складу будь-яких банківських об'єднань (банківської корпорації, банківської холдингової групи, фінансової холдингової групи), з дотриманням вимог антимонопольного та іншого законодавства України, створювати (бути учасником) неприбуткові спілки чи асоціації з метою захисту та представлення власних інтересів, розвитку міжрегіональних та міжнародних зв'язків, забезпечення наукового та інформаційного обміну і професійних інтересів, розроблення рекомендацій щодо банківської діяльності на території України та за її межами;
  - (x) здійснювати інвестиції з урахуванням вимог та обмежень, визначених застосовним законодавством;
  - (xi) управляти портфелем інвестицій на користь клієнтів;
  - (xii) управляти портфелем цінних паперів для інвесторів, включаючи юридичних і фізичних осіб – резидентів України та нерезидентів;
  - (xiii) одержувати позики і кредити на таких умовах і від таких установ (включаючи Національний банк України), та в такій валюті, які Банк вважає доцільними, згідно з відповідною ліцензією, якщо це встановлено вимогами Національного банку України. Банк має право забезпечувати повернення будь-яких запозичених коштів усім своїм майном чи майновими правами, або іншим майном Банку, чи будь-якою їх частиною;
  - (xiv) обирати потенційних контрагентів з метою укладання відповідних договорів; організувати зустрічі та необхідні обговорення між представниками сторін;
  - (xv) самостійно встановлювати процентні (відсоткові) ставки за активними та пасивними операціями, а також комісійну та іншу винагороду за своїми операціями (послугами);
  - (xvi) надавати кредити (позики) всіх видів, включаючи участь, як кредитора, в фінансових проектах чи в консорціумних кредитах;
  - (xvii) приймати для забезпечення кредитів, гарантій та зобов'язань за іншими операціями у заставу майно, на яке може бути звернено стягнення, отримувати заставлене майно у власність, забезпечувати виконання зобов'язань іншими засобами, що використовуються у банківській практиці;
  - (xviii) перевіряти використання за цільовим призначенням наданих Банком кредитів, а також наявність та умови збереження майна, яким забезпечується виконання зобов'язань за наданими кредитами, гарантіями;
  - (xix) здійснювати діяльність, як довірена особа (включаючи, але не обмежуючись, придбання і здійснення функцій по управлінню коштами, інвестиціями, цінними паперами та іншим майном) на користь клієнтів і банків-кореспондентів;
  - (xx) рекламувати свою діяльність і організувати чи брати участь у виставках, семінарах, симпозіумах, або брати участь в торгових ярмарках як в Україні, так і за кордоном;

- (xxi) надавати депозитарні послуги для клієнтів щодо цінностей і цінних паперів, а також надавати в оренду депозитні сейфи;
  - (xxii) здійснювати торгові та обмінні операції з іноземною валютою, що проводяться на користь юридичних і фізичних осіб за рахунок Банку і за рахунок клієнтів, включаючи ф'ючерсні, опціонні, форвардні правочини і свопи;
  - (xxiii) надавати консультаційні послуги, пов'язані з видами діяльності;
  - (xxiv) провадити інші дії, що не суперечать застосовному законодавству.
- 2.21.** Офіційною мовою Банку є українська. Робочими мовами Банку є українська і англійська мови.

### СТАТТЯ ІІІ

#### МЕТА, НАПРЯМИ ТА ПРЕДМЕТ (ВИДИ) ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

- 3.1.** Головною метою створення і діяльності Банку є надання повного спектру банківських послуг згідно банківської ліцензії, наданої Національним банком України, та одержання прибутку в інтересах акціонерів.
- 3.2.** Банк має право надавати усі види банківських та фінансових послуг (окрім страхових послуг), дозволених до здійснення застосовним законодавством та цим Статутом.
- 3.3.** Банк самостійно визначає напрями своєї діяльності відповідно до чинного в Україні законодавства.
- 3.4.** Банк має право здійснювати банківську діяльність тільки після отримання банківської ліцензії. Після отримання банківської ліцензії Банк зобов'язаний протягом усього часу дії банківської ліцензії дотримуватися ліцензійних вимог, у тому числі щодо розміру регулятивного капіталу. Банк здійснює банківську діяльність у порядку, визначеному Законом України «Про банки і банківську діяльність», нормативно-правовими актами Національного банку України та відповідно до них розробленими Статутом та внутрішніми положеннями Банку.
- 3.5.** Банк на підставі банківської ліцензії може надавати такі банківські послуги:
- (i) залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
  - (ii) відкриття та ведення поточних (розрахункових, кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);
  - (iii) розміщення залучених вкладів (депозитів), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.
- Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з комерційними агентами агентських договорів. Перелік фінансових послуг, що Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, встановлюється Національним банком України. Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про укладені ним агентські договори у порядку, встановленому законодавством України. Банк має право укладати агентський договір з особою, яка відповідає встановленим Національним банком України вимогам.
- 3.6.** Банк здійснює такі кредитні операції:
- (i) здійснення операцій на ринках капіталу від свого імені;
  - (ii) надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
  - (iii) 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);

- (iv) лізинг.
- 3.7.** Банк, крім надання фінансових послуг, може здійснювати також діяльність щодо:
- (i) інвестицій;
  - (ii) 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;
  - (iii) випуску власних цінних паперів;
  - (iv) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
  - (v) надання послуг адміністратора за випуском облігацій відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
  - (vi) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.
- Банк має право надавати платіжні послуги відповідно до Закону України «Про платіжні послуги» з урахуванням вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правових актів Національного банку України, що регулюють діяльність банків.
- 3.8.** Банк може здійснювати валютні операції відповідно до вимог чинного законодавства, в тому числі, Закону України «Про валюту і валютні операції».
- 3.9.** Банк має право здійснювати інші правочини (інші види діяльності) згідно із законодавством України та з урахуванням обмежень, встановлених для банків. Банк не може здійснювати діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі (за винятком реалізації пам'ятних, ювілейних й інвестиційних монет) та страхування, крім виконання функцій страхового посередника.
- 3.10.** Банк здійснює кредитні операції, інвестиційну діяльність (зокрема, прямі інвестиції) та операції з цінними паперами, розрахункові банківські операції, вчиняє правочини з пов'язаними з Банком особами в порядку, на умовах та з урахуванням обмежень, визначених застосовним законодавством.
- 3.11.** У своїй діяльності Банк дотримується вимог щодо забезпечення конкуренції у банківській системі, банківської таємниці та конфіденційності інформації, забезпечення права клієнта на інформацію, щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, а також щодо достовірності реклами та забезпечення права клієнтів Банку на інформацію.
- 3.12.** Банк формує відносини з клієнтами та банками-кореспондентами на підставі договорів про надання банківських та інших послуг, якими визначаються взаємні зобов'язання та відповідальність сторін, відсоткові (процентні) ставки, комісійні винагороди, види забезпечення повернення кредитів, отримання від клієнтів відповідної інформації та інші умови.
- 3.13.** Відносини Банку з його клієнтами регулюються застосовним законодавством, нормативно-правовими актами Національного банку України та правочинами (договорами, контрактами) між клієнтом та Банком.
- 3.14.** За умови отримання відповідних ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку Банк може здійснювати такі види професійної діяльності на ринках капіталу:
- (i) діяльність з торгівлі фінансовими інструментами (субброкерська діяльність, брокерська діяльність, дилерська діяльність, діяльність з управління портфелем фінансових інструментів, інвестиційне консультування, андеррайтинг та/або діяльність з розміщення з наданням гарантії, діяльність з розміщення без надання гарантії);

- (ii) депозитарна діяльність (депозитарна діяльність депозитарної установи, діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування, діяльність із зберігання активів пенсійних фондів).  
Банк може надавати додаткові послуги на ринках капіталу в порядку та на умовах, визначених чинним законодавством.
- 3.15.** За умови отримання відповідної ліцензії Банк здійснює розроблення, виробництво, використання, експлуатацію, ввезення, вивезення криптосистем і засобів криптографічного захисту інформації, надає послуги в галузі криптографічного захисту інформації для Банку та його клієнтів.
- 3.16.** У своїй діяльності Банк може використовувати електронний цифровий підпис.
- 3.17.** Види діяльності, які відповідно до чинного законодавства України потребують спеціального дозволу (ліцензії), можуть здійснюватися Банком після одержання ним відповідного дозволу (ліцензії) у встановленому застосовним законодавством порядку.

#### СТАТТЯ IV

#### АКЦІОНЕРИ БАНКУ. ПОРЯДОК ВСТУПУ ДО БАНКУ ТА ВИХОДУ З НЬОГО

- 4.1.** Акціонерами Банку можуть бути юридичні й фізичні особи (як резиденти, так і нерезиденти), які у встановленому застосовним законодавством порядку набули право власності на акції Банку. Акціонерами Банку не можуть бути юридичні особи, в яких Банк має істотну участь, громадські об'єднання, політичні партії, релігійні та благодійні організації.
- 4.2.** Власники істотної участі в Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію та задовільний фінансовий/ майновий стан. Вимоги щодо ділової репутації та задовільності фінансового/ майнового стану акціонерів Банку, які набувають істотної участі в Банку, встановлюються Національним банком України.
- 4.3.** Особа набуває прав та обов'язків акціонера Банку внаслідок набуття права власності на акції Банку.
- 4.4.** Особа перестає бути акціонером Банку в разі припинення права власності такого Акціонера на акції Банку в порядку та на підставах, передбачених застосовним законодавством, зокрема в разі відчуження акцій Банку.

#### СТАТТЯ V

#### ПРАВА Й ОBOB'ЯЗКИ АКЦІОНЕРІВ БАНКУ

##### *Права акціонерів Банку*

- 5.1.** Акціонери Банку мають наступні права:
- (i) брати участь в управлінні Банку згідно зі Статутом Банку та чинним в Україні законодавством;
- (ii) брати участь у розподілі прибутку Банку й одержувати його частину у вигляді дивідендів на належні їм акції Банку один раз на рік за підсумками календарного року, в обсязі й формах, в порядку та строки, передбачені застосовним законодавством, Статутом Банку та рішеннями Загальних зборів акціонерів. Право на отримання дивідендів пропорційно частці кожного з акціонерів мають особи, які є Акціонерами Банку на початок строку виплати дивідендів;
- (iii) отримувати повну та достовірну інформацію про фінансово-господарську діяльність Банку, стан його майна, прибутки та видатки. На вимогу акціонера Банку Банк зобов'язаний надати йому для ознайомлення річні баланси, звіти про фінансово-господарську діяльність Банку, рішення (протоколи, накази, розпорядження) Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради Банку, Правління Банку та його Голови, та інших внутрішніх підрозділів Банку тощо;



- (iv) вносити пропозиції на розгляд Загальних зборів акціонерів та інших органів Банку;
  - (v) вийти у встановленому порядку з Банку, зокрема шляхом відчуження належних йому акцій Банку, в порядку, встановленому застосовним законодавством та Статутом Банку;
  - (vi) у разі ліквідації Банку отримувати частину майна Банку або його вартості пропорційно до вартості належних їм акцій Банку в черговості й порядку, передбаченого чинним законодавством України та цим Статутом;
  - (vii) продавати чи іншим чином відчужувати належні їм акції Банку в будь-який час без жодного погодження з іншими акціонерами чи органами Банку;
  - (viii) вимагати викупу Банком всіх чи частини належних акціонеру Банку акцій у випадку і в порядку згідно чинного законодавства України та цього Статуту;
  - (ix) у разі емісії Банком додаткових акцій користуватися переважним правом придбання додатково розміщуваних акцій Банку в кількості, що пропорційна частці належних акціонеру простих акцій.
- Акціонери Банку можуть також мати інші права, встановлені Статутом Банку та застосовним законодавством.

#### *Обов'язки акціонерів Банку*

#### **5.2.** Акціонери Банку зобов'язані:

- (i) додержуватися Статуту Банку та Установчого договору Банку, та виконувати рішення Загальних зборів акціонерів;
- (ii) виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі ті, що пов'язані з майновою участю, а саме оплачувати акції в розмірі, порядку та засобами, що передбачені застосовним законодавством, Статутом Банку та рішеннями Загальних зборів акціонерів;
- (iii) не розголошувати конфіденційну інформацію про діяльність Банку, зберігати банківську та комерційну таємницю;
- (iv) відповідати вимогам законодавства України (у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України) до акціонерів банків (як для існуючих акціонерів, так і для осіб, що набувають право власності на акції Банку);
- (v) забезпечувати наявність та надання Банку або Національному банку України документів / інформації, що вимагається законодавством України (у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України);
- (vi) інші обов'язки, що встановлені законом.

### СТАТТЯ VI

## **СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ БАНКУ ТА ЙОГО ЗМІНА. АКЦІЇ БАНКУ ТА ЇХ РОЗПОДІЛ**

#### *Порядок формування та розмір Статутного капіталу Банку*

- 6.1.** Статутний капітал Банку формується відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», іншого застосовного законодавства, цього Статуту виключно шляхом грошових внесків (вкладів), якщо інше не передбачено застосовним законодавством України.
- 6.2.** Грошові внески для формування та збільшення Статутного капіталу Банку резиденти України здійснюють у гривні, а нерезиденти - юридичні особи, фізичні особи - іноземці – в іноземній вільно конвертованій валюті або в гривні відповідно до чинного законодавства України. Перерахунок розміру Статутного капіталу в гривні при формуванні Статутного капіталу в іноземній вільно конвертованій валюті та при його подальшому збільшенні здійснюється відповідно до законодавства України.

- 6.3.** Статутний капітал Банку не повинен формуватися за рахунок коштів, джерела походження яких не підтверджені, а також за рахунок коштів, використання яких для формування статутного капіталу заборонено законом. Для формування Статутного капіталу Банку не можуть використовуватися бюджетні кошти, якщо вони мають інше цільове призначення.
- 6.4.** Розмір Статутного капіталу Банку становить 364 409 516,52 грн. (триста шістьдесят чотири мільйони чотириста дев'ять тисяч п'ятсот шістнадцять гривень 52 копійки).

#### *Зміна Статутного капіталу*

- 6.5.** Розмір Статутного капіталу Банку може бути змінений (збільшений або зменшений) за рішенням Загальних зборів акціонерів в порядку, визначеному застосовним законодавством. Використання тих чи інших шляхів (способів) збільшення та зменшення Статутного капіталу Банку регулюється застосовним законодавством.
- 6.6.** Збільшення розміру Статутного капіталу Банку здійснюється шляхом додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості або підвищення номінальної вартості акцій у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.
- 6.7.** Розподіл прибутку Банку з метою збільшення Статутного капіталу Банку може здійснюватись шляхом нарахування дивідендів Акціонерам Банку та прийняття ними рішення про направлення таких дивідендів до Статутного капіталу Банку.
- 6.8.** Банк має право збільшувати свій Статутний капітал, якщо всі раніше випущені акції повністю сплачені за вартістю не нижче номінальної.
- 6.9.** Наявність збитків у Банку не є перешкодою для збільшення Статутного капіталу Банку.
- 6.10.** Особа, що придбала акції Банку при їх розміщенні, зобов'язана оплатити їх не пізніше дня затвердження уповноваженим органом емітента відкритого (публічного)/закритого (приватного) розміщення акцій та звіту про результати відкритого (публічного)/закритого (приватного) розміщення акцій. Якщо інше прямо не визначено Загальними зборами акціонерів, акціонер Банку в разі прострочення оплати (викупу) акцій Банку не сплачує будь-яких платежів з суми (вартості) простроченої оплати.
- 6.11.** Зменшення Статутного капіталу Банку здійснюється в порядку, визначеному застосовним законодавством, шляхом зменшення номінальної вартості акцій Банку або шляхом анулювання раніше викуплених Банком акцій та зменшення їх загальної кількості.
- 6.12.** Зменшення Статутного капіталу Банку допускається після повідомлення усіх його кредиторів в порядку, встановленому застосовним законодавством.
- 6.13.** Зменшення Банком розміру статутного капіталу нижче встановленого законом розміру має наслідком ліквідацію Банку.
- 6.14.** Кожний акціонер Банку має право вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних йому акцій, якщо він зареєструвався для участі у Загальних зборах та голосував проти прийняття Загальними зборами рішення про:
- (i) злиття, приєднання, поділ, перетворення, виділ Банку, зміну типу товариства;
  - (ii) вчинення Банком значних правочинів;
  - (iii) вчинення Банком правочину, щодо якого є заінтересованість;
  - (iv) зміну розміру статутного капіталу Банку;
  - (v) надання згоди на вчинення Банком правочину, щодо якого є заінтересованість.
  - (vi) відмову від використання переважного права акціонера на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;
  - (vii) емісію конвертованих облігацій;

- (viii) внесення змін до статуту Банку щодо особливостей придбання контрольного пакета акцій та домінуючого контрольного пакета акцій Банку.

Ціна викупу акцій не може бути меншою, ніж їх ринкова вартість.

Ринкова вартість акцій визначається в порядку, встановленому Законом України «Про акціонерні товариства».

Ціна викупу акцій затверджується Наглядовою радою не пізніше дня розміщення в установленому порядку повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів, до порядку денного яких включено питання, прийняття рішення щодо якого стане підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій.

Ринкова вартість акцій визначається станом на останній робочий день, що передує дню розміщення у встановленому порядку повідомлення про проведення Загальних зборів, на яких прийнято рішення, яке стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій.

Договір між Банком та акціонером про обов'язковий викуп Банком належних йому акцій є укладеним з моменту отримання вимоги акціонера.

- 6.15.** Банк протягом п'яти робочих днів з дати оприлюднення протоколу Загальних зборів, на яких прийнято рішення, що стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій, у порядку, встановленому Наглядовою радою, надсилає акціонерам, які мають право вимагати обов'язкового викупу акцій, повідомлення про право вимоги обов'язкового викупу акцій, в якому зазначаються:

- 1) ціна викупу акцій;
- 2) кількість акцій, викупу яких має право вимагати акціонер;
- 3) загальна вартість акцій у разі викупу акцій Банком;
- 4) строк укладення Банком договору та здійснення оплати вартості акцій (у разі отримання вимоги акціонера про обов'язковий викуп акцій).

Банк не має права приймати рішення про викуп акцій у випадках, передбачених чинним законодавством України.

- 6.16.** Протягом 30 днів з дати оприлюднення протоколу Загальних зборів, на яких прийнято рішення, що стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій, акціонер, який має намір реалізувати зазначене право, подає Банку письмову вимогу. У вимозі акціонера про обов'язковий викуп акцій мають бути зазначені його прізвище (найменування), місце проживання (місцезнаходження), кількість, тип та/або клас акцій, обов'язкового викупу яких він вимагає. До письмової вимоги акціонером додається виписка з рахунку у цінних паперах, що підтверджує його право власності на акції Банку станом на дату не пізніше дати оформлення вимоги. Акціонер не може здійснювати оформлення обов'язкового викупу акцій до дати оприлюднення протоколу Загальних зборів на веб-сайті Банку.

Протягом 30 днів після отримання вимоги акціонера про обов'язковий викуп акцій Банк здійснює сплату вартості акцій за ціною викупу, зазначеною в повідомленні про право вимоги обов'язкового викупу акцій, що належать акціонеру, а відповідний акціонер повинен вчинити всі дії, необхідні для набуття Банком права власності на акції, обов'язкового викупу яких він вимагає.

Оплата акцій здійснюється у грошовій формі, якщо сторони в межах строків, установлених цим пунктом, не дійшли згоди щодо іншої форми оплати.

- 6.17.** Банк може випускати облігації, інші види цінних паперів та їх похідні, у порядку та на умовах, що визначені чинним законодавством.

#### *Акції Банку*

- 6.18.** Статутний капітал Банку поділено на 149 962 764 (сто сорок дев'ять мільйонів дев'ятсот шістдесят дві тисячі сімсот шістдесят чотири) прості іменні акції рівної

номінальної вартості, яка становить 2 (дві) гривні 43 (сорок три) копійки за одну акцію Банку. Кожна акція Банку є неподільною. Акції існують в електронній формі. Привілейовані акції не випускаються.

- 6.19.** Кожна одна проста голосуюча акція на Загальних зборах акціонерів надає її власнику один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування. Акції Банку, що належать юридичній особі, яка перебуває під контролем Банку, не враховуються при визначенні кворуму Загальних зборів та не дають права на участь у голосуванні на Загальних зборах.
- 6.20.** Акціонери відповідають за зобов'язаннями Банку згідно із законами України та Статутом Банку. Акціонери несуть ризик збитків, пов'язаних з його діяльністю, лише в межах номінальної вартості належних їм акцій (крім випадків, передбачених застосовним законодавством). У разі вчинення протиправних дій Банком або іншими акціонерами до акціонерів не можуть застосовуватися будь-які санкції, що обмежують їхні права. Пов'язана з Банком особа за порушення вимог законодавства, 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. Пов'язана з Банком особа, дії або бездіяльність якої призвели до завдання Банку шкоди з її вини, несе відповідальність своїм майном. Якщо внаслідок дій або бездіяльності пов'язаної з Банком особи Банку завдано шкоди, а інша пов'язана з Банком особа внаслідок таких дій або бездіяльності прямо або опосередковано отримала майнову вигоду, такі особи несуть солідарну відповідальність за завдану Банку шкоду.
- 6.21.** Кожна проста іменна акція Банку номінальною вартістю 2 (дві) гривні 43 (сорок три) копійки дає акціонеру право на отримання дивідендів у розмірі, визначеному за наслідками фінансового року Загальними зборами акціонерів, та відповідну частку майна Банку в разі його ліквідації.
- 6.22.** При створенні Банку перше розміщення акцій Банку є виключно серед акціонерів Банку, які є його засновниками. При збільшенні розміру статутного капіталу Банку акції, які передбачені до емісії, можуть розповсюджуватися шляхом відкритого (публічного) або закритого (приватного) розміщення в порядку та строки, визначені чинним законодавством України.
- 6.23.** Умови та порядок випуску, розповсюдження, придбання, передачі, викупу, перепродажу, анулювання, обліку, зберігання акцій та інших операцій з ними визначаються відповідно до вимог, встановлених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, та чинного законодавства України.
- 6.24.** Акціонерам Банку надається переважне право на придбання акцій, що додатково розміщуються Банком, в порядку, визначеному законодавством України (крім випадку прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про невикористання такого права). Порядок реалізації переважного права на придбання акцій додаткової емісії встановлюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.
- 6.25.** Банк може придбати власні акції з наступним письмовим повідомленням Національного банку України про вчинені правочини, яке повинне бути надіслане протягом 5 робочих днів з дати вчинення правочину. Банк не може придбати власні акції, якщо це може привести до зниження регулятивного капіталу нижче мінімального рівня, встановленого нормативно-правовими актами Національного банку України.
- 6.26.** Про намір Банку придбати власні акції в розмірі 10 і більше відсотків від загальної емісії, Банк письмово повідомляє Національний банк України за 15 (п'ятнадцять)

календарних днів до дати вчинення правочину. Національний банк України має право заборонити Банку купівлю власних акцій у випадку, якщо це може привести до погіршення фінансового стану Банку.

- 6.27.** Банк здійснює емісію або продаж кожної акції, яку Банк викупив, за ціною не нижчою за її ринкову вартість, що затверджується Наглядовою радою, крім випадків:
- (i) емісії акцій під час виведення неплатоспроможного банку з ринку, у тому числі перехідного банку, створеного Фондом гарантування вкладів фізичних осіб;
  - (ii) емісії акцій під час заснування Банку;
  - (iii) емісії акцій під час злиття, приєднання, поділу, виділу Банку.
- 6.28.** Банк не має права розміщувати жодну акцію за ціною, нижчою за її номінальну вартість.
- 6.29.** Банк не може прямо чи опосередковано надавати кредити для придбання власних цінних паперів, акцій інших банків та надання субординованого боргу банкам. Банк може використовувати цінні папери власної емісії для забезпечення кредитів з дозволу Національного банку України.

## СТАТТЯ VII

### ФОНДИ ТА РЕЗЕРВИ БАНКУ. РОЗПОДІЛ ПРИБУТКУ ТА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ

- 7.1.** За рахунок прибутку, отриманого Банком за фінансовий рік, після сплати податків та інших обов'язкових платежів до бюджету, обов'язково формується резервний фонд у розмірі щорічних відрахувань не менше 5 відсотків від прибутку Банку до досягнення ним 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку. Резервний фонд також може формуватися за рахунок нерозподіленого прибутку минулих років. Резервний фонд створюється для покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях.
- 7.2.** Використання коштів резервного фонду здійснюється за поданням Правління Банку відповідно до рішення Наглядової ради Банку. Наглядова рада Банку може за необхідності затвердити Положення про резервний фонд Банку.
- 7.3.** Після формування резервного фонду Банк може формувати відповідно до законодавства і нормативно-правових актів Національного банку України інші фонди, зокрема фонд для виплати дивідендів за привілейованими акціями, фонд розвитку Банку, фонд матеріального заохочення. Загальне призначення, розміри та порядок формування інших фондів Банку визначаються Загальними зборами акціонерів. Порядок використання таких фондів та положення про них визначаються та затверджуються Наглядовою радою Банку згідно з вимогами застосовного законодавства та нормативно-правовими актами Національного банку України.
- 7.4.** Банк формує обов'язкові резерви в розмірі, в порядку та на умовах, що визначаються застосовним законодавством, зокрема, нормативними актами Національного банку України. Банк додержується встановлених Національним банком України нормативів обов'язкового резервування коштів та порядку їх формування згідно з вимогами застосовного законодавства.
- 7.5.** Порядок розподілу чистого прибутку та покриття збитків визначається Загальними зборами акціонерів Банку відповідно до Статуту та чинного законодавства України.
- 7.6.** Рішення про виплату дивідендів та їх розмір за простими акціями приймають Загальні збори акціонерів. Дивіденди виплачуються за акціями, звіт про результати емісії яких зареєстровано в установленому законодавством порядку.
- 7.7.** Виплата дивідендів за простими акціями Банку здійснюється виключно грошовими коштами з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку на

підставі рішення Загальних зборів Банку, у строк не пізніше шести місяців з дня прийняття Загальними зборами Банку рішення про виплату дивідендів та їх розмір. У разі прийняття Загальними зборами рішення щодо виплати дивідендів у строк, менший ніж передбачений абзацом першим цього пункту Статуту, виплата дивідендів здійснюється у строк, визначений Загальними зборами.

- 7.8.** Банку забороняється виплачувати дивіденди, розподіляти прибуток у будь-якій формі, якщо така виплата чи розподіл призведуть до недотримання рівня капіталу, необхідного для забезпечення вимог, установлених Законом України «Про банки і банківську діяльність». Банк не може приймати рішення та здійснювати виплату дивіденди за наявності інших заборон/обмежень, визначених застосовним законодавством.
- 7.9.** Для кожної виплати дивідендів Наглядова рада Банку встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, та порядок їх виплати. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за простими акціями, визначається відповідним рішенням Наглядової ради, але не раніше ніж через 10 робочих днів після дня прийняття такого рішення Наглядовою радою. Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів, складається в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України. У разі відчуження акціонером Банку 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.
- 7.10.** Дивіденди серед акціонерів розподіляються пропорційно до кількості акцій, які знаходяться в їх власності на дату складення переліку акціонерів, які мають право на отримання дивідендів.
- 7.11.** Порядок повідомлення осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати визначається Наглядовою радою.
- 7.12.** Банк, в установленому чинним законодавством порядку, здійснює виплату дивідендів через депозитарну систему України.

## СТАТТЯ VIII

### СТРУКТУРА УПРАВЛІННЯ БАНКОМ. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ

- 8.1.** В Банку застосовується дворівнева структура управління. Структура управління Банку складається з органів управління та контролю Банку.
- 8.2.** Органами управління Банку є:
- (i) Загальні збори акціонерів (далі – Загальні збори);
  - (ii) Правління Банку (далі - Правління).
- 8.3.** Наглядова рада Банку (далі – Наглядова рада) є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку і в межах компетенції, визначеної чинним законодавством України та Статутом, здійснює контроль за діяльністю Правління Банку. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

#### *Загальні збори*

- 8.4.** Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів. Правомочність, порядок скликання та проведення Загальних зборів, порядок прийняття (ухвалення) рішень зборами (голосування на них) визначаються застосовним законодавством, Статутом Банку та Положенням про Загальні збори. Наглядова рада Банку зобов'язана щороку скликати чергові Загальні збори (річні Загальні збори) не

пізніше 30 квітня наступного за звітним року. Усі інші Загальні збори, крім річних, вважаються позачерговими.

**8.5.** Загальні збори акціонерів можуть проводитися шляхом:

- (i) очного голосування (далі - очні загальні збори);
- (ii) електронного голосування (далі - електронні загальні збори);
- (iii) опитування (далі - дистанційні загальні збори).

Очні Загальні збори передбачають спільну присутність акціонерів (їх представників) у день і час проведення Загальних Зборів у місці їх проведення для обговорення та прийняття рішень з питань порядку денного. Кожний акціонер має право взяти участь в очних Загальних Зборах шляхом електронного заочного голосування засобами авторизованої електронної системи у порядку, встановленому Законом України «Про акціонерні товариства» (далі – Закон) та нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – Комісія).

Електронні Загальні збори не передбачають спільної присутності на них акціонерів (їх представників) та проводяться виключно шляхом електронного заочного голосування акціонерів з використанням авторизованої електронної системи у порядку, встановленому Законом та нормативно-правовими актами Комісії.

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 Комісією. У такому разі волевиявлення акціонерів фіксується шляхом опитування, що проводиться через депозитарну систему України.

**8.6.** 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 відповідно до закону та/або Статуту Банку. У цьому випадку вимоги щодо порядку скликання та проведення Загальних зборів, зазначені у пп. 8.9 – 8.41 Статуту Банку, не застосовуються. Усі прийняті акціонерами рішення оформляються у вигляді протоколу Загальних Зборів, що підписується усіма акціонерами Банку, які є власниками 100 відсотків голосуючих акцій.

**8.7.** У разі, якщо акціонером Банку є одна особа, вона здійснює повноваження Загальних зборів одноосібно. Вимоги щодо порядку скликання та проведення Загальних зборів, зазначені у пп. 8.10 – 8.41 Статуту Банку, не застосовуються. Рішення акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних зборів, оформлюється ним письмово (у формі рішення). Таке рішення має статус протоколу Загальних зборів.

**8.8.** Національний банк України має право вимагати позачергового скликання Загальних зборів.

**8.9.** До порядку денного річних Загальних зборів обов'язково вносяться такі питання:

- (i) затвердження річного звіту, результатів фінансово-господарської діяльності Банку за відповідний рік та розподіл прибутку Банку або затвердження порядку покриття збитків Банку;
- (ii) розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту;
- (iii) розгляд звіту Наглядової ради, прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту;
- (iv) затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради.

Не рідше ніж раз на три роки до порядку денного річних Загальних зборів також обов'язково вносяться такі питання:

- (i) обрання членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради;
  - (ii) припинення повноважень членів Наглядової ради, крім випадків, встановлених законодавством України;
- 8.10.** Річні Загальні збори скликаються Наглядовою радою виключно з власної ініціативи. Рішення про проведення позачергових Загальних зборів Банку приймається Наглядовою радою:
- (i) з власної ініціативи;
  - (ii) на вимогу Правління - в разі порушення провадження про визнання Банку банкрутом або необхідності вчинення значного правочину;
  - (iii) на вимогу Національного банку України;
  - (iv) на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 5 і більше відсотків голосуючих акцій Банку;
  - (v) в інших випадках, передбачених законодавством України.
- 8.11.** Вимога про скликання позачергових Загальних зборів, складена у відповідності до вимог законодавства України, подається в письмовій формі за місцезнаходженням Банку із зазначенням органу або прізвищ (найменувань) акціонерів, які вимагають скликання позачергових Загальних зборів, підстав для скликання та питань порядку денного з проектами рішень за ними (крім кумулятивного голосування).  
У разі подання вимоги акціонерами така вимога має містити інформацію про кількість, тип і клас належних їм акцій та, у разі подання в паперовому вигляді за місцезнаходженням Банку, бути підписаною всіма акціонерами, які її подають.
- 8.12.** Якщо проектом порядку денного позачергових Загальних зборів передбачено питання дострокового припинення повноважень Голови Правління, одночасно обов'язково подається пропозиція щодо кандидатури для призначення Голови Правління чи для призначення особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.
- 8.13.** Позачергові Загальні збори скликаються Наглядовою радою з власної ініціативи або протягом 10 днів з дня отримання вимоги про їх скликання. У разі неприйняття Наглядовою радою про скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів (акціонера), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 5 і більше відсотків голосуючих акцій Банку, протягом 10 днів з дня отримання Банком такої вимоги або прийняття рішення про відмову в такому скликанні позачергові Загальні збори можуть бути проведені акціонерами (акціонером), які (який) подавали (подавав) таку вимогу відповідно до цього Закону України «Про акціонерні товариства», протягом 90 днів з дня надсилання такими акціонерами (акціонером) Банку вимоги про скликання Загальних зборів. Рішення Наглядової ради про відмову у скликанні позачергових Загальних зборів може бути оскаржено акціонерами до суду.
- 8.14.** Позачергові Загальні збори, що скликаються Наглядовою радою, мають бути проведені протягом 45 днів з дати отримання Банком вимоги про скликання Загальних зборів.
- 8.15.** Якщо цього вимагають інтереси Банку, особа, яка скликає Загальні збори, при прийнятті рішення про скликання позачергових Загальних зборів може встановити, що повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів здійснюватиметься не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення у порядку, встановленому Законом України «Про акціонерні товариства». У такому разі особа, яка скликає Загальні збори, затверджує їх порядок денний.



- 8.16.** Особа, яка скликає Загальні збори, зобов'язана визначити першим питанням порядку денного Загальних зборів питання про обрання лічильної комісії.
- 8.17.** Кожний з акціонерів, включений до переліку акціонерів, які мають право на участь в Загальних зборах, у строк не пізніше ніж за 30 днів (у випадку, передбаченому Законом України «Про акціонерні товариства», - 15 днів) до дати їх проведення повідомляється про проведення Загальних зборів та проект порядку денного.
- 8.18.** Не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів Банк розміщує повідомлення про проведення Загальних зборів (у випадку, передбаченому Законом України «Про акціонерні товариства», - не пізніше ніж за 15 днів до дня проведення Загальних зборів) у базі даних особи, яка провадить діяльність із оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків.
- 8.19.** Банк забезпечує розміщення на власному веб-сайті інформації, пов'язаної із скликанням та проведенням Загальних зборів, в строки та в обсязі, встановлені Законом України «Про акціонерні товариства».
- 8.20.** Якщо Загальні збори скликаються Наглядовою радою, зазначені повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного направляються у спосіб, визначений Наглядовою радою, а у разі скликання Загальних зборів акціонерами повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного направляються через депозитарну систему України.
- 8.21.** Повідомлення про проведення Загальних зборів має містити такі дані:
- (i) повне найменування та місцезнаходження Банку, його ідентифікаційний код;
  - (ii) дата і час початку проведення Загальних зборів, а в разі проведення очних Загальних зборів - також місце їх проведення (із зазначенням номера кімнати, офісу або залу, куди мають прибути акціонери);
  - (iii) спосіб проведення Загальних зборів;
  - (iv) час початку і закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах;
  - (v) дата складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах;
  - (vi) проект порядку денного та проекти рішень (крім кумулятивного голосування) з кожного питання, включеного до проекту порядку денного;
  - (vii) адреса веб-сайту, на якому розміщено повідомлення про проведення Загальних зборів, інформація про загальну кількість акцій та голосуючих акцій станом на дату складення переліку осіб, яким надсилається повідомлення про проведення Загальних зборів та перелік документів, які має надати акціонер (представник акціонера) для участі у Загальних зборах;
  - (viii) порядок ознайомлення акціонерів з матеріалами, з якими вони можуть ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів, включаючи визначене місце для ознайомлення (номер кімнати, офісу тощо), та посадова особа (у разі скликання Загальних зборів акціонерами - особа, визначена такими акціонерами), відповідальна за порядок ознайомлення акціонерів з документами;
  - (ix) інформація про права, надані акціонерам відповідно до вимог законодавства, якими вони можуть користуватися після отримання повідомлення про проведення Загальних зборів, а також строк, протягом якого такі права можуть використовуватися;
  - (x) порядок надання акціонерами пропозицій до проекту порядку денного позачергових Загальних зборів;
  - (xi) порядок участі та голосування на Загальних зборах за довіреністю.
  - (xii) У разі проведення електронних Загальних зборів у повідомленні додатково зазначаються дата і час початку та завершення голосування за допомогою авторизованої електронної системи.

- (xiii) У разі проведення дистанційних Загальних зборів у повідомленні додатково зазначаються дата і час початку та завершення надсилання до депозитарної установи бюлетенів для голосування.
  - (xiv) У разі включення до порядку денного питання про зменшення розміру статутного капіталу акціонерного товариства повідомлення про проведення Загальних зборів також має містити дані про мету зменшення розміру статутного капіталу та спосіб, у який буде проведено таку процедуру.
- 8.22.** Якщо Загальні збори скликаються Наглядовою радою, від дати надіслання повідомлення про проведення Загальних зборів до дати проведення Загальних зборів акціонери можуть письмово звернутись до Банку для ознайомлення з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного, за місцезнаходженням Банку у робочі дні (у робочий час Банку). Не пізніше ніж за один робочий день до дати проведення Загальних зборів акціонери можуть направити Банку письмові запитання щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів та порядку денного Загальних зборів.
- 8.23.** Проект порядку денного Загальних зборів та порядок денний Загальних зборів затверджуються Наглядовою радою, а у разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у визначених законодавством України випадках – акціонерами, які цього вимагають. Порядок денний являє собою перелік питань, які планується розглянути на Загальних зборах, разом з проектами рішень з цих питань. У рішенні про затвердження порядку денного Загальних зборів зазначається наявність або відсутність взаємозв'язку між питаннями, включеними до порядку денного. Наявність взаємозв'язку між питаннями, включеними до порядку денного Загальних зборів, означає неможливість підрахунку голосів та прийняття рішення з одного питання порядку денного у разі неприйняття рішення або прийняття взаємовиключного рішення з попереднього (одного з попередніх) питання порядку денного. При проведенні очних Загальних зборів питання порядку денного, щодо якого визначено взаємозв'язок, не ставиться на голосування у разі неприйняття рішення або прийняття взаємовиключного рішення з попереднього (одного з попередніх) питання порядку денного Загальних зборів.
- 8.24.** У разі внесення змін до проекту порядку денного Загальних зборів Банк не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів повідомляє акціонерів про такі зміни у той самий спосіб та тих самих осіб, яким було надіслано повідомлення про проведення Загальних зборів.
- 8.25.** Кожен Акціонер, Наглядова рада Банку мають право вносити пропозиції щодо питань, включених проекту порядку денного Загальних зборів, не пізніше ніж за 20 днів до проведення Загальних зборів.
- 8.26.** Акціонери мають право вносити пропозиції щодо нових кандидатів до складу органів Банку, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів, не пізніше ніж за сім днів до дати проведення Загальних зборів.
- 8.27.** Пропозиція Акціонера до проекту порядку денного Загальних зборів направляється із зазначенням реквізитів акціонера, який її вносить, кількості, типу та/або класу належних йому акцій, змісту пропозиції, що може включати нові питання до проекту порядку денного та/або нові проекти рішень, а також кількості, типу та/або класу акцій, що належать кандидату, який пропонується таким акціонером до складу органів Банку.
- 8.28.** Пропозиції Акціонерів (Акціонера), які (який) сукупно є власниками 5 або більше відсотків голосуючих акцій, а також Наглядової ради Банку підлягають обов'язковому включенню до порядку денного Загальних зборів. У такому разі рішення про включення питання до проекту порядку денного не вимагається, а

пропозиція вважається включеною до порядку денного, якщо вона подана з дотриманням вимог застосовного законодавства.

Банк розміщує проекти рішень з питань, включених до порядку денного Загальних зборів, запропоновані акціонерами, які володіють 5 і більше відсотками голосуючих акцій Банку, на веб-сайті Банку та у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків, протягом двох робочих днів після їх отримання.

**8.29.** Рішення про включення пропозицій до проекту порядку денного (нових питань порядку денного та/або нових проектів рішень до питань порядку денного) та про затвердження порядку денного приймається Наглядовою радою або акціонерами, які вимагають проведення Загальних зборів, 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.

**8.30.** Зміни до проекту порядку денного Загальних зборів вносяться лише шляхом включення нових питань та проектів рішень із запропонованих питань. Банк не має права вносити зміни до запропонованих Акціонерами питань або проектів рішень.

**8.31.** Рішення про відмову у включенні пропозиції до проекту порядку денного Загальних зборів Банку може бути прийнято тільки у разі:

- (i) недотримання акціонерами строку, встановленого пп. 8.25, 8.26 Статуту;
- (ii) неповноти даних, передбачених п. 8.27 Статуту;
- (iii) інших випадках, передбачених чинним законодавством.

Мотивоване рішення про відмову у включенні пропозиції до проекту порядку денного Загальних зборів Банку надсилається Наглядовою радою Акціонеру протягом трьох днів з моменту його прийняття.

**8.32.** Оскарження Акціонером рішення Банку про відмову у включенні його пропозицій до проекту порядку денного до суду не зупиняє проведення Загальних зборів. Суд за результатами розгляду справи може постановити рішення про зобов'язання Банку провести Загальні збори з питання, у включенні якого до проекту порядку денного було безпідставно відмовлено Акціонеру.

**8.33.** Загальні збори не вправі 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.

Загальні збори під час їх проведення можуть змінювати черговість розгляду питань порядку денного за умови, що за таке рішення буде віддано більш як трьох чвертей голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах.

**8.34.** Очні Загальні збори проводяться на території України, в межах населеного пункту за місцезнаходженням Банку (зареєстрованого станом на дату розміщення повідомлення про проведення Загальних зборів), крім випадків, якщо на дату прийняття рішення про скликання загальних зборів 100 відсотками акцій Банку володіють іноземці, особи без громадянства, іноземні юридичні особи та/або міжнародні організації.

**8.35.** У Загальних зборах Банку 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 інші особи. Перелік акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складається в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України. На вимогу акціонера Банк, або особа, яка веде облік права власності на акції Банку, зобов'язані надати інформацію про включення його до переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах. Обмеження права акціонера на участь у Загальних зборах встановлюється законом.

- 8.36.** Представником акціонера - фізичної чи юридичної особи на Загальних зборах може бути інша фізична особа або уповноважена особа юридичної особи. Акціонер має право призначити свого представника постійно або на певний строк. Акціонер має право у будь-який час до закінчення строку, відведеного для реєстрації учасників Загальних зборів, відкликати або замінити свого представника, повідомивши про це реєстраційну комісію, або взяти участь у Загальних зборах особисто. Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах, видана фізичною особою, 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. Представник акціонера може отримувати від нього перелік питань порядку денного Загальних зборів з інструкцією щодо голосування з цих питань. Під час голосування на Загальних зборах представник повинен голосувати відповідно до завдання щодо голосування. Якщо представник акціонера не має завдання щодо голосування, він здійснює голосування на Загальних зборах на свій розсуд.
- 8.37.** Акціонер має право надати довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах декільком своїм представникам. У разі якщо для участі в Загальних зборах з'явилися декілька представників акціонера, здійснюється ідентифікація та реєстрація того представника, довіреність якому видано пізніше.
- 8.38.** 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.
- 8.39.** Реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складеного в порядку, передбаченому законодавством про депозитарну систему України, 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 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.
- 8.40.** Якщо особою, що скликає очні Загальні збори, не визначено Голову та Секретаря Загальних зборів, або визначені нею Голова та/або Секретар Загальних зборів не можуть виконувати свої функції, Загальні збори обирають Голову та/або Секретаря Загальних зборів, які організують та ведуть засідання Зборів, а також забезпечують належне ведення та оформлення протоколів Зборів.
- 8.41.** Наявність кворуму Загальних зборів визначається реєстраційною комісією на момент закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах. Загальні збори мають кворум за умови реєстрації для участі в них акціонерів, які сукупно є власниками більше 50 відсотків голосуючих акцій.
- 8.42.** Рішення Загальних зборів акціонерів Банку/рішення єдиного акціонера Банку 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 Банку та/або висунув вимогу про відчуження акцій (паїв) Банку;

- з використанням права голосу за акціями, набутими внаслідок вчинення правочину, який є нікчемним.

- 8.43.** Загальні збори мають право приймати рішення з усіх питань діяльності Банку, в тому числі й з тих, що передані Загальними зборами акціонерів до компетенції інших органів управління та контролю, крім тих, які Законом або Статутом віднесені до виключної компетенції Наглядової ради Банку. Прийняття Загальними Зборами рішень з питань, що передані до компетенції інших органів управління та контролю не є і не може вважатися обмеженням компетенції таких органів, порівняно з їх компетенцією, що зазначена в Статуті.
- 8.44.** У разі якщо Наглядова рада 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 законом або Статутом віднесене до виключної компетенції Наглядової ради. Загальні збори мають право розглянути таке питання та прийняти рішення щодо нього.
- 8.45.** До виключної компетенції Загальних зборів акціонерів належить:
- a) визначення основних напрямів діяльності Банку;
  - b) внесення змін та доповнень до Статуту Банку, крім випадків, передбачених законодавством України;
  - c) прийняття рішення про анулювання викуплених або в інший спосіб набутих акцій;
  - d) прийняття рішення про зміну типу акціонерного товариства;
  - e) прийняття рішення про емісію акцій, крім випадків, передбачених законодавством України;
  - f) 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;
  - g) про збільшення статутного капіталу Банку, крім випадків, передбачених законодавством України;
  - h) прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку;
  - i) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
  - j) затвердження положень про Загальні збори, Наглядову раду, положення про винагороду членів Наглядової ради, а також внесення змін до них, а також інших внутрішніх нормативних документів Банку у випадках, передбачених чинним законодавством;
  - k) затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради;
  - l) затвердження річного звіту, результатів фінансово-господарської діяльності за відповідний рік та розподіл прибутку Банку або затвердження порядку покриття збитків Банку;
  - m) розгляд звіту Наглядової ради Банку та прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту;
  - n) розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту;
  - o) прийняття рішення про виплату дивідендів та затвердження розміру річних дивідендів за простими акціями Банку, з урахуванням вимог, передбачених законом, та способу їх виплати;
  - p) прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених законодавством України;
  - q) прийняття рішення про невикористання акціонерами переважного права на придбання акцій додаткової емісії;
  - r) питань порядку проведення Загальних зборів, затвердження регламенту Загальних зборів;

- s) обрання членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради;
- t) припинення повноважень членів Наглядової ради, крім випадків, встановлених законодавством України;
- u) прийняття рішення про виділ та припинення Банку (крім випадків, передбачених законодавством України), про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії (комісії з припинення), затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
- v) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених законодавством України;
- w) про затвердження Кодексу корпоративного управління Банку;
- x) обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;
- y) інші питання, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів згідно з законодавством України або цим Статутом.

**8.46.** Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть передаватися іншим органам Банку.

**8.47.** Голосування на Загальних зборах проводиться за принципом: одна голосуюча акція Банку - один голос на Загальних зборах для вирішення кожного питання на Загальних зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування.

**8.48.** Голосування на Загальних зборах проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування (крім питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході загальних зборів, в інших випадках, визначених Статутом або законодавством). Форма і текст бюлетеня затверджуються Наглядовою радою або акціонерами, що ініціюють проведення Загальних зборів, не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Загальних зборів, а щодо обрання кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за 4 дні до дати проведення Загальних зборів. Бюлетені для голосування на очних Загальних зборах, в тому числі бюлетені для кумулятивного голосування, засвідчуються підписом одного з членів реєстраційної комісії або корпоративного секретаря.

**8.49.** Рішення Загальних зборів приймається більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій, з таких питань:

- (i) внесення змін до Статуту Банку, крім випадків, передбачених законодавством України;
- (ii) прийняття рішення про анулювання викуплених або в інший спосіб набутих акцій;
- (iii) прийняття рішення про зміну типу акціонерного товариства;
- (iv) прийняття рішення про зміну структури управління;
- (v) прийняття рішення про емісію акцій, крім випадків, передбачених законодавством України;
- (vi) прийняття рішення про продаж Банком власних акцій, які викуплені у акціонерів або набуті в інший спосіб;
- (vii) 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;
- (viii) прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Банку, крім випадків, передбачених законодавством України;

- (ix) прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку;
  - (x) прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, передбачених законодавством України;
  - (xi) прийняття рішення про виділ та припинення Банку, крім випадків, передбачених законодавством, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу.
- 8.50.** Рішення Загальних зборів про невикористання акціонерами переважного права на придбання акцій додаткової емісії 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.
- 8.51.** Рішення про вчинення значного правочину, ринкова вартість предмета якого перевищує 25 відсотків, але менша ніж 50 відсотків вартості активів Банку, за даними останньої річної фінансової звітності, якщо таке рішення приймається Загальними зборами, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.
- 8.52.** Рішення про вчинення значного правочину, ринкова вартість предмета якого становить 50 і більше відсотків вартості активів Банку, за даними останньої річної фінансової звітності, якщо таке рішення приймається Загальними зборами, приймається більш як 50 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості.
- 8.53.** У ході Загальних зборів може бути оголошено перерву до наступного дня. Рішення про оголошення перерви 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. 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 очні Загальні збори проводяться в тому самому місці, що зазначене в повідомленні про проведення Загальних зборів. У ході Загальних зборів не може оголошуватися більше трьох перерв.
- 8.54.** Підрахунок голосів на Загальних зборах, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах, надає лічильна комісія, яка обирається Загальними зборами. 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, що формується особою, яка скликає Загальні збори. Повноваження лічильної комісії за договором можуть передаватися Центральному депозитарію цінних паперів або депозитарній установі, що надають Банку додаткові послуги, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії.
- 8.55.** Рішення Загальних зборів оформлюються протоколами. Протокол Загальних зборів складається протягом 10 (десяти) днів з моменту закриття Загальних зборів, підписується Головою та Секретарем Зборів на кожному аркуші та прошивається. До протоколу Загальних зборів заносяться відомості про:
- (i) дату проведення зборів;
  - (ii) спосіб проведення зборів;
  - (iii) дату і час початку та завершення голосування (у разі проведення електронних та дистанційних загальних зборів);

- (iv) дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у зборах, та кількість належних їм голосів;
- (v) загальну кількість осіб, включених до переліку акціонерів, які мають право на участь у зборах;
- (vi) загальну кількість голосів акціонерів - власників голосуючих акцій Банку, які зареєструвалися для участі у зборах (якщо певні акції є голосуючими не з усіх питань порядку денного - зазначається кількість голосуючих акцій з кожного питання);
- (vii) загальну кількість голосів акціонерів - власників голосуючих акцій Банку, які взяли участь у загальних зборах дистанційно через автоматизовану електронну систему (у разі проведення очних загальних зборів);
- (viii) кворум загальних зборів (якщо певні акції є голосуючими не з усіх питань порядку денного - зазначається кворум загальних зборів з кожного питання);
- (ix) головуючого та секретаря загальних зборів;
- (x) склад лічильної комісії (у разі проведення загальних зборів шляхом очного голосування);
- (xi) особу (осіб), уповноважену (уповноважених) взаємодіяти з авторизованою електронною системою у зв'язку з проведенням загальних зборів;
- (xii) порядок денний загальних зборів;
- (xiii) підсумки голосування із зазначенням результатів голосування з кожного питання порядку денного зборів та рішення, прийняті зборами;
- (xiv) інші відомості, передбачені законодавством України.

**8.56.** Протокол зборів протягом п'яти робочих днів з дня його складення, але не пізніше 10 днів з дати проведення зборів, розміщується на веб-сайті Банку.

**8.57.** Дистанційні або електронні Загальні збори проводяться у випадках, коли відповідний спосіб проведення Загальних зборів визначений особою, що скликає Загальні збори, у т.ч. у випадках, передбачених законодавством України. Порядок проведення дистанційних та електронних Загальних зборів, визначений Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України, може встановлювати інші правила та процедури, ніж передбачені цим Статутом.

#### *Наглядова рада Банку*

**8.58.** Наглядова рада є органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів Банку, акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством України, контролює та регулює діяльність Правління. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

**8.59.** Наглядова рада обирається Загальними зборами з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів (незалежних директорів) у кількості не менше п'яти осіб та має включати щонайменше трьох незалежних членів (незалежних директорів). Обрання членів Наглядової ради здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування.

**8.60.** Членом Наглядової ради може бути лише фізична особа. Член Наглядової ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі.

**8.61.** Члени Наглядової ради обираються акціонерами під час проведення Загальних зборів на строк не більший ніж три роки.

**8.62.** Особи, обрані членами Наглядової ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів.

**8.63.** Член Наглядової ради Банку не може входити до складу Правління, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку на умовах цивільно-правового договору.



- 8.64.** Член Наглядової 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.
- 8.65.** Незалежні директори повинні відповідати вимогам, установленим законодавством щодо незалежності членів наглядової ради банків. Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних директорів вимогам законодавства, а також нормативно-правових актів Національного банку України, а в разі виявлення невідповідності - забезпечити заміну таких незалежних директорів.
- 8.66.** Порядок роботи членів Наглядової ради та виплати їм винагороди, права та обов'язки її членів, визначається чинним Законом України «Про акціонерні товариства», цим Статутом, Положенням про Наглядову раду Банку, Положенням про винагороду членів Наглядової ради, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з членом Наглядової ради. Такий договір або контракт від імені Банку підписується уповноваженою Загальними зборами особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів. У разі укладення з членом Наглядової ради цивільно-правового договору такий договір може бути оплатним або безоплатним.
- 8.67.** До виключної компетенції Наглядової ради належать такі функції:
- 1) затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
  - 2) забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами;
  - 3) затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту;
  - 4) затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;
  - 5) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
  - 6) затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;
  - 7) затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;
  - 8) запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;
  - 9) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
  - 10) визначення кредитної політики Банку;
  - 11) затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту;
  - 12) затвердження внутрішніх положень про Правління Банку, про комітети Наглядової ради Банку, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді Банку, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Наглядовою радою Банку;

- 13) призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління Банку, призначення та звільнення Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;
- 14) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;
- 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/або діяльності банківської групи, до складу якої може входити 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;
- 16) визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту;
- 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, встановлення розміру оплати послуг, обрання особи, уповноваженої на підписання зазначеного договору;
- 18) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;
- 19) схвалення річного звіту Банку не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення річних Загальних зборів;
- 20) 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;
- 21) 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;
- 22) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління Банку, Головним ризик-менеджером, Головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди, визначення особи, яка підписуватиме трудові договори (контракти), що укладаються з членами Правління Банку від імені Банку;
- 23) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 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, опублікування Банком інформації про кодекс корпоративного управління, що використовується Банком;

- 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;
- 26) визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог, встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;
- 27) затвердження порядку підбору, оцінки та обрання кандидатів в члени Правління, порядку підбору, оцінки та обрання кандидата в члени Наглядової ради Банку;
- 28) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку загалом та кожного члена Наглядової ради Банку 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 як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої може входити Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради Банку за результатами такої оцінки;
- 29) прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
- 30) прийняття рішення про проведення річних або позачергових Загальних зборів;
- 31) підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім випадків скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
- 32) визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строку виплати дивідендів в межах граничного строку, визначеного чинним законодавством;
- 33) визначення дати складання переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до законодавства;
- 34) прийняття рішення про розміщення Банком інших ніж акції, цінних паперів;
- 35) вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;
- 36) прийняття рішень про вчинення значних правочинів, про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, встановлених цим Статутом та законодавством України;
- 37) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, що надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- 38) надсилання у випадках, передбачених законодавством, оферти акціонерам про придбання належних їм акцій;
- 39) вирішення питань, віднесених чинним законодавством до компетенції Наглядової ради у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
- 40) затвердження ринкової вартості майна у випадках, встановлених чинним законодавством;
- 41) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 42) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 43) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування ;
- 44) формування тимчасової лічильної комісії у випадку скликання Загальних зборів Наглядовою радою;

- 45) затвердження положення про винагороду членів Правління Банку та звіту про винагороду членів Правління Банку;
  - 46) прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
  - 47) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;
  - 48) обрання членів реєстраційної комісії, крім випадків, передбачених законодавством України;
  - 49) вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Банку, крім випадків, коли за рішенням Наглядової ради вирішення зазначених питань делеговано Правлінню Банку;
  - 50) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради відповідно до законодавства України або Статуту Банку.
- 8.68.** Питання, що відносять до виключної компетенції Наглядової ради, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, за винятком випадків, встановлених законодавством.
- 8.69.** 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.
- 8.70.** Наглядова рада зобов'язана вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню. Голова та члени Наглядової ради Банку зобов'язані утримуватися від вчинення дій та/або прийняття рішень, якщо це може призвести до виникнення конфлікту інтересів та/або перешкоджати належному виконанню такими особами своїх посадових обов'язків в інтересах Банку.
- 8.71.** Наглядова рада зобов'язана повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку, та інші події та обставини, вимоги щодо інформування про які є обов'язковими відповідно до застосовного законодавства, у порядку та строки, що визначені чинним законодавством.
- 8.72.** Наглядова рада зобов'язана забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.
- 8.73.** Національний банк України має право вимагати припинення повноважень члена Наглядової ради у випадках, що передбачені чинним законодавством.
- 8.74.** Національний банк України має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради.
- 8.75.** Члени Наглядової ради вступають на посаду після їх погодження Національним банком України (крім випадків, коли таке погодження не вимагається).
- 8.76.** Член Наглядової ради, обраний як представник акціонера, може бути відкликаний або замінений таким акціонером у будь-який час. У разі заміни члена Наглядової ради - представника акціонера повноваження відкликаною члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з дати отримання Банком письмового повідомлення від акціонера, представником якого є відповідний член Наглядової ради та після його погодження Національним Банком України (за необхідності). Повноваження інших членів Наглядової ради при цьому не припиняються.

- 8.77.** Голова Наглядової ради обирається Загальними зборами. Головою Наглядової ради не може бути обрано члена Наглядової ради, який протягом попереднього року був Головою Правління Банку.
- 8.78.** Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду.
- 8.79.** У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Наглядової ради за її рішенням.
- 8.80.** Засідання Наглядової ради скликаються Головою Наглядової ради за власною ініціативою, на вимогу члена Наглядової ради або на вимогу Національного банку України.
- 8.81.** Засідання Наглядової ради також скликаються на вимогу Правління, члена Правління, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера.
- 8.82.** На вимогу Наглядової 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 Наглядову раду.
- 8.83.** Засідання Наглядової ради проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал.
- 8.84.** Засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу.
- 8.85.** У разі дострокового припинення повноважень одного чи кількох членів Наглядової ради і до обрання всього складу Наглядової ради засідання Наглядової ради є правомочними для вирішення питань відповідно до її компетенції за умови, що кількість членів Наглядової ради, повноваження яких є чинними, становить більше половини її складу.  
Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становить половину або менше половини її загального складу, визначеного відповідно до вимог законодавства України, Наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань проведення Загальних зборів для обрання решти членів Наглядової ради, а в разі обрання членів Наглядової ради шляхом кумулятивного голосування - для обрання всього складу Наглядової ради.
- 8.86.** Рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради від їх загальної кількості, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. На засіданні Наглядової ради кожний член Наглядової ради має один голос. У випадку рівності розподілу голосів за засідання Наглядової ради, голос Голови Наглядової ради (або виконуючого обов'язки Голови Наглядової ради, у випадку відсутності Голови Наглядової ради) є вирішальним.
- 8.87.** Рішення Наглядової ради оформлюється письмовим протоколом, який підписується головуєчим на засіданні Наглядової ради протягом п'яти робочих днів після проведення засідання.
- 8.88.** Засідання Наглядової ради або розгляд окремого питання за її рішенням може фіксуватися технічними засобами.
- 8.89.** Рішення Наглядової ради можуть прийматися шляхом опитування без проведення засідання (заочно) або без особистої присутності всіх або окремих членів Наглядової ради на засіданні шляхом повідомлення їх особистої думки за допомогою програмно-технічних комплексів чи шляхом направлення електронного повідомлення з використанням інформаційно-телекомунікаційних систем, шляхом проведення аудіо- чи відеоконференції, та за умови, що жоден з членів Наглядової ради не заперечує відносно такої форми прийняття рішень.

- 8.90.** Наглядова рада може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для вивчення і підготовки питань, що належать до компетенції Наглядової ради. Порядок утворення і діяльності комітетів встановлюється законодавством України, Положенням про Наглядову раду та відповідними положеннями про комітети Наглядової ради Банку.
- 8.91.** Наглядова рада зобов'язана створити комітети у випадках та у порядку, встановлених чинним законодавством України.
- 8.92.** Наглядова рада призначає корпоративного секретаря, контролює і регулює його діяльність. Корпоративний секретар є посадовою особою Банку, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Банку з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій Банку щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені законодавством, Статутом, Положенням про Корпоративного секретаря та умовами договору з ним.
- До компетенції корпоративного секретаря в тому числі, але не виключно, належить:
- 1) надання інформації акціонерам та/або інвесторам, іншим заінтересованим особам про діяльність Банку;
  - 2) надання статуту Банку та його внутрішніх положень, у тому числі змін до них, для ознайомлення особам, які мають на це право;
  - 3) виконання функцій голови лічильної комісії відповідно до закону;
  - 4) забезпечення підготовки, скликання та проведення загальних зборів, виконання функцій секретаря Загальних зборів та складення протоколу Загальних зборів;
  - 5) підготовка та проведення засідань Наглядової ради, комітетів Наглядової ради, виконання функцій секретаря наглядової ради, складення протоколів засідань наглядової ради;
  - 6) участь у підготовці чи підготовка проектів роз'яснень для акціонерів або інвесторів щодо реалізації їхніх прав, надання відповідей на запити акціонерів або інвесторів;
  - 7) підготовка копій, витягів з протоколів засідань органів Банку та їх засвідчення.
- 8.93.** Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів. Повноваження члена Наглядової ради, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням Загальних зборів можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової ради. З припиненням повноважень члена Наглядової ради одночасно припиняється дія договору (контракту), укладеного з ним.
- 8.94.** Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової ради припиняються:
- 1) за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;
  - 2) в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я;
  - 3) в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради, а також у разі набрання законної сили рішенням суду про визнання члена Наглядової ради винним в порушенні статті 89 Закону «Про акціонерні товариства»;
  - 4) у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
  - 5) у разі втрати членом Наглядової ради (або особою, представником якої він є) статусу акціонера Банку;

б) у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера, а також у разі відкликання (припинення) довіреності особи, яка входила до Наглядової ради як представник акціонера;  
7) повноваження незалежного директора припиняються з дати одержання Банком письмового повідомлення від незалежного члена Наглядової ради про його невідповідність вимогам законодавства України до незалежних директорів, а також в дату набрання законної сили рішенням суду про визнання особи такою, яка не може вважатися незалежним директором;  
8) у разі закінчення строку трудового договору/контракту, укладеного з членом Наглядової ради, або в інших випадках, визначених законодавством України та/або передбачених контрактом.

**8.95.** У разі, якщо незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам законодавства України до незалежних членів Наглядової ради, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку. Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких є чинними, становить менше половини її загального складу, визначеного відповідно до чинного законодавства, Банк протягом трьох місяців скликає Загальні збори для обрання решти членів Наглядової ради, а в разі обрання членів Наглядової ради шляхом кумулятивного голосування - для обрання повного складу Наглядової ради Банку.

#### *Правління Банку*

- 8.96.** Правління Банку є виконавчим органом Банку, який здійснює управління поточною діяльністю Банку.
- 8.97.** До складу Правління входять Голова Правління, Заступники Голови Правління, інші члени Правління.
- 8.98.** Правління складається мінімум з трьох членів. Одна й та ж особа може призначатися членом Правління необмежену кількість разів.
- 8.99.** Склад, компетенція, порядок роботи Правління Банку, порядок прийняття ним рішень визначаються застосовним законодавством, Статутом та Положенням про Правління Банку.
- 8.100.** До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку.
- 8.101.** Правління Банку відповідає за:
- 1) безпеку та фінансову стійкість Банку;
  - 2) відповідність діяльності Банку законодавству України;
  - 3) забезпечення поточного управління Банком;
  - 4) виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради Банку;
  - 5) щоденне управління та контроль за операціями Банку;
  - 6) реалізацію стратегії Банку, бізнес-плану;
  - 7) відповідність діяльності банку декларації схильності до ризиків.
- 8.102.** Наглядова рада може обмежувати повноваження Правління, Голови Правління, інших його членів або надавати Правлінню або його членам додаткові повноваження шляхом прийняття рішень Наглядової ради. При цьому Правління несе відповідальність перед Банком за наслідки порушень таких обмежень та наданих повноважень.
- 8.103.** Правління банку утворює постійно діючі кредитний комітет та комітет з питань управління активами та пасивами. Правління банку має право утворювати й інші комітети.

- 8.104.** Правління приймає рішення на своїх засіданнях, які мають проводитися за необхідністю, але не рідше одного разу на місяць. Засідання Правління скликаються його Головою, про що повідомляються інші члени.
- 8.105.** Засідання Правління є правомочним та може приймати рішення, якщо в засіданні беруть участь принаймні два його члени.
- 8.106.** Рішення Правління приймається простою більшістю голосів членів Правління, що беруть участь у засіданні. Голос Голови Правління є вирішальним при рівності голосів.
- 8.107.** Порядок проведення засідань та прийняття рішень Правлінням Банку визначається Положенням про Правління Банку.
- 8.108.** Рішення Правління оформлюються протоколами, які підписуються всіма членами Правління, що були присутні на засіданні. Протоколи засідань Правління реєструються, підшиваються та зберігаються за місцезнаходженням Банку.
- 8.109.** Правління підзвітне Наглядовій раді, організовує виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради.
- 8.110.** *Голова Правління:*
- (i) здійснює керівництво діяльністю Правління і несе персональну відповідальність за діяльність Банку;
  - (ii) без довіреності представляє інтереси Банку як в Україні, так і за її межами перед усіма юридичними та фізичними особами, державою (державними органами) та територіальними громадами (комунальними органами) з урахуванням обмежень, встановлених цим Статутом;
  - (iii) видає довіреності від імені Банку, без довіреності вчиняє правочини (договори, контракти, угоди), в тому числі зовнішньоекономічні договори (контракти), з урахуванням обмежень, встановлених цим Статутом;
  - (iv) розпоряджається майном і коштами Банку відповідно до застосовного законодавства та цього Статуту з урахуванням обмежень, встановлених цим Статутом;
  - (v) видає накази та розпорядження з питань діяльності Банку та дає вказівки з питань, які відносяться до його компетенції;
  - (vi) приймає рішення про надання матеріальної допомоги працівникам Банку з урахуванням обмежень, встановлених цим Статутом;
  - (vii) призначає на посаду та звільняє з посади працівників Банку, встановлює систему оплати праці, посадові оклади, надбавки за погодженням зі Наглядовою радою, застосовує заходи матеріального заохочення працівників, притягує до дисциплінарної та матеріальної відповідальності; приймає на роботу, переводить та звільняє працівників Банку;
  - (viii) здійснює інші повноваження від імені Банку.
- Голова Правління виконує також інші функції за дорученням Наглядової ради. Голова Правління може брати участь у роботі Наглядової ради з правом дорадчого голосу. Голова Правління має право в межах своїх повноважень, визначених цим Статутом, делегувати окремі повноваження своїм заступникам.
- 8.111.** На час своєї тимчасової відсутності (відрадження, хвороба, відпустка) Голова Правління може призначити виконуючим своїх обов'язків одного зі своїх заступників або члена Правління на підставі письмового узгодження з Головою Наглядової ради чи зі Наглядовою Радою. Особа, призначена в такий спосіб виконуючим обов'язки Голови Правління, при представництві Банку та вчиненні правочинів (укладанні договорів, контрактів, угод) діє в межах повноважень Голови Правління без довіреності та іншого спеціального уповноваження.
- 8.112.** Наглядова рада може достроково припинити повноваження Голови Правління з одночасним прийняттям рішення про призначення нового Голови Правління або



особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження. В разі припинення дії трудового договору між Банком і Головою Правління, непогодження Голови Правління на посаду Національним банком України або усунення Голови Правління Банку від виконання обов'язків, Наглядова рада може призначити тимчасово виконуючого обов'язки Голови Правління. Особа, призначена в такий спосіб виконуючим обов'язки Голови Правління, при представництві Банку та вчиненні правочинів (укладанні договорів, контрактів, угод) діє в межах повноважень Голови Правління Банку без довіреності та іншого спеціального уповноваження.

#### *Підрозділ Внутрішнього аудиту Банку*

- 8.113.** Банк утворює постійно діючий підрозділ Внутрішнього аудиту.
- 8.114.** Національний банк України встановлює вимоги до професійної підготовки працівників підрозділу Внутрішнього аудиту.
- 8.115.** Підрозділ Внутрішнього аудиту діє на підставі положення, затвердженого Наглядовою радою Банку. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту підпорядковується та звітує перед Наглядовою радою Банку. 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).
- 8.116.** Підрозділ Внутрішнього аудиту здійснює такі функції:
- 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;
  - 2) перевіряє процеси управління Банком, у тому числі щодо оцінки достатності капіталу та достатності ліквідності;
  - 3) перевіряє дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства і внутрішніх положень Банку;
  - 4) оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;
  - 5) перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності;
  - 6) перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;
  - 7) перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;
  - 8) виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку і виникнення конфлікту інтересів у Банку;
  - 9) перевіряє достовірність та вчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
  - 10) за результатами проведених перевірок готує та подає Наглядовій раді звіти і пропозиції щодо усунення виявлених порушень;
  - 11) проводить оцінку видів діяльності Банку, виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг);
  - 12) інші функції, пов'язані із здійсненням нагляду за діяльністю Банку.
- 8.117.** Банк зобов'язаний у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України, подавати Національному банку України звіт про

роботу підрозділу Внутрішнього аудиту та інші документи за результатами внутрішнього аудиту.

- 8.118.** 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. Керівнику підрозділу внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших банках.
- 8.119.** Рішення про звільнення керівника підрозділу Внутрішнього аудиту приймає Наглядова рада. Рішення про звільнення керівника підрозділу Внутрішнього аудиту в обов'язковому порядку погоджується з Національним банком України, крім випадків звільнення такої особи за власним бажанням, за згодою сторін або у зв'язку із закінченням строку трудового договору (контракту).
- 8.120.** Керівник підрозділу Внутрішнього аудиту має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради.
- 8.121.** 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, 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.

#### *Внутрішній контроль та управління ризиками*

- 8.122.** Банк створює комплексну, адекватну та ефективну систему внутрішнього контролю, що включає систему управління ризиками та внутрішній аудит, згідно з вимогами, установленими Національним банком України, та має враховувати специфіку роботи Банку.
- 8.123.** Система внутрішнього контролю Банку має забезпечувати:
- 1) досягнення Банком довгострокових цілей, зокрема прибутковості його діяльності;
  - 2) здійснення банківської діяльності з урахуванням ризиків;
  - 3) відповідність діяльності Банку законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України та внутрішньобанківським документам;
  - 4) достовірність фінансової, управлінської, статистичної звітності Банку;
  - 5) чіткий розподіл обов'язків, функцій та повноважень між Наглядовою радою Банку та Правлінням Банку, а також між підрозділами Банку.
- Внутрішній контроль Банку здійснюється його підрозділами на трьох рівнях: бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності Банку - перший рівень; підрозділ управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) - другий рівень; підрозділ внутрішнього аудиту - третій рівень.
- 8.124.** 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 може входити Банк.
- 8.125.** 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.
- 8.126.** 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.

- 8.127.** Банк зобов'язаний з метою управління ризиками утворити постійно діючі комітети, зокрема:
- 1) кредитний комітет;
  - 2) комітет з питань управління активами та пасивами.
- 8.128.** Банк має право залежно від рівня складності та обсягів операцій утворювати також інші комітети.
- 8.129.** Одна й та сама особа не може одночасно виконувати функції голови кредитного комітету та головного ризик-менеджера або головного комплаєнс-менеджера.

## СТАТТЯ ІХ

### КЕРІВНИКИ БАНКУ, ПОСАДОВІ ТА УПОВНОВАЖЕНІ ОСОБИ БАНКУ

- 9.1.** Керівниками Банку є:
- (i) Голова, його заступники та члени Наглядової ради Банку;
  - (ii) Голова, його заступники та члени Правління Банку;
  - (iii) головний бухгалтер Банку.
- Керівники Банку мають відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, які визначені для них застосовним законодавством, та у разі необхідності їх кандидатури мають погоджуватися з Національним банком України. Кваліфікаційні вимоги до керівників банку встановлюються Національним банком України. Керівники Банку мають обиратися/призначатися на свої посади в порядку, визначеному застосовним законодавством, цим Статутом та відповідними внутрішніми положеннями Банку.
- 9.2.** Посадовими особами Банку є Голова та члени Правління Банку, Голова та члени Наглядової ради Банку, корпоративний секретар. Посадові особи Банку мають відповідати вимогам, визначеним застосовним законодавством, зокрема вимогам щодо сумісництва.
- 9.3.** Посадові особи Банку відповідають за шкоду, заподіяну ними Банку, в межах і порядку, передбачених застосовним законодавством та цим Статутом. Посадові особи Банку повинні зберігати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію Банку та несуть за її розголошення відповідальність, передбачену застосовним законодавством.
- 9.4.** Уповноваженими особами Банку є особи, які на підставі цього Статуту чи угоди (правочину) мають повноваження представляти Банк та вчиняти від його імені певні дії, що мають юридичне значення. В силу цього Статуту уповноваженою особою є Голова Правління Банку. Уповноваженими особами Банку також можуть бути особи, уповноважені Загальними зборами акціонерів, та особи, уповноважені Головою Правління Банку на підставі довіреності, а у випадках, передбачених законодавством, на підставі наказу Голови Правління Банку.
- 9.5.** Обмеження на вчинення Головою Правління Банку, органами Банку певних правочинів визначаються цим Статутом. Загальні збори або Наглядова рада Банку можуть встановлювати додаткові обмеження на вчинення певних правочинів.
- 9.6.** Особи, які відповідно до установчих документів Банку чи закону виступають від імені Банку, зобов'язані діяти виключно в інтересах Банку, добросовісно і розумно та не перевищувати своїх повноважень.

- 9.7.** При виконанні своїх обов'язків відповідно до вимог чинного законодавства керівники Банку зобов'язані діяти на користь Банку та клієнтів і зобов'язані ставити інтереси Банку вище власних.  
Зокрема, керівники Банку зобов'язані:
- 1) ставитися з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків;
  - 2) приймати рішення в межах наданих повноважень;
  - 3) не використовувати службове становище у власних інтересах;
  - 4) забезпечити збереження та передачу майна та документів Банку при звільненні керівників з посади.
- 9.8.** Керівники Банку зобов'язані запобігати виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню. Керівники Банку зобов'язані утримуватися від вчинення дій та/або прийняття рішень, якщо це може призвести до виникнення конфлікту інтересів та/або перешкоджати належному виконанню такими особами своїх посадових обов'язків в інтересах Банку.

## СТАТТЯ X ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА БАНКУ

- 10.1.** Організаційна структура Банку складається з самого Банку (Головного Банку), який має свою внутрішню організаційну структуру, а також філій, представництв, відділень, обмінних пунктів (якщо такі будуть створені). Організаційна структура Банку будується за принципом централізації з вертикальним підпорядкуванням.
- 10.2.** Внутрішня організаційна структура Банку визначається самостійно Банком відповідно до застосовного законодавства, цього Статуту та внутрішніх положень Банку та складається з органів управління та контролю Банку, а також внутрішніх підрозділів Банку (управлінь, департаментів, відділів тощо).
- 10.3.** Рішення про утворення органів управління та контролю Банку приймаються, а положення про такі органи затверджуються відповідними органами Банку, що визначені застосовним законодавством та цим Статутом.
- 10.4.** Рішення про утворення внутрішніх підрозділів Банку, якщо інше не визначено застосовним законодавством та цим Статутом, приймаються Наглядовою радою.
- 10.5.** Філії, представництва Банку (як в Україні, так і за кордоном), відділення Головного Банку/філій Банку, обмінні пункти Банку відкриваються в порядку та на умовах, з урахуванням вимог й обмежень, встановлених застосовним законодавством. Відповідні рішення приймаються органами Банку, що визначені застосовним законодавством та цим Статутом. Керівники філій та представництв Банку призначаються Наглядовою радою Банку, а відділень Банку – Правлінням Банку, та діють на підставі довіреностей, виданих Банком.
- 10.6.** Філії, представництва, відділення та обмінні пункти не мають статусу юридичної особи та діють від імені Банку, виконуючи функції, що визначені Банком. Філії та відділення здійснюють функції та операції згідно з відповідними положеннями про них, які затверджуються визначеними застосовним законодавством та цим Статутом органами Банку. Представництва Банку не здійснюють банківську діяльність та діють на підставі положень, які затверджуються органом Банку, визначеним застосовним законодавством та цим Статутом.

## СТАТТЯ XI ФІНАНСОВИЙ РІК. ОБЛІК ТА ЗВІТНІСТЬ. АУДИТОРСЬКА ПЕРЕВІРКА

- 11.1.** Фінансовий рік Банку співпадає з календарним роком. Перший фінансовий рік закінчується 31 грудня року створення Банку.
- 11.2.** Банк веде оперативний, фінансовий та статистичний облік і звітність згідно з чинним законодавством, що регулює ці питання. Обсяг і форми звітності

встановлюються Національним банком України. Банк веде облікові записи у валюті(ах), які передбачені законодавством, включаючи іноземну валюту за рішенням Загальних зборів. При оприлюдненні своєї щорічної фінансової звітності Банк повинен, додатково до положень українського законодавства, дотримуватися також міжнародних облікових стандартів (МОС). Банк зобов'язаний вести бухгалтерський облік та складати фінансову звітність відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та міжнародних стандартів фінансової звітності.

- 11.3.** У строки, встановлені законодавством, після закінчення кожного фінансового року Загальним зборам надається річна фінансова звітність для затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за відповідний рік та розподілу прибутку або затвердження порядку покриття збитків.
- 11.4.** Банк зобов'язаний оприлюднювати аудиторський висновок та перевірені аудиторською фірмою річну фінансову звітність і річну консолідовану фінансову звітність в обсязі, що включає:
- 1) баланс;
  - 2) звіт про фінансові результати;
  - 3) звіт про рух грошових коштів;
  - 4) звіт про власний капітал;
  - 5) примітки до звітів, перелік яких визначається Національним банком України.
- 11.5.** Банк зобов'язаний не пізніше 30 квітня наступного за звітним року оприлюднювати річну фінансову звітність та річну консолідовану фінансову звітність разом із аудиторським висновком, а також інформацію в обсязі, визначеному Національним банком України, про власників істотної участі у Банку шляхом розміщення на власному веб-сайті та в інший спосіб у випадках, визначених законодавством України.
- 11.6.** Банк самостійно або на вимогу Національного банку України протягом місяця з дня оприлюднення зобов'язаний спростувати опубліковану недостовірну фінансову звітність (річну фінансову звітність та/або річну консолідовану фінансову звітність) у такий самий спосіб, у який вона була поширена.
- 11.7.** Головний бухгалтер Банку відповідає за:
- (i) централізоване встановлення та підтримку єдиних правил та методологічних засад бухгалтерського обліку для банківських операцій, які проводяться Банком, і розроблення правил для нових операцій, що плануються Банком до проведення на підставі нормативних актів Національного банку України;
  - (ii) ведення реєстрів бухгалтерського обліку відповідно до основних вимог Національного банку України та облікової політики Банку;
  - (iii) ведення та підтримка внутрішнього плану рахунків (плану аналітичних рахунків) Банку, складеного на підставі Плану рахунків бухгалтерського обліку, встановленого для банків Національним банком України;
  - (iv) своєчасну підготовку, перевірку і надання внутрішньої та зовнішньої фінансової звітності;
  - (v) встановлення централізованого бухгалтерського контролю за застосуванням правил облікової політики в різних підрозділах Банку та достовірністю фінансової звітності;
  - (vi) контроль за відображенням у бухгалтерському обліку всіх операцій, які здійснюються Банком;
  - (vii) забезпечення методологічних засад, ведення реєстрів управлінського обліку та формування управлінської звітності;
  - (viii) забезпечення ведення реєстрів податкового обліку, формування, перевірка і надання податкової звітності;

- (ix) вирішення інших питань поточної діяльності Банку в межах своєї компетенції.
- 11.8.** 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.
- 11.9.** 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.
- 11.10.** Банк та аудиторська фірма зобов'язані надавати Національному банку України на його вимогу пояснення, у тому числі письмові, з питань зовнішнього аудиту Банку.
- 11.11.** Банк має право укладати договори на проведення аудиторських перевірок річної фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності з тією самою аудиторською фірмою не більше ніж сім років поспіль. Після закінчення семирічного поспіль строку аудиту фінансової звітності однією і тією самою аудиторською фірмою Банк має право укласти договір з цією аудиторською фірмою не раніше ніж через два роки.
- 11.12.** Банк зобов'язаний у порядку та за вимогами, визначеними нормативно-правовими актами Національного банку України, надати Національному банку України аудиторський висновок та інші документи за результатами аудиту.
- 11.13.** Аудиторська фірма призначається Наглядовою радою Банку. Аудиторська перевірка Банку згідно міжнародних стандартів аудиту здійснюється міжнародно визнаною аудиторською компанією.
- 11.14.** Аудит фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності також може проводитися на вимогу акціонерів, які є власниками 5 і більше відсотків голосуючих акцій Банку. Акціонери самостійно укладають з визначеним ними суб'єктом аудиторської діяльності договір про проведення аудиту фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності.
- Витрати, пов'язані з проведенням аудиту, покладаються на акціонерів, на вимогу яких проводився аудит. Загальні збори можуть ухвалити рішення про відшкодування акціонерам витрат на проведення аудиту.
- Протягом 10 днів з дня отримання запиту акціонера (акціонерів) про проведення аудиту Банк:
- 1) забезпечує суб'єкту аудиторської діяльності можливість проведення аудиту;
  - 2) надає акціонеру (акціонерам) відповідь з інформацією про дату початку аудиту.
- До заяви акціонера (акціонерів) додаються копії документів, що підтверджують його (їх) право власності на акції Банку станом на дату подання вимоги, та копії договору про проведення аудиторської перевірки з суб'єктом аудиторської діяльності.
- Аудит на вимогу акціонерів, які є власниками 5 і більше відсотків голосуючих акцій Банку, може проводитися не більше двох разів на календарний рік.

## СТАТТЯ XII ТРУДОВИЙ КОЛЕКТИВ БАНКУ

- 12.1.** Трудові відносини працівників Банку виникають на підставі трудового договору (контракту) та регулюються законодавчими актами України про працю.
- 12.2.** Банк може приймати на роботу працівників, зокрема іноземців. Банк самостійно визначає порядок прийняття та звільнення працівників, форми та системи оплати праці, розпорядок робочого дня, змінність роботи, встановлює порядок надання вихідних днів і відпусток та їх тривалість.

- 12.3.** Максимальна заробітна оплата праці працівників Банку не обмежується граничними розмірами.
- 12.4.** Трудовий колектив Банку:
- (i) розглядає й затверджує проект колективного договору;
  - (ii) розглядає й вирішує згідно з Статутом Банку питання самоврядування трудового колективу;
  - (iii) бере участь у матеріальному й моральному стимулюванні продуктивної праці, заохочує винахідницьку і раціоналізаторську діяльність.
- 12.5.** Рішення з соціально-економічних питань, що стосуються діяльності Банку та трудового колективу, виробляються і приймаються органами управління Банку за участі трудового колективу та уповноважених ним органів, як це передбачено застосовним законодавством.

### СТАТТЯ XIII РЕОРГАНІЗАЦІЯ ТА ЛІКВІДАЦІЯ БАНКУ

- 13.1.** Банк може бути реорганізований за рішенням акціонерів Банку.
- 13.2.** Реорганізація може здійснюватися шляхом злиття, приєднання, поділу, виділу, перетворення. Реорганізація за рішенням акціонерів Банку 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.
- 13.3.** Банк може бути ліквідований:
- а) за рішенням акціонерів Банку;
  - б) у разі відкликання Національним банком України банківської ліцензії з власної ініціативи або за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.
- 13.4.** Ліквідація банку з ініціативи акціонерів здійснюється в порядку, передбаченому законодавством про ліквідацію юридичних осіб, у разі якщо Національний банк України після отримання рішення акціонерів про ліквідацію Банку не виявив ознак, за якими Банк може бути віднесено до категорії проблемного або неплатоспроможного.
- 13.5.** Кошти та інші активи Банку, які залишилися після розрахунків з кредиторами Банку, а також після виконання інших зобов'язань Банку, розподіляються між акціонерами Банку пропорційно до кількості акцій, якими володіє кожен з акціонерів. Майно, отримане Банком лише в користування, повертається в натуральній формі без винагороди.
- 13.6.** Процедура ліквідації Банку вважається завершеною, а Банк ліквідованим з дня внесення запису про це до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

### СТАТТЯ XIV БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ

- 14.1.** 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 законодавством, а також визначена законодавством інформація про Банк є банківською таємницею.
- 14.2.** Банк зобов'язаний забезпечити збереження банківської таємниці шляхом:
- (i) обмеження кола осіб, що мають доступ до інформації, яка становить банківську таємницю;

- (ii) організації спеціального діловодства з документами, що містять банківську таємницю;
  - (iii) застосування технічних засобів для запобігання несанкціонованому доступу до електронних та інших носіїв інформації;
  - (iv) застосування застережень щодо збереження банківської таємниці та відповідальності за її розголошення у договорах і угодах між Банком і клієнтом.
- 14.3.** Керівники та службовці Банку при вступі на посаду підписують зобов'язання щодо збереження банківської таємниці. Керівники та службовці Банку зобов'язані не розголошувати та не використовувати з вигодою для себе чи для третіх осіб конфіденційну інформацію, яка стала відома їм при виконанні своїх службових обов'язків.
- 14.4.** Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, яка містить банківську таємницю, розкривається Банком у випадках, передбачених законодавством України.
- 14.5.** Банку забороняється надавати інформацію про клієнтів іншого банку, навіть якщо їх імена зазначені у документах, угодах та операціях клієнта.
- 14.6.** Банк має право надавати загальну інформацію, що становить банківську таємницю, іншим банкам в обсягах, необхідних при наданні кредитів, банківських гарантій.
- 14.7.** Обмеження стосовно отримання інформації, що містить банківську таємницю, не поширюються на службовців Національного банку України або уповноважених ними осіб, які в межах повноважень, наданих Законом України «Про Національний банк України», здійснюють функції банківського нагляду або валютного контролю, нагляду (оверсайту) платіжних систем та систем розрахунків, нагляду на ринках небанківських фінансових послуг, захисту прав споживачів фінансових послуг, а також нагляду у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
- 14.8.** Обмеження щодо надання інформації не поширюються на випадки надання спеціально уповноваженому органу виконавчої влади з питань фінансового моніторингу інформації про фінансові операції у випадках, передбачених законом.

## СТАТТЯ XV

### **ЗАПОБІГАННЯ ТА ПРОТИДІЯ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ ТА ФІНАНСУВАННЮ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ**

- 15.1.** Банк зобов'язаний розробляти, впроваджувати та постійно поновлювати правила внутрішнього фінансового моніторингу та програми його здійснення з урахуванням вимог законодавства про запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
- 15.2.** Банку забороняється відкривати та вести анонімні (номерні) рахунки та встановлювати кореспондентські відносини з банками-оболонками, а також з банками та іншими фінансовими установами - нерезидентами, щодо яких відомо, що вони підтримують кореспондентські відносини з банками-оболонками. Банку забороняється вступати в договірні відносини з клієнтами - юридичними чи фізичними особами у разі, якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені.
- 15.3.** З метою захисту репутації Банку, а також запобігання використанню Банку в цілях легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму чи фінансування розповсюдження зброї масового знищення, Банк буде своєю діяльністю на чіткому дотриманні вимог українського законодавства у цій



сфері, а також запроваджує систему найвищих стандартів, що допомагає виконати рекомендації FATF (Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей), Базельського комітету з банківського нагляду та інших міжнародних організацій, які встановлюють загальні принципи боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення.

**15.4.** Політика Банку щодо запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення ґрунтується на наступних принципах:

- принцип «Знай свого клієнта»;
- виявлення та детальний аналіз підозрілих операцій, що можуть здійснюватися з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму чи фінансування розповсюдження зброї масового знищення;
- розробка, впровадження та контроль за реалізацією всіх правил, процедур і стандартів, що мають на меті забезпечення заходів протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму;
- забезпечення ефективного функціонування системи управління ризиками легалізації кримінальних доходів або фінансування тероризму;
- суворе дотримання вимог чинного законодавства та міжнародних стандартів у сфері протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму;
- систематичне проведення навчання персоналу щодо запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

## СТАТТЯ XVI

### **ЗНАЧНІ ПРАВОЧИНИ ТА ПРАВОЧИНИ, ЩОДО ВЧИНЕННЯ ЯКИХ Є ЗАІНТЕРЕСОВАНІСТЬ**

**16.1.** Значним правочином вважається правочин чи декілька взаємопов'язаних правочинів (крім правочину щодо розміщення Банком власних акцій), вчинений Банком, якщо його ринкова вартість майна, робіт чи послуг, що є його предметом, становить 10 і більше відсотків вартості активів Банку, за даними останньої річної фінансової звітності. Визначення ціни майна, робіт чи послуг, що є предметом правочину, здійснюється в порядку, передбаченим застосовним законодавством.

**16.2.** Рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт чи послуг, що є предметом правочину, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, приймається Наглядовою радою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні. У разі неприйняття Наглядовою радою рішення про вчинення значного правочину, питання про вчинення такого правочину може виноситися на розгляд Загальних зборів.

**16.3.** Якщо ринкова вартість предмета значного правочину перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, рішення про вчинення такого правочину приймається Загальними зборами за поданням Наглядової ради.

**16.4.** Рішення про надання згоди вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків, але менша ніж 50 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які

зареєструвалися для участі у Загальних Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

- 16.5.** Рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, становить 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, приймається більше, як 50 відсотками голосів акціонерів від загальної їх кількості.
- 16.6.** У випадку, якщо чинний склад Наглядової ради Банку відповідає вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність» та Закону України «Про акціонерні товариства» щодо незалежних членів (незалежних директорів) в складі наглядової ради, рішення про вчинення Банком значного правочину, вказаного в пунктах 16.4 - 16.5 цього Статуту, може прийматись Наглядовою радою.
- 16.7.** Якщо на дату проведення Загальних зборів неможливо визначити, які значні правочини вчинятимуться Банком у ході фінансово-господарської діяльності, Загальні збори приймають рішення щодо кожного такого правочину окремо.
- 16.8.** Забороняється ділити предмет правочину з метою ухилення від передбаченого цим Законом порядку прийняття рішень про вчинення значного правочину.
- 16.9.** Рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість (далі – «правочин із заінтересованістю»), приймається відповідним органом Банку згідно Статуту, якщо ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину із заінтересованістю, перевищує 1 відсоток вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку.
- 16.10.** Особою, заінтересованою у вчиненні Банком правочину, вважається посадова особа органів Банку та її афілійована особа (особи), акціонер, який одноосібно або спільно з афілійованими особами володіє 25 і більше відсотками акцій Банку та його афілійовані особи (крім випадків, коли акціонер прямо або опосередковано володіє 100 відсотками акцій такого акціонерного товариства), юридичні особи, в яких вищезазначені особи є посадовими особами. При цьому особа, визначена у цьому пункті, вважаються заінтересованою, якщо вона:
- (i) є стороною такого правочину або є членом виконавчого органу юридичної особи, яка є стороною правочину або здійснює контроль над юридичною особою, яка є іншою стороною;
  - (ii) бере участь у правочині як представник або посередник (крім представництва Банку посадовими особами);
  - (iii) отримує винагороду за вчинення такого правочину від Банку (посадових осіб Банку) або від особи, яка є стороною правочину;
  - (iv) відповідно до умов такого правочину набуває майно.
- 16.11.** Особа, заінтересована у вчиненні правочину, зобов'язана заздалегідь проінформувати Банк про наявність у неї такої заінтересованості шляхом подання такої інформації:
- 1) ознаки заінтересованості особи у вчиненні правочину;
  - 2) проект правочину.
- 16.12.** Правління Банку зобов'язане протягом п'яти днів з дня отримання такої інформації надати її Наглядовій раді з поясненням щодо ознак заінтересованості.
- 16.13.** Наглядова рада з метою проведення оцінки правочину із заінтересованістю, на відповідність його умов звичайним ринковим умовам, залучає незалежного аудитора, суб'єкта оціночної діяльності або іншу особу, яка має відповідну кваліфікацію. У разі якщо правочин із заінтересованістю порушує інтереси Банку, Наглядова рада може заборонити його вчинення або винести розгляд цього питання на Загальні збори. Наглядова рада протягом п'яти робочих днів зобов'язана прийняти рішення про вчинення правочину із заінтересованістю.

- 16.14.** Якщо заінтересована у вчиненні правочину особа є членом Наглядової ради, вона не має права голосу з питання вчинення такого правочину. Рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю приймається більшістю голосів членів Наглядової ради, які не є заінтересованими у вчиненні правочину (далі - незаінтересовані члени Наглядової ради), присутніх на засіданні Наглядової ради. Якщо на такому засіданні присутній лише один незаінтересований член Наглядової ради, рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю приймається таким членом одноосібно.
- 16.15.** Рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю виноситься на розгляд Загальних зборів, якщо:
- (i) всі члени Наглядової ради є заінтересованими у вчиненні правочину;
  - (ii) ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є його предметом, перевищує 10 відсотків вартості активів, за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
  - (iii) якщо Наглядова рада не створена.
- Якщо Наглядова рада прийняла рішення про відхилення правочину із заінтересованістю або не прийняла жодного рішення протягом п'яти робочих днів з дня отримання необхідної інформації, питання про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю може бути винесене на розгляд Загальних зборів. У голосуванні про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю акціонери, заінтересовані у вчиненні правочину, не мають права голосу, а рішення з цього питання приймається більшістю голосів незаінтересованих акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах та яким належать голосуючі з цього питання акції.
- 16.16.** Положення Статуту щодо вчинення правочину із заінтересованістю не застосовуються у разі:
- (i) вчинення правочину на суму менше 1 відсотка вартості активів Банку, за даними останньої річної фінансової звітності;
  - (ii) реалізації акціонерами переважного права відповідно до статті 31 Закону України «Про акціонерні товариства»;
  - (iii) викупу Банком в акціонерів розміщених ним акцій відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства»;
  - (iv) продажу Банком власних викуплених акцій відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства»;
  - (v) пропорційного виділу та припинення Банку;
  - (vi) надання посадовою особою органів Банку або акціонером, що одноосібно або спільно з афілійованими особами володіє 25 і більше відсотками голосуючих акцій Банку, на безоплатній основі гарантії, поруки (у тому числі майнової поруки), застави або іпотеки особам, які надають Банку позику;
  - (vii) вчинення правочину за державними регульованими цінами та тарифами відповідно до вимог законодавства;
  - (viii) вчинення Банком правочинів, пов'язаних з наданням банківських та інших фінансових послуг, за умови дотримання положень статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
  - (ix) вчинення правочинів у рамках провадження звичайної господарської діяльності Банку, за умови їх вчинення на ринкових умовах;
  - (x) вчинення правочинів з метою реалізації положення про винагороду членів наглядової ради;
  - (xi) вчинення правочинів Банком, 100 відсотків акцій якого належать одній особі.
- 16.17.** Значний правочин, правочин, щодо якого є заінтересованість, вчинений з порушенням порядку прийняття рішення про надання згоди на його вчинення,

створює, змінює, припиняє цивільні права та обов'язки Банку лише у разі подальшого схвалення правочину Банком у порядку, встановленому чинним законодавством та цим Статутом.

**16.18.** Подальше схвалення правочину Банком у порядку, встановленому для прийняття рішення про надання згоди на його вчинення, створює, змінює, припиняє цивільні права та обов'язки Банку з моменту вчинення цього правочину.

## СТАТТЯ XVII ЗМІНИ СТАТУТУ БАНКУ

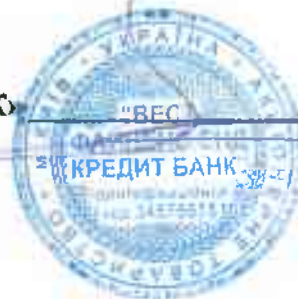
**17.1.** Зміни до цього Статуту вносяться за рішенням Загальних зборів кваліфікованою більшістю голосів, а саме більш як  $\frac{3}{4}$  голосів акціонерів Банку, що беруть участь в Загальних зборах. Рішення про внесення змін до Статуту Банку набирає сили з моменту державної реєстрації таких змін у встановленому порядку, відповідно до чинного законодавства України. Статут Банку, викладений в новій редакції, підписується Головою Правління Банку.

**17.2.** Банк подає документи Національному банку України для погодження змін до Статуту Банку відповідно до вимог чинного законодавства України.

## СТАТТЯ XVIII ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

**18.1.** Цей Статут складений українською мовою у 3 (трьох) примірниках.

**Голова Правління  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»**



**Ігор ТИХОНОВ**

Місто Київ, Україна. Двадцять дев'ятого серпня дві тисячі двадцять третього року.

Я, Косенко О.В., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису Голови Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК» гр. Тихонова Ігоря Юрійовича, який зроблено у мої присутності.

Особу представника встановлено, його дієздатність та повноваження перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 340.

**ПРИВАТНИЙ НОТАРІУС**

