

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

« 13 » з грудня 2024 р.

**Директор**  
**Департаменту ліцензування**



*Марія СОФІНА*

**СТАТУТ**

**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**  
**«БАНК АЛЬЯНС»**

**(нова редакція)**

**Ідентифікаційний код 14360506**

**ЗАТВЕРДЖЕНО**  
позачерговими Загальними  
зборами акціонерів  
**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**  
**«БАНК АЛЬЯНС»**  
(Протокол №6/2024 від 15 листопада 2024 р.,  
складений 20 листопада 2024 р.)

**м. Київ**  
**2024 рік**

## СТАТТЯ 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Цей Статут є єдиним установчим документом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС» (надалі за текстом – Банк) та визначає основні засади діяльності Банку, зокрема: найменування Банку; розмір статутного капіталу; умови про категорії акцій, що випускаються Банком, та їх номінальну вартість і кількість; права акціонерів; склад і компетенцію органів управління Банку та порядок ухвалення ними рішень, а також інші відомості відповідно до чинного законодавства України.

1.2. Комерційний акціонерний банк «Альянс-кредит Банк» був створений у вигляді акціонерного товариства відкритого типу відповідно до рішення Установчих зборів Засновників (Протокол №1 від 09 березня 1992 року) та зареєстрований Національним банком України 10 березня 1992 року за №89.

Відповідно до рішення Загальних зборів Акціонерів (Протокол №11 від 31 березня 1993 року) Комерційний акціонерний банк «Альянс-кредит Банк» змінив назву на Акціонерно-комерційний банк «АЛЬЯНС-КРЕДИТ БАНК», зміни про що зареєстровані Національним банком України 30 липня 1993 року. Акціонерно-комерційний банк «АЛЬЯНС-КРЕДИТ БАНК» став правонаступником по всіх правах та зобов'язаннях Комерційного акціонерного банку «Альянс-кредит Банк».

Відповідно до рішення Загальних зборів Акціонерів (Протокол №52 від 24 травня 1996 року) Акціонерно-комерційний банк «АЛЬЯНС-КРЕДИТ БАНК» змінив назву на Акціонерний комерційний банк «Альянс», зміни про що зареєстровані Національним банком України 24 липня 1996 року. Акціонерний комерційний банк «Альянс» став правонаступником по всіх правах та зобов'язаннях Акціонерно-комерційного банку «АЛЬЯНС-КРЕДИТ БАНК».

На виконання вимог Закону України «Про акціонерні товариства» та відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів (Протокол №2/2010 від 23 квітня 2010 року) Акціонерний комерційний банк «Альянс» змінив своє найменування на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС», відповідні зміни погоджено Національним банком України 15.06.2010, яке виступає правонаступником по всіх правах та зобов'язаннях Акціонерного комерційного банку «Альянс».

На виконання вимог Закону України «Про акціонерні товариства» та відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів (Протокол 1/2018 від 17 квітня 2018 року) ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС» змінив своє найменування на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС», яке виступає правонаступником по всіх правах та зобов'язаннях ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС».

1.3. Банк створено у формі акціонерного товариства. Тип акціонерного товариства Банку – ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО.

Якщо Банк буде здійснювати публічну пропозицію власних акцій, то Загальні збори акціонерів разом з прийняттям рішення про здійснення публічної пропозиції власних акцій приймуть рішення про зміну типу з приватного на публічний.

1.4. Банк діє на підставі Конституції України, Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про фінансові послуги та фінансові компанії», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», інших законів України, а також на підставі нормативно-правових актів Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, інших чинних законодавчих та нормативно-правових актів України та цього Статуту.

1.5. При здійсненні своєї діяльності Банк взаємодіє з Національним банком України, державними органами, підприємствами (незалежно від форм власності), установами, організаціями та громадськими об'єднаннями в порядку, встановленому чинним законодавством України.

1.6. Банк створений на невизначений строк.

## **СТАТТЯ 2. НАЙМЕНУВАННЯ ТА МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ БАНКУ**

2.1. Банк має повне та скорочене найменування українською та англійською мовами. Повне та скорочене найменування Банку є рівнозначними.

2.1.1. Повне найменування Банку:

- українською мовою – **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС»;**
- англійською мовою – **JOINT STOCK COMPANY «BANK ALLIANCE».**

2.1.2. Скорочене найменування Банку:

- українською мовою – **АТ «БАНК АЛЬЯНС»;**
- англійською мовою – **JSC «BANK ALLIANCE».**

2.2. Місцезнаходження Банку: Україна, 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, буд. 50.

## **СТАТТЯ 3. ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС БАНКУ. ПРАВА БАНКУ**

3.1. Банк є юридичною особою, має відокремлене майно, може від свого імені набувати майнових і особистих немайнових прав, Банк може вчиняти правочини, бути позивачем та відповідачем у суді.

3.2. Банк вважається створеним та набуває статусу юридичної особи з дня його державної реєстрації у відповідності до чинного законодавства України, а статус банку і право на здійснення банківської діяльності після видачі йому банківської ліцензії.

3.3. Банк має цивільну правоздатність та дієздатність відповідно до встановлених мети та предмету діяльності, а також обсягу зобов'язань, що можуть бути взяті на себе Банком відповідно до чинного законодавства України та цього Статуту.

3.4. Банк є універсальним та входить до складу єдиної банківської системи України. Банк може здійснювати діяльність на всій території України.

3.5. Банк набуває цивільних прав та обов'язків (цивільна дієздатність) і здійснює їх через свої органи, що діють відповідно до чинного законодавства України та цього Статуту. Порядок створення органів Банку встановлюється чинним законодавством України та цим Статутом.

3.6. Банк має самостійний баланс, кореспондентські рахунки в Національному банку України та в інших банківських установах, найменування (повне та скорочене), печатки, штампи та бланки зі своїм найменуванням та знаком для товарів і послуг (емблемою), інші реквізити, користування якими є виключним правом Банку і підлягає правовому захисту.

3.7. Банк встановлює відносини з клієнтами, банками-кореспондентами та іншими особами на підставі відповідних правочинів, якими визначаються необхідні для їх реалізації умови.

3.8. Акціонери Банку відповідають за зобов'язаннями Банку у відповідності до вимог чинного законодавства та цього Статуту.

Держава не відповідає за зобов'язаннями Банку, а Банк не відповідає за зобов'язаннями держави, якщо інше не передбачено чинним законодавством України або договором.

Національний банк України не відповідає за зобов'язаннями Банку, а Банк не відповідає за зобов'язаннями Національного банку України, якщо інше не передбачено чинним законодавством України або договором.

Органам державної влади і органам місцевого самоврядування забороняється будь-яким чином впливати на керівництво чи працівників Банку у ході виконання ними службових обов'язків або втручатись у діяльність Банку, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України.

Шкода, заподіяна Банку внаслідок такого втручання, підлягає відшкодуванню у порядку, визначеному чинним законодавством України.

3.9. Банк виконує вимоги чинного законодавства України, зокрема, нормативно-правових актів Національного банку України, користується єдиними правилами бухгалтерського обліку в банках, подає Національному банку України звітність та інформацію в установлених чинним законодавством України обсягах і формах.

3.10. Офіційною мовою Банку є українська. Робочими мовами Банку є українська та англійська мови. У разі необхідності Банком можуть застосовуватися інші мови в якості робочих мов для забезпечення поточної діяльності Банку.

3.11. Банк має власну офіційну веб-сторінку в мережі Інтернет, на якій розміщується інформація, що підлягає оприлюдненню відповідно до чинного законодавства України, а також інша необхідна інформація.

3.12. Банк має право:

- здійснювати діяльність, визначену чинним законодавством України, цим Статутом, відповідно до банківської ліцензії та ліцензій на провадження відповідного виду професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, у тому числі надавати клієнтам додаткові інвестиційні послуги;
- вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності;
- самостійно обирати потенційних контрагентів з метою вчинення правочинів, рекламувати свою діяльність;
- придбати акції (частки, паї) юридичної особи, що становлять або у сукупності становитимуть 10 і більше відсотків її статутного капіталу, у порядку, передбаченому чинним законодавством;
- відкривати відокремлені підрозділи (філії, представництва, відділення тощо) в порядку, визначеному чинним законодавством України;
- створювати дочірні банки (у тому числі шляхом придбання), філії та представництва на території інших держав в порядку, встановленому чинним законодавством України;
- бути учасником банківської групи;
- з метою захисту та представництва інтересів своїх акціонерів, розвитку міжрегіональних та міжнародних зв'язків, забезпечення наукового та інформаційного обміну і професійних інтересів, розробки рекомендацій щодо банківської діяльності, Банк має право створювати та/або бути членом неприбуткових спілок, асоціацій;
- брати участь у створенні та створювати інші юридичні особи (підприємства, установи, організації, тощо) у тому числі з іноземним капіталом, у розмірах та формах передбачених чинним законодавством України.
- організовувати та брати участь у семінарах, симпозиумах, конференціях, нарадах тощо, пов'язаних з діяльністю Банку;
- здійснювати власними силами охорону приміщень, в яких розташований Банк (в тому числі його відокремлені підрозділи), майна та цінностей, а також залучати до здійснення охорони державні та недержавні організації, що мають передбачені чинним законодавством України ліцензії та інші дозвільні документи;
- звертати стягнення на предмети застави в порядку, визначеному чинним законодавством України;
- самостійно, в рамках чинного законодавства України, визначати порядок найму та звільнення працівників, форми і системи оплати праці;
- надавати послуги адміністратора за випуском облігацій відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

Банк має й інші права, відповідно до чинного законодавства України та цього Статуту.

## СТАТТЯ 4. МЕТА ТА ПРЕДМЕТ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

4.1. Метою діяльності Банку є задоволення суспільних потреб у банківських та інших фінансових послугах (крім послуг у сфері страхування), іншій діяльності банків, визначеної чинним законодавством України; залучення, накопичення, забезпечення руху та перерозподілу грошової маси, а також одержання прибутку за результатами здійснення не забороненої чинним законодавством України діяльності.

4.2. Предметом діяльності Банку є надання банківських та інших фінансових послуг (крім послуг у сфері страхування), здійснення іншої діяльності відповідно до чинного законодавства України на підставі наданих Національним банком України банківської ліцензії, а також інших дозвільних документів, виданих відповідно до вимог чинного законодавства України.

4.3. Зовнішньоекономічна діяльність Банку здійснюється відповідно до вимог чинного законодавства України, зокрема, Законів України «Про банки і банківську діяльність» та «Про зовнішньоекономічну діяльність».

4.4. Банк не має права здійснювати діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі (за винятком реалізації пам'ятних, ювілейних і інвестиційних монет) та страхування, крім виконання функцій страхового посередника.

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

## СТАТТЯ 5. ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

5.1. Банк надає банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснює іншу діяльність відповідно до вимог чинного законодавства України, як у національній, так і в іноземній валюті.

5.2. Для досягнення мети та реалізації предмету діяльності Банку, Банк має право:

5.2.1. Здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання наступних банківських послуг:

- залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, від необмеженого кола осіб;
- відкриття та ведення поточних (розрахункових, кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);
- надання коштів та банківських металів у кредит за рахунок залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від власного імені, на власних умовах та на власний ризик.

5.2.2. Здійснювати кредитні операції, інші ніж зазначені в абзаці четвертому пункту

5.2.1 Статуту, а саме:

- операції на ринках капіталу від свого імені;
- надання гарантій і порук та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- факторинг;
- лізинг.

5.2.3. Надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з комерційними агентами агентських договорів. Перелік фінансових послуг, які банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, визначається Національним банком України. Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про укладені ним агентські договори у порядку, встановленому законодавством України. Національний банк України встановлює вимоги до комерційних агентів. Банк має право укладати агентський договір з особою, яка відповідає встановленим Національним

банком України вимогам.

Банк надає фізичним та юридичним особам послуги з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі з одночасним зарахуванням валютних цінностей на їхні рахунки відповідно до Закону України «Про валюту і валютні операції».

5.2.4. Здійснювати діяльність щодо:

- 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;
- здійснення операцій з готівкою, інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;
- надання послуг адміністратора за випуском облігацій відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

5.2.5. Банк має право надавати інші фінансові послуги відповідно до вимог чинного законодавства України, а саме:

- фінансовий лізинг;
- торгівля валютними цінностями;
- фінансові послуги, що надаються в межах професійної діяльності на ринках капіталу, передбачених частиною другою статті 41 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- фінансові платіжні послуги;
- інші операції, які відповідають критеріям, визначеним у пункті 64 частини першої статті 1 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», та здійснення яких не заборонено Банку цим Статутом та/або чинним законодавством України.

5.2.6. Надавати банківські та інші фінансові послуги, якщо вони є валютними операціями, на підставі банківської ліцензії.

5.3. Після отримання відповідної ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку Банк має право здійснювати такі види професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках:

5.3.1. Діяльність з торгівлі фінансовими інструментами, що включає:

- брокерську діяльність;
- субброкерську діяльність;
- дилерську діяльність;
- діяльність з управління портфелем фінансових інструментів;
- інвестиційне консультування;
- андеррайтинг та/або діяльність з розміщення з наданням гарантії;
- діяльність з розміщення без надання гарантії.

5.3.2. Депозитарну діяльність, що включає такі види діяльності:

- депозитарну діяльність депозитарної установи;
- діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;
- діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.

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

5.3.4. Банк може надавати клієнтам додаткові інвестиційні послуги, дозволені в рамках чинних ліцензій Банку на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках, відповідно до вимог законодавства.

5.4. Банк має право вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності.

5.5. Банк має право розпочати новий вид діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) за умови виконання встановлених Національним банком України вимог щодо цього виду діяльності або послуги.

Банк не пізніше як за місяць до початку нового виду діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) зобов'язаний повідомити про це Національний банк України згідно з вимогами та в порядку, встановленими Національним банком України.

5.6. Банк самостійно встановлює процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги, якщо інше не передбачено законом. Банк зобов'язаний під час розкриття інформації про процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги споживачам фінансових послуг дотримуватися вимог законодавства про захист прав споживачів.

5.7. Види діяльності, що підлягають ліцензуванню або вимагають отримання дозволу на їх провадження, здійснюються Банком після одержання відповідної ліцензії або дозволу.

5.8. Наведений перелік операцій та видів діяльності не є вичерпним, і не позбавляє Банк права здійснювати будь-які інші види діяльності, що прямо не заборонені законодавством.

## СТАТТЯ 6. МАЙНО БАНКУ

6.1. Банк має право самостійно володіти, користуватися та розпоряджатися майном, що перебуває у його власності.

6.2. Банк є власником:

- грошових коштів, переданих Банку його акціонерами в якості оплати за акції при формуванні та збільшенні статутного капіталу;
- доходів, отриманих Банком за результатами проведення статутної діяльності на території України та за її межами;
- іншого майна, майнових та немайнових прав, набутих на підставах, не заборонених чинним законодавством України.

Будь-яке збільшення майна Банку, що сталося в результаті проведеної Банком діяльності, є його власністю.

6.3. Майно Банку може бути вилучене тільки у випадках, передбачених чинним законодавством України.

6.4. Банк має право вчиняти щодо майна Банку будь-які дії, що не суперечать чинному законодавству України.

6.5. Банк може мати у власності нерухоме майно загальною вартістю не більше 25 (двадцяти п'яти) відсотків власного капіталу Банку. Це обмеження не поширюється на:

- приміщення, яке забезпечує технологічне здійснення банківських функцій;
- майно, яке перейшло Банку у власність на підставі реалізації прав заставодержателя відповідно до умов договору застави;
- 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;
- майно, належне Банку на праві довірчої власності.

## СТАТТЯ 7. РЕЗЕРВНИЙ ТА ІНШІ ФОНДИ БАНКУ

7.1. Банк формує резервний фонд на покриття непередбачуваних збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях.

Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 (п'яти) відсотків від прибутку Банку до досягнення 25 (двадцяти п'яти) відсотків розміру регулятивного капіталу.

7.2. Спеціальні фонди створюються відповідно до рішень органів управління Банку згідно із повноваженнями, передбаченими цим Статутом.

Порядок створення спеціальних фондів Банку, сформованих за рахунок відрахувань з

прибутку, та положення про них відповідно визначається та затверджуються Наглядовою радою Банку (надалі за текстом - Рада) згідно вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України.

7.3. Відрахування з прибутку для створення фондів Банку проводяться після затвердження підсумків діяльності Банку за минулий рік.

7.4. Відповідно до вимог та в порядку, передбаченому нормативно-правовими актами Національного банку України, Банк може створювати інші фонди та резерви, в тому числі і для покриття збитків від знецінення активів.

## СТАТТЯ 8. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА АКЦІЇ БАНКУ

8.1. Статутний капітал Банку становить **804 800 000 (вісімсот чотири мільйони вісімсот тисяч) гривень 00 копійок** і складається з 16 000 000 (шістнадцять мільйонів) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 50 (п'ятдесят) гривень 30 копійок кожна.

8.2. Акція є неподільною. Порядок реалізації прав співвласників акції (акцій) визначається законодавством України.

8.3. Статутний капітал Банку збільшується шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу Банку прибутку (його частини) або додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості у порядку, встановленому діючим законодавством України. Збільшення статутного капіталу у разі наявності викуплених Банком або іншим чином набутих акцій не допускається.

8.4. Акції Банку є іменними та існують виключно в електронній формі. Акція Банку посвідчує корпоративні права акціонера щодо Банку. Загальна кількість акцій, якими володіє акціонер, становить його частку в грошовій формі у статутному капіталі Банку.

8.5. Особа, яка має намір набути істотну участь в Банку або збільшити її таким чином, що така особа (акціонер) буде прямо та/або опосередковано, самостійно або спільно з іншими особами володіти 10, 25, 50 та 75 і більше відсотками статутного капіталу Банку чи правом голосу за акціями у статутному капіталі Банку та/або незалежно від формального володіння справляти значний вплив на управління або діяльність Банку, зобов'язана повідомити про свої наміри Банк і Національний банк України з одночасним поданням до Національного банку України повного пакета документів, визначених Законом України «Про банки і банківську діяльність» і нормативно-правовими актами Національного банку України, для погодження набуття або збільшення істотної участі у Банку.

Інститути спільного інвестування можуть бути власниками істотної участі у Банку лише за умови, що такий інститут спільного інвестування є корпоративним інвестиційним фондом та більш як 75 (сімдесят п'ять) відсотків акцій (інвестиційних сертифікатів) якого і більш як 75 (сімдесят п'ять) відсотків акцій (часток) компанії з управління активами якого прямо та/або опосередковано належать одній особі або групі асоційованих осіб.

8.6. Статутний капітал Банку формується відповідно до чинного законодавства України та положень цього Статуту.

Банк має право змінювати (збільшувати або зменшувати) розмір статутного капіталу в порядку, визначеному чинним законодавством України.

Формування та збільшення статутного капіталу Банку здійснюються за рахунок грошових внесків (у тому числі прибутку), крім випадків, передбачених законом. Грошові внески для формування та збільшення статутного капіталу Банку резиденти України здійснюють у гривні, а нерезиденти – в іноземній вільно конвертованій валюті або у гривні. Наявність збитків у Банку не є перешкодою для збільшення статутного капіталу Банку.

Банк має право збільшувати статутний капітал після реєстрації звітів про результати емісії всіх попередніх випусків акцій.



Акціонер має переважне право на придбання акцій додаткової емісії. Переважним правом акціонера визнається право акціонера - власника простих акцій придбавати у процесі емісії прості акції пропорційно частці належних йому простих акцій у загальній кількості емітованих простих акцій, крім випадку прийняття загальними зборами акціонерів (надалі по тексту – Загальні збори) рішення про невикористання такого права. Рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення приймається більш як 95 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах. Порядок реалізації переважного права на придбання акцій додаткової емісії встановлюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Зменшення статутного капіталу Банку здійснюється шляхом зменшення номінальної вартості акцій або анулювання раніше викуплених Банком акцій та зменшення їх загальної кількості.

8.7. Рішення про зміну розміру статутного капіталу Банку приймається Загальними зборами в порядку, передбаченому чинним законодавством України та цим Статутом.

8.8. Статутний капітал Банку не повинен формуватися з непідтверджених джерел, а також за рахунок коштів, використання яких для формування статутного капіталу заборонено законом.

Акціонери зобов'язані надавати Банку інформацію та відповідні документи згідно із вимогами нормативно-правових актів Національного банку України, в тому числі і такі, що підтверджують джерела походження коштів, що спрямовуються на придбання акцій Банку (як на первинному так і вторинному ринку).

## СТАТТЯ 9. АКЦІОНЕРИ БАНКУ

9.1. Акціонерами Банку можуть бути учасники цивільних відносин, які є власниками акцій Банку згідно із чинним законодавством України.

9.2. Відносини між державою та акціонерами, між акціонерами, між акціонерами та Банком і його керівними органами, між державою та Банком регулюються чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та цим Статутом.

9.3. Засновники та власники істотної участі у Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію та задовільний фінансовий/майновий стан.

Вимоги щодо ділової репутації та фінансового/майнового стану засновників Банку, власників істотної участі в Банку та осіб, які набувають або збільшують істотну участь у Банку, встановлюються чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

9.4. Акціонерами (учасниками) Банку не можуть бути юридичні особи, в яких Банк має істотну участь, громадські об'єднання, політичні партії, релігійні та благодійні організації.

9.5. Кожна проста акція Банку надає акціонеру (її власнику) однакову сукупність прав. Підтвердженням прав на акцію у певний момент часу є обліковий запис на рахунку в цінних паперів депонента в депозитарній установі. Документальним підтвердженням наявності на певний момент часу прав на акції є виписка з рахунка в цінних паперах акціонера.

9.6. Акціонери – власники простих акцій Банку поряд з правами, обумовленими цим Статутом та нормами чинного законодавства України, мають право:

- брати участь в управлінні Банком, в порядку, визначеному цим Статутом;
- брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди), якщо Загальні збори приймають рішення про їх виплату. Виплата дивідендів здійснюється в порядку і способами, передбаченими чинним законодавством України і цим Статутом;
- отримувати у разі ліквідації Банку частину його майна або вартість частини майна

Банку;

- отримувати інформацію про господарську діяльність Банку в порядку, передбаченому цим Статутом та внутрішньобанківськими положеннями;
- у разі емісії додаткових акцій користуватись переважним правом на придбання розміщуваних Банком простих акцій пропорційно частці належних їм (акціонерам) простих акцій в статутному капіталі Банку;
- продавати чи іншим чином відчужувати належні їм акції в порядку, встановленому чинним законодавством та цим Статутом.

Акціонери не мають переважного права на придбання акцій Банку, які пропонуються їх власником до відчуження третій особі.

9.7. У випадку, коли розбіжності та суперечки, пов'язані з цим Статутом, не можуть бути вирішені за допомогою переговорів, кожен з акціонерів має право звернутися до суду в порядку, встановленому чинним законодавством України.

9.8. Акціонери Банку можуть мати інші права, які визначаються чинним законодавством України та Загальними зборами.

9.9. Акціонери – власники простих акцій Банку поряд з обов'язками, обумовленими цим Статутом та нормами чинного законодавства України, зобов'язані:

- дотримуватися вимог цього Статуту та інших внутрішніх положень Банку, виконувати рішення Загальних зборів, Ради та Правління Банку;
- виконувати всі свої зобов'язання перед Банком, в тому числі пов'язані з участю в його діяльності, а також оплачувати акції в розмірі, порядку та засобами, передбаченими Статутом Банку;
- дотримуватися вимог чинного законодавства України, що безпосередньо стосується акціонерів, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України щодо структури власності Банку/юридичної особи;
- не розголошувати банківську і комерційну таємницю, а також іншу конфіденційну інформацію про діяльність Банку;
- утримуватися від дій, які можуть нанести збитки Банку, іншим акціонерам або зашкодити їх діловій репутації;
- негайно повідомляти Раду та/або Правління Банку про будь-які обставини, що перешкоджають виконанню положень цього Статуту;
- докладати всіх зусиль для того, щоб вирішувати всі розбіжності і суперечки, що виникають або пов'язані з цим Статутом шляхом переговорів;
- всебічно сприяти Банку в його діяльності;
- виконувати інші обов'язки, що передбачені чинним законодавством України та Статутом Банку.

9.10. Відповідальність акціонерів за невиконання або неналежне виконання своїх обов'язків визначається відповідно до чинного законодавства України та цього Статуту.

9.11. Жоден із акціонерів не має права самостійно діяти та вчиняти юридично значимі дії від імені Банку без письмового доручення (довіреності), виданої йому від імені Банку, підписаної керівником виконавчого органу Банку та скріпленої печаткою Банку, навіть в разі одержання відповідних повноважень від органів управління Банку та/або Загальних зборів.

9.12. Акціонери Банку можуть укласти корпоративний договір, за яким зобов'язуються реалізувати свої права та повноваження певним чином або утримуватися від їх реалізації. Додатковими сторонами корпоративного договору також можуть бути сам Банк та треті особи.

9.13. Банк може прийняти рішення про викуп власних акцій за рішенням Загальних зборів за умови дотримання вимог законодавства України щодо вчинення відповідних правочинів, у тому числі надання відповідного повідомлення на адресу Національного банку України.

9.14. Судові витрати та інші витрати, понесені акціонером у зв'язку з поданням в інтересах Банку позову про відшкодування збитків, заподіяних Банку його посадовими особами, не відшкодовуються Банком незалежно від результатів розгляду справи в суді.

## СТАТТЯ 10. ВІДНОСИНИ БАНКУ З КЛІЄНТАМИ

10.1. Відносини Банку з клієнтами регулюються чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та угодами (договорами) між клієнтом та Банком.

10.2. Банк зобов'язаний докладати максимальних зусиль для уникнення конфлікту інтересів працівників Банку і клієнтів, а також конфлікту інтересів клієнтів Банку.

10.3. Банку забороняється вимагати від клієнта придбання будь-яких товарів чи послуг від Банку або від спорідненої чи пов'язаної особи Банку як обов'язкову умову надання банківських послуг.

10.4. Банку забороняється в односторонньому порядку змінювати умови укладених з клієнтами договорів, зокрема, збільшувати розмір процентної ставки за кредитними договорами або зменшувати її розмір за договорами банківського вкладу (крім вкладу на вимогу), за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України.

## СТАТТЯ 11. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ

11.1. Структура управління Банком є дворівневою. Органами управління Банку є Загальні збори, Орган, який є відповідальним за здійснення нагляду (Рада Банку), Виконавчий орган.

11.2. Вищий орган управління - Загальні збори.

11.3. Орган контролю - Рада.

11.4. Виконавчий орган - Правління.

11.5. Члени Ради та Правління несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своєї компетенції.

Рада та Правління повинні мати колективну придатність, яка відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку.

11.6. Посадові особи Банку повинні діяти:

1) в інтересах Банку;

2) добросовісно та розумно;

3) у межах повноважень, наданих їм цим Статутом та законодавством.

Посадові особи Банку зобов'язані діяти у такий спосіб, який, на їхнє добросовісне переконання, з найбільшою ймовірністю сприятиме досягненню успішних результатів діяльності Банку на користь усіх його акціонерів.

Посадові особи Банку зобов'язані виконувати усі обов'язки, визначені законодавством.

11.7. Посадові особи Банку, винні у порушенні передбачених Законом України «Про акціонерні товариства» обов'язків, відповідають за збитки, заподіяні Банку своїми діями або бездіяльністю. У разі якщо відповідальність несуть кілька осіб, їх відповідальність перед Банком є солідарною. Відшкодування збитків здійснюється за рішенням суду.

## СТАТТЯ 12. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ

12.1. Вищим органом управління Банку є Загальні збори.

У Загальних зборах можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. Перелік акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складається в порядку, встановленому чинним законодавством України.

На Загальних зборах за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори, також можуть бути присутні представник незалежного аудитора (аудиторської фірми), посадові особи Банку незалежно від того чи володіють вони акціями, та інші запрошені особи.

Загальні збори акціонерів можуть проводитися шляхом:

- 1) очного голосування (далі - очні Загальні збори);
- 2) з 01.01.2024 - електронного голосування (далі - електронні Загальні збори);
- 3) 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 та нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

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 Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Дистанційні Загальні збори не передбачають спільної присутності на них акціонерів (їх представників) та проводяться шляхом дистанційного заповнення бюлетенів акціонерами і надсилання їх до товариства через депозитарну систему України у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Порядок проведення дистанційних Загальних зборів встановлюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Особа, яка скликає Загальні збори (Рада або акціонер (акціонери)):

- 1) затверджує повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 2) обирає один із способів проведення Загальних зборів, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 3) обирає особу, яка головуватиме на Загальних зборах, та особу, яка виконуватиме функції секретаря Загальних зборів;

Особа, яка скликає Загальні збори, не пізніше ніж за 24 години до дати їх проведення приймає рішення про:

- 1) обрання персонального складу реєстраційної комісії;
- 2) обрання персонального складу лічильної комісії.

12.2. Банк зобов'язаний щороку скликати Загальні збори (річні Загальні збори). Річні Загальні збори проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року.

Усі інші Загальні збори, крім річних, вважаються позачерговими.

Національний банк України має право вимагати позачергового скликання Загальних зборів.

12.3. Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Ради законом або Статутом.

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

До виключної компетенції Загальних зборів належить:

- 12.3.1. Визначення основних напрямів діяльності Банку.
- 12.3.2. Внесення змін до Статуту Банку, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства».

12.3.3. Збільшення розміру статутного капіталу Банку (крім випадків приєднання, перетворення Банку як акціонерного товариства). Зменшення розміру статутного капіталу Банку.

12.3.4. Обрання Голови та членів Ради Банку, затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, яка уповноважується на підписання цих договорів (контрактів) з членами Ради.

12.3.5. Прийняття рішення про припинення повноважень Голови та членів Ради Банку, за винятком випадків встановлених законодавством України.

12.3.6. Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за відповідний рік.

12.3.7. Розгляд звіту Ради.

12.3.8. Прийняття рішення за результатами розгляду звіту Ради.

12.3.9. Розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду.

12.3.10. Розподіл прибутку і визначення порядку покриття збитків Банку з урахуванням вимог чинного законодавства України.

12.3.11. Прийняття рішення про зміну структури управління.

12.3.12. Прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями, затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законом, та способу їх виплати.

12.3.13. Затвердження положень про Загальні збори, Раду, а також внесення змін до них.

12.3.14. Затвердження положення про винагороду членів Ради Банку, а також внесення змін до нього.

12.3.15. Затвердження звіту про винагороду членів Ради Банку.

12.3.16. Затвердження Кодексу корпоративного управління Банку.

12.3.17. Прийняття рішення про емісію акцій, крім рішення про емісію акцій для забезпечення погашення конвертованих облігацій.

12.3.18. Прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій.

12.3.19. Прийняття рішення про продаж викуплених або в інший спосіб набутих акцій. Прийняття рішення про анулювання викуплених або в інший спосіб набутих акцій.

12.3.20. 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 за даними останньої річної фінансової звітності (крім емісії акцій для забезпечення погашення конвертованих облігацій Банку).

12.3.21. Прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії в процесі їх розміщення.

12.3.22. Прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій.

12.3.23. Прийняття рішення про зміни типу акціонерного товариства.

12.3.24. Прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених законодавством України та Статутом.

При прийнятті рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю акціонери, які заінтересовані у вчиненні такого правочину, мають право голосу при вирішенні цього питання Загальними зборами.

12.3.25. Прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів, затвердження регламенту Загальних зборів.

12.3.26. Обрання членів лічильної комісії, а також прийняття рішення про

припинення повноважень членів лічильної комісії. Головою лічильної комісії за посадою є Корпоративний секретар або особа, яка виконує його обов'язки.

12.3.27. Прийняття рішення про виділ та припинення Банку, 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.

12.3.28. Обрання комісії з припинення Банку.

12.3.29. Прийняття рішення про застосування Кодексу корпоративного управління, затвердженого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, або кодексу корпоративного управління оператора організованого ринку капіталу, об'єднання юридичних осіб, або іншого кодексу корпоративного управління.

12.3.30. Вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно із законодавством.

12.4. Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть бути передані іншим органам Банку.

12.5. Повноваження, які згідно із чинним законодавством України не належать до виключної компетенції Загальних зборів, можуть бути віднесені до компетенції Ради Банку.

12.6. До порядку денного річних Загальних зборів обов'язково вносяться питання, передбачені підпунктами 12.3.6- 12.3.10 пункту 12.3 Статуту.

Не рідше ніж раз на три роки до порядку денного річних Загальних зборів також обов'язково вносяться питання, передбачені підпунктами 12.3.4 та 12.3.5 пункту 12.3 Статуту.

12.7. Повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену Радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених чинним законодавством України, – акціонерами, які цього вимагають. Встановлена дата не може передувати дню прийняття рішення про проведення Загальних зборів і не може бути встановленою раніше, ніж за 60 (шістдесят) календарних днів до дати проведення Загальних зборів.

Повідомлення надсилається акціонеру в письмовій формі поштою з використанням кваліфікованої електронної довірчої послуги реєстрової електронної доставки або з використанням авторизованої електронної системи, або через депозитарну систему України чи вручається акціонеру (його уповноваженим представникам) особисто. При затвердженні порядку денного Загальних зборів особа, яка скликає Загальні збори, повинна визначити наявність або відсутність взаємозв'язку між питаннями, включеними до порядку денного.

У разі якщо особою, яка скликає Загальні збори, є Рада, повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного надсилаються акціонерам у спосіб, визначений Радою.

У разі якщо особою, яка скликає Загальні збори, є акціонери (акціонер), повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного надсилаються акціонерам через депозитарну систему України.

Банк розміщує на своєму веб-сайті, а акціонери, які скликають Загальні збори, - на веб-сайті, зазначеному в повідомленні про проведення Загальних зборів, відповідну інформацію

Банк або акціонери, які скликають Загальні збори, додатково надсилають повідомлення про проведення Загальних зборів оператору організованого ринку капіталу (операторам організованих ринків капіталу), на якому (яких) акції Банку допущені до торгів.

Банк або акціонери, які скликають Загальні збори, розміщують повідомлення про проведення Загальних зборів у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків.

Повідомлення про проведення Загальних зборів надсилаються та оприлюднюються не

пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення (у випадку, передбаченому статтею 45 Закону «Про акціонерні товариства», - не пізніше ніж за 15 днів до дня проведення загальних зборів).

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

12.8. Від дати надіслання повідомлення про проведення Загальних зборів до дати проведення Загальних зборів Банк повинен надати акціонерам можливість ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного за місцезнаходженням Банку у робочі дні, робочий час та в доступному місці, а в день проведення Загальних зборів – у місці їх проведення. У повідомленні про проведення Загальних зборів вказуються конкретно визначене місце для ознайомлення (номер кімнати, офісу тощо) та посадова особа Банку, відповідальна за порядок ознайомлення акціонерів з документами.

12.9. Проект порядку денного Загальних зборів та порядок денний Загальних зборів затверджується Радою Банку, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених чинним законодавством, – акціонерами, які цього вимагають.

12.10. Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів, а також щодо нових кандидатів до складу органів Банку в порядку визначеному чинним законодавством України та Положенням про Загальні збори.

Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 днів до дати проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за сім днів до дати проведення Загальних зборів. Пропозиції щодо включення нових питань до проекту порядку денного повинні містити відповідні проекти рішень з цих питань. Пропозиції щодо кандидатів у члени Ради Банку мають містити інформацію про те, чи є запропонований кандидат представником акціонера (акціонерів), або про те, що кандидат пропонується на посаду члена Ради - незалежного директора

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 та направляє/вручає порядок денний з проектами рішень.

12.11. Загальні збори мають кворум, за умови реєстрації для участі в них акціонерів, які сукупно є власниками більше 50 відсотків голосуючих акцій. Наявність кворуму Загальних зборів визначається на момент закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах на підставі переліку акціонерів (їх представників), які зарєєструвалися для участі у Загальних зборах, сформованого авторизованою електронною системою (з моменту її запуску). Наявність кворуму дистанційних Загальних зборів визначається реєстраційною комісією за наслідками проведення реєстрації акціонерів (їх представників) для участі у Загальних зборах, проведеної у порядку встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Одна проста голосуюча акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування. Кожний акціонер - власник голосуючих акцій має право реалізувати своє право на управління Банком як акціонерним товариством шляхом участі у Загальних зборах та голосування через авторизовану електронну систему (у разі проведення дистанційних Загальних зборів через депозитарну систему України). У разі проведення електронних або дистанційних Загальних зборів кожний акціонер має право взяти участь у таких Загальних зборах та достроково проголосувати до дати їх проведення. Голосування на Загальних зборах з питань порядку денного проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування, крім голосування з питання зміни черговості розгляду питань порядку денного.

12.12. Якщо акціонер не планує брати участь в Загальних зборах, він може видати

письмову довіреність в порядку, визначеному чинним законодавством України, іншій особі (особам) чи акціонеру (акціонерам) на право представляти такого акціонера на Загальних зборах та голосувати від його імені. Акціонер має право у будь-який час відкликати чи замінити свого представника. 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. Якщо ж такий акціонер не видає довіреність або скасовує її, то вважається, що він не взяв участь в голосуванні, але при цьому всі рішення, прийняті на належним чином скликаних Загальних зборах є обов'язковими для всіх акціонерів.

12.13. У разі передання акціонером права на участь у Загальних зборах та голосування за належними йому акціями, права на які обліковуються на рахунку умовного зберігання цінних паперів (ескроу цінних паперів), іншій особі, відповідна інформація відображається в переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України. У такому разі особа, якій акціонером передано право на участь у Загальних зборах та голосування, набуває право на участь у Загальних зборах та до неї застосовуються всі норми закону, що визначають порядок проведення Загальних зборів і реалізації акціонером права на участь у Загальних зборах та голосуванні. Загальні збори не можуть розпочатися раніше, ніж зазначено у повідомленні про проведення Загальних зборів.

Головою Загальних зборів за посадою є Голова Правління Банку або особа, яка виконує його обов'язки, якщо особою, яка скликає Загальні збори, не прийнято іншого рішення.

Секретарем Загальних зборів за посадою є Корпоративний секретар, або особа, яка виконує його обов'язки.

12.14. Рішення Загальних зборів з питання порядку денного, винесеного на голосування, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій, крім визначених чинними законодавством України.

12.15. Рішення Загальних зборів з питань, визначених пп.12.15.1-12.15.10. цього пункту Статуту, приймаються більш як 3/4 (трима чвертями) голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій:

- 12.15.1. внесення змін до статуту Банку;
- 12.15.2. зміна типу акціонерного товариства;
- 12.15.3. зміна структури управління Банку;
- 12.15.4. про емісію акцій;
- 12.15.5. про анулювання викуплених або в інший спосіб набутих акцій;
- 12.15.6. про продаж Банком власних акцій, які викуплені у акціонерів або набуті в інший спосіб;
- 12.15.7. про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, а також про емісію цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів;
- 12.15.8. зміна розміру статутного капіталу Банку (рішення про збільшення статутного капіталу Банку, рішення про зменшення статутного капіталу Банку);
- 12.15.9. про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій;
- 12.15.10. про виділ та припинення Банку, про ліквідацію Банку, обрання ліквідатора (ліквідаційної комісії), затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів і затвердження ліквідаційного балансу.

12.16. Якщо ринкова вартість предмета значного правочину перевищує 25 відсотків, але менша ніж 50 відсотків вартості активів, за даними останньої річної фінансової звітності Банку, рішення про вчинення значного правочину приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання



акцій. Якщо ринкова вартість предмета значного правочину становить 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, рішення про вчинення значного правочину приймається більш як 50 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості.

12.17. У разі прийняття Загальними зборами рішення про реорганізацію Банку шляхом злиття або приєднання, угода про злиття або приєднання набирає законної сили з моменту затвердження її більшістю у 2/3 (дві третини) голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

12.18. Рішення з інших питань приймаються простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій, якщо інше не передбачене діючим законодавством України.

12.19. Загальні збори не можуть приймати рішення з питань, які не включено до порядку денного, крім питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході Загальних зборів до наступного дня. Рішення про зміну черговості розгляду питань порядку денного приймається не менш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах.

Рішення Загальних зборів не має юридичної сили, якщо воно прийнято з використанням права голосу особами, яким Національний банк України тимчасово заборонив використання права голосу на Загальних зборах та/або висунув вимогу про відчуження акцій Банку; з використанням права голосу за акціями, набутими внаслідок вчинення правочину, який є нікчемним.

12.20. Підрахунок голосів на Загальних зборах, надання роз'яснень щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на очних Загальних зборах, здійснює лічильна комісія, яка обирається Загальними зборами (крім випадків, передбачених законодавством). Повноваження лічильної комісії за договором можуть передаватися Центральному депозитарію цінних паперів. До обрання лічильної комісії підрахунок голосів на Загальних зборах, надання роз'яснень щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах, здійснює тимчасова лічильна комісія, що формується особою, яка скликає Загальні збори. При скликанні дистанційних Загальних зборів персональний склад лічильної комісії визначається особою, яка скликає Загальні збори. Лічильна комісія Загальних зборів здійснює підрахунок голосів на Загальних зборах на підставі даних з переліку акціонерів, які подали бюлетені для участі у Загальних зборах, отриманого від Центрального депозитарію, та з урахуванням протоколу реєстраційної комісії про підсумки реєстрації. Підрахунок голосів на електронних Загальних зборах здійснює авторизована електронна система. До складу лічильної комісії не включаються особи, які входять або є кандидатами до складу органів Банку.

12.21. Рішення Загальних зборів вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування. За підсумками кожного голосування складається протокол, що підписується всіма членами лічильної комісії, які брали участь у підрахунку голосів. У разі передачі повноважень лічильної комісії Центральному депозитарію цінних паперів, протокол про підсумки голосування підписує представник Центрального депозитарію цінних паперів. У разі проведення електронних Загальних зборів на підставі інформації про результати голосування авторизованою електронною системою формується протокол про підсумки голосування, що засвідчується Центральним депозитарієм цінних паперів та підписується особою, уповноваженою взаємодіяти з авторизованою електронною системою у зв'язку з проведенням Загальних зборів. Підсумки голосування повідомляються на Загальних зборах, під час яких проводилося голосування. Протокол Загальних зборів складається протягом 10 днів з моменту закриття Загальних зборів та підписується головою і секретарем Загальних зборів. Протокол Загальних зборів, що проводяться шляхом електронного голосування, формується авторизованою електронною системою та засвідчується Центральним депозитарієм цінних паперів. Протокол Загальних зборів протягом п'яти робочих днів з дня його складення, але не

пізніше 10 днів з дати проведення Загальних зборів розміщується на власному веб-сайті Банку в мережі Інтернет.

12.22. Питання скликання, проведення та прийняття рішень Загальними зборами регламентуються Положенням про Загальні збори.

12.23. У разі, якщо акціонером Банку є одна особа, до Банку не застосовуються положення статей 40-57 Закону України «Про акціонерні товариства» та положення цього Статуту щодо порядку скликання та проведення Загальних зборів.

Повноваження Загальних зборів, передбачені цим Статутом та внутрішніми документами Банку, здійснюються акціонером одноосібно.

Рішення акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних зборів, оформляються ним письмово (у формі рішення). Таке рішення має статус протоколу Загальних зборів.

Обрання персонального складу Ради здійснюється без застосування кумулятивного голосування.

### СТАТТЯ 13. РАДА БАНКУ

13.1. Рада Банку є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку в межах компетенції, визначеної цим Статутом та вимогами законодавства. Рада Банку не бере участь в поточному управлінні Банком але здійснює контроль за управлінням Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління.

Рада діє на підставі вимог законодавства, цього Статуту, Положення про Раду Банку, що затверджується Загальними зборами. Питання скликання, проведення та прийняття Радою рішень регламентується вимогами законодавства, цього Статуту, Положення про Раду Банку.

13.2. Порядок роботи, виплати винагороди та відповідальність членів Ради Банку визначається чинним законодавством України, цим Статутом, Положенням про Раду, Положенням про винагороду членів Ради Банку, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з членами Ради. Такий цивільно-правовий договір, трудовий договір (контракт) від імені Банку підписується Головою Правління Банку чи іншою уповноваженою Загальними зборами особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів.

13.3. Рада Банку обирається Загальними зборами з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних директорів. До складу Ради входять Голова та інші члени Ради.

Кількісний склад Ради становить 7 (сім) осіб.

Обрання Ради Банку здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування.

Члени Ради обираються акціонерами під час проведення Загальних зборів на три роки. Голова та члени Ради вступають на посаду після їх погодження Національним банком України. Якщо річні Загальні збори Банку не були проведені у строк, встановлений чинним законодавством України, або не були прийняті рішення, передбачені підпунктами 12.3.4., 12.3.5 та пункту 12.3 цього Статуту, повноваження членів Ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення Загальних зборів.

Особи, обрані членами Ради Банку, можуть переобиратися необмежену кількість разів, з урахуванням обмеження, встановленого чинним законодавством для незалежних членів Ради щодо строку перебування у її складі.

13.4. Члени Ради Банку не можуть входити до складу Правління, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору.

Член Ради не може бути керівником, посадовою особою та/або членом Ради чи іншого органу управління іншого банку, зареєстрованого в Україні, крім випадків, передбачених законодавством України.

Рада Банку не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість незалежних директорів не може становити менше трьох осіб.

Національний банк України визначає професійну придатність та ділову репутацію кандидатів на посади Голови та членів Ради. Кваліфікаційні вимоги до ділової репутації Голови та членів Ради Банку встановлюються Національним банком України. Незалежні директори повинні відповідати вимогам, установленим законом щодо незалежності членів наглядової ради акціонерного товариства. Національний банк України має право визначати додаткові вимоги до незалежних директорів. Банк забезпечує контроль за відповідністю незалежних директорів вимогам законодавства, а також нормативно-правових актів Національного банку України, а в разі виявлення невідповідності – забезпечує заміну таких незалежних директорів.

Голова та/або члени Ради Банку протягом усього часу обіймання відповідних посад повинні відповідати кваліфікаційним вимогам, а незалежні директори - також вимогам щодо їх незалежності. Банк на постійній основі перевіряє та забезпечує контроль відповідності Голови та/або члена Ради Банку кваліфікаційним вимогам, а щодо незалежних директорів - також вимогам щодо їх незалежності відповідно до законодавства України.

Національний банк України має право вимагати припинення повноважень Голови та/або члена Ради Банку у випадках та порядку визначеному Законом «Про банки і банківську діяльність».

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

Без рішення Загальних зборів повноваження члена Ради з одночасним припиненням договору (контракту) достроково припиняються:

13.5.1. за його бажанням, за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні;

13.5.2. за його бажанням у разі неможливості виконання обов'язків члена Ради за станом здоров'я;

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

13.5.4. у разі набрання законної сили рішенням суду відповідно до частини другої статті 73 Закону «Про акціонерні товариства» та/або рішенням суду, за яким члена Ради визнано винним у порушенні статті 89 Закону «Про акціонерні товариства»;

13.5.5. у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;

13.5.6. у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Ради, який є представником акціонера;

13.5.7. у випадках, передбачених частиною третьою статті 88 Закону «Про акціонерні товариства»;

13.5.8. у разі відчуження акціонером (акціонерами), представником якого (яких) є член Ради, всіх належних йому (їм) акцій Банку.

У разі, якщо незалежний член Ради протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам законодавства, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом надання Банку відповідного письмового повідомлення.

13.6. У випадках, передбачених пунктами 13.5.2, 13.5.3, 13.5.6 цього Статуту, член Ради повідомляє Раду та Правління Банку про настання таких обставин.

13.7. До компетенції Ради Банку належить вирішення питань, передбачених чинним законодавством України, цим Статутом та Положенням про Раду.

13.8. До виключної компетенції Ради належить:

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

13.8.2. Забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами.

13.8.3. Затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі

фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та підрозділу внутрішнього аудиту.

13.8.4. Затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку.

13.8.5. Забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту.

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

13.8.7. Затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку.

13.8.8. Запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення.

13.8.9. Визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку.

13.8.10. Визначення кредитної політики Банку.

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

13.8.12. Затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділу внутрішнього аудиту.

13.8.13. Розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту.

13.8.14. Затвердження положення про винагороду членів Правління Банку та звіту про винагороду членів Правління Банку.

13.8.15. Прийняття рішення про відсторонення Голови Правління або члена Правління від виконання його повноважень та призначення (обрання) особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління.

13.8.16. Розгляд звіту Правління Банку та затвердження заходів за результатами його розгляду.

13.8.17. Прийняття рішення про притягнення до відповідальності Голови та членів Правління Банку.

13.8.18. Призначення та припинення повноважень голови та членів Правління, призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту.

13.8.19. Створення постійних чи тимчасових комітетів Ради Банку, визначення їх персонального складу, повноважень та інших питань функціонування, розгляд звітів (висновків) тимчасових та постійно діючих комітетів Ради Банку. Затвердження положень про такі комітети.

13.8.20. Призначення Корпоративного секретаря та затвердження Положення про Корпоративного секретаря.

13.8.21. Здійснення контролю за діяльністю Правління, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділу внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення.

13.8.22. Здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління загалом та кожного члена Правління зокрема, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділу внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Правління, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності

Правління розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділу внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки.

13.8.23. Визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту.

13.8.24. 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 такого договору.

13.8.25. Здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Ради загалом та кожного члена Ради зокрема, комітетів Ради, оцінки відповідності колективної придатності Ради розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику банку, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Ради за результатами такої оцінки;

13.8.26. 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.

13.8.27. Прийняття рішень про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Банку, крім випадків, коли за рішенням Ради вирішення зазначених питань делеговано виконавчому органу Банку, а також щодо участі Банку в юридичних особах, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу.

13.8.28. Визначення дати складання переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах.

13.8.29. Затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, визначення особи, яка підписуватиме контракти (трудові договори) від імені Банку.

13.8.30. Прийняття рішення про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів.

13.8.31. Формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів Радою, лічильної комісії у разі скликання дистанційних Загальних зборів Радою.

13.8.32. Затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування.

13.8.33. Обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України.

13.8.34. Визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного чинним законодавством України.

13.8.35. Контроль за своєчасністю надання (оприлюднення) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, опублікування інформації про Кодекс корпоративного управління Банку.

13.8.36. 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.

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

13.8.38. Прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках передбачених діючим законодавством.

При прийнятті рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість не застосовуються вимоги про необхідність проведення оцінки правочину, щодо якого є заінтересованість, на відповідність його умов звичайним ринковим умовами.

13.8.39. Прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, становить від 10 (десяти) до 25 (двадцяти п'яти) відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку.

Рада має право приймати рішення:

якщо ринкова вартість предмета значного правочину перевищує 25 відсотків, але менша ніж 50 відсотків вартості активів, за даними останньої річної фінансової звітності товариства, - за умови, що не менш як одну третину складу Ради становлять незалежні директори, при цьому кількість незалежних директорів не може становити менше трьох осіб.

У разі неприйняття Радою Банку рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, питання про вчинення такого правочину може виноситися на розгляд Загальних зборів.

Норми щодо значних правочинів не застосовуються, якщо правочин вчинено Банком у рамках провадження звичайної господарської діяльності, визначеної Радою (за умови їх вчинення на ринкових умовах), а також у інших випадках, передбачених законодавством.

13.8.40. Прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, в тому числі яка надає додаткові послуги Банку, та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладатиметься з такими установами, встановлення розміру оплати їх послуг.

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

13.8.42. Затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України.

13.8.43. Надсилання пропозиції акціонерам про придбання належних їм простих акцій (оферти) відповідно до вимог чинного законодавства України.

13.8.44. Затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами.

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

13.8.46. Прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів, обрання можливого способу проведення Загальних зборів, підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення, крім випадків скликання акціонерами позачергових Загальних зборів.

13.8.47. Прийняття рішення про емісію Банком інших цінних паперів, крім акцій та інших цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, на суму до 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності включно. Прийняття рішення про емісію акцій для забезпечення погашення конвертованих облігацій Банку.

13.8.48. Прийняття рішення про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях.

13.8.49. Вирішення питань, віднесених чинним законодавством України до компетенції Ради, в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку.

13.8.50. Визначення умов провадження звичайної господарської діяльності Банку. Відповідне рішення приймається простою більшістю голосів незалежних членів Ради банку.

13.8.51. Прийняття рішення про включення пропозицій до проекту порядку денного загальних зборів акціонерів, крім випадків скликання акціонерами позачергових загальних зборів.

13.8.52. Здійснення повноважень, передбачених нормативними документами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, які регулюють проведення дистанційних загальних зборів.

13.8.53. Затвердження річного звіту Банку, який є річною інформацією емітента в розумінні статті 126 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

13.8.54. Здійснення інших повноважень Ради Банку може бути визначено в Статуті та Положенні про Раду Банку.

13.9. Питання, що належать до виключної компетенції Ради Банку, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних зборів у випадках, прямо передбачених законом.

13.10. Повноваження, які згідно із чинним законодавством України не віднесено до виключної компетенції Ради можуть бути делеговані Правлінню Банку.

13.11. Організаційною формою роботи Ради є засідання. Засідання Ради проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал. Засідання Ради на наступний рік завчасно плануються та затверджуються Радою.

Засідання Ради скликаються за ініціативою Голови Ради або на вимогу одного з членів Ради, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку, Голови Правління Банку, одного з членів Правління або Національного банку України.

13.12. На вимогу Ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання зобов'язані брати участь члени Правління Банку та інші визначені Радою особи, зокрема, працівники Банку.

13.13. Засідання Ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу.

У разі дострокового припинення повноважень одного чи кількох членів Ради і до обрання всього складу Ради засідання Ради Банку є правомочними для вирішення питань відповідно до її компетенції за умови, що кількість членів Ради, повноваження яких є чинними, становить більше половини її складу.

13.14. Якщо кількість членів Ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її обраного Загальними зборами кількісного складу відповідно до вимог чинного законодавства України, Рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання позачергових Загальних зборів для обрання всього складу Ради.

13.15. Засідання Ради можуть проводитися шляхом зібрання голови та членів Ради в одному місці (їх фізична присутність), або шляхом телефонної, відео конференції, веб конференції чи з використанням інших засобів телекомунікаційного чи Інтернет зв'язку. Такі засідання є рівнозначними, та прийняті на них рішення мають однакову юридичну силу.

Голова та член (члени) Ради, які беруть участь у засіданні Ради шляхом телефонної, відео конференції, веб конференції чи з використанням інших засобів зв'язку враховуються для визначення кворуму засідання Ради, а їх голос враховується під час голосування з питань включених до порядку денного засідання Ради. У разі відсутності Голови Ради, безпосередньо на засіданні обирається головуючий засідання, якому за рішенням Ради буде доручено провести засідання, підписати протокол засідання Ради та передати його до виконання, використання в роботі Голові Правління Банку чи іншій особі, за рішенням Ради.

13.16. За рішенням Ради хід засідання або розгляд окремого питання може фіксуватися технічними засобами.

Рішення прийняте на таких засіданнях Ради оформлюється в порядку, визначеному чинним законодавством України та Положенням про Раду Банку.

13.17. Рішення Радою можуть прийматись шляхом проведення заочного голосування (опитування).

Порядок проведення заочного голосування (опитування) визначається Положенням про Раду.

13.18. Рішення Ради приймаються простою більшістю голосів членів Ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. Під час голосування Голова та кожен з членів Ради має один голос.

У разі проведення заочного голосування рішення приймаються простою більшістю

голосів членів Ради, від яких у встановлений термін отримані заповнені і підписані бюлетені для заочного голосування.

У випадку рівного розподілу голосів під час прийняття рішення:

- (а) жоден із членів Ради не має вирішального голосу; та
- (б) рішення вважається не прийнятим.

13.19. Радою Банку обов'язково утворюються комітет з питань аудиту, комітет з винагород і комітет з питань призначень. При цьому комітет з винагород та комітет з питань призначень можуть бути об'єднані. Комітет з питань аудиту, комітет з винагород і комітет з питань призначень очолюють незалежні члени Ради. Більшість членів зазначених комітетів мають становити незалежні директори.

13.20. Порядок утворення та діяльності комітетів встановлюється цим Статутом та/або положенням про Раду, а також положеннями про комітети Ради, що затверджуються Радою.

Рішення про утворення таких комітетів та перелік питань, які передаються їм для вивчення і підготовки, приймаються простою більшістю голосів членів Ради.

13.21. Рада за пропозицією голови Ради в обов'язковому порядку призначає корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є посадовою особою, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Банку з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій Банку щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Ради, а також виконує інші функції, визначені законодавством України та цим Статутом. Порядок обрання Корпоративного секретаря, вимоги до кандидатів, компетенція Корпоративного секретаря встановлюються у Положенні про Корпоративного секретаря.

#### СТАТТЯ 14. ПРАВЛІННЯ БАНКУ

14.1. Правління Банку є постійно діючим колегіальним виконавчим органом Банку, який здійснює управління поточною діяльністю Банку, вирішує питання в межах компетенції, визначеної чинним законодавством України, цим Статутом та Положенням про Правління, і несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, визначеним цим Статутом, рішеннями Загальних зборів та Ради Банку.

14.2. Правління діє від імені Банку у межах повноважень, передбачених чинним законодавством України, Статутом Банку та цим Положенням, підзвітне Загальним зборам і Раді Банку та організовує виконання їх рішень.

Правління діє на підставі Положення, що затверджується Радою Банку. Питання скликання, проведення та прийняття Правлінням рішень регламентується Положенням про Правління.

Правління зобов'язане утворити постійно діючі комітети: кредитний комітет та комітет з питань управління активами та пасивами. Правління має право утворювати й інші комітети.

14.3. Правління у складі Голови, його заступників та членів Правління призначається Радою Банку у кількості не менше 3 (трьох) осіб.

Кількісний склад Правління визначається рішенням Ради. Заступники Голови Правління входять до складу Правління Банку за посадою.

Члени Правління Банку повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі у сукупності не менше трьох років.

Голові та членам Правління Банку забороняється займати посади в інших юридичних особах (крім контролера Банку, юридичних осіб, які мають спільного з Банком контролера, банківських спілок та асоціацій).

14.4. Національний банк України визначає професійну придатність та ділову репутацію кандидатів на посади Голови, його заступників та членів Правління Банку. Кваліфікаційні вимоги до ділової репутації та професійної придатності Голови, його заступників та членів Правління Банку встановлюються Національним банком України.

Голова Правління Банку вступає на посаду після його погодження Національним банком



України.

Національний банк України має право вимагати припинення повноважень Голови та/або членів Правління Банку у випадках та порядку визначеному Законом «Про банки і банківську діяльність».

14.5. Голова, його заступники та члени Правління не можуть одночасно бути Головою або членами Ради Банку.

Членом Правління не може бути особа, яка є учасником (акціонером) юридичної особи, яка конкурує з діяльністю Банку.

14.6. Право висувати кандидатів до складу Правління мають акціонери, члени Ради та Голова Правління Банку. Акціонери мають право висувати власну кандидатуру.

Кількість кандидатів, запропонованих одним акціонером та/або членом Ради не може перевищувати кількісний склад Правління.

14.7. Кандидати, які висувуються на посаду Голови Правління та члена Правління мають відповідати нижчезазначеним вимогам:

- наявність повної вищої освіти;
- мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше п'яти років у сукупності, у тому числі на керівних посадах - не менше трьох років (для Голови Правління);
- досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше трьох років у сукупності (для члена Правління);
- відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності;
- мати бездоганну ділову репутацію.

Професійна придатність Голови та членів Правління Банку визначається як сукупність знань, професійного та управлінського досвіду особи, необхідних для належного виконання посадових обов'язків Головою та членами Правління з урахуванням бізнес-плану та стратегії Банку, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності конкретного керівника Банку.

14.8. Пропозиція акціонера, члена Ради або Голови Правління про висунання кандидатів до складу Правління подається безпосередньо до Ради Банку.

Пропозиція акціонера, члена Ради або Голови Правління повинна містити:

- прізвище, ім'я та по батькові (для фізичної особи) або найменування (для юридичної особи) акціонера, що вносить пропозицію;
- відомості про кількість, тип та категорію акцій, що належать акціонеру, який вносить пропозицію;
- назву органу, до якого висувається кандидат;
- прізвище, ім'я, по батькові кандидата;
- згоду кандидата на призначення його Головою або членом Правління Банку;
- відомості про відповідність кандидата кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності.

Дані, зазначені у пропозиції акціонера, члена Ради або Голови Правління, повинні бути у письмовій формі підтверджені особою, кандидатура якої висувається.

Пропозиція повинна бути підписана кожною особою, яка її вносить. У разі підписання пропозиції представником акціонера – до пропозиції додається довіреність (належним чином засвідчена копія довіреності), що містить відомості, передбачені чинним законодавством України.

14.9. Рішення про включення або відмову від включення кандидата до списку кандидатур до складу Правління Банку приймається Радою.

Рішення про відмову від включення кандидата до списку кандидатур до складу Правління Банку може бути прийняте Радою тільки у разі:

- неподання даних, передбачених пунктом 14.8 цього Статуту;
- якщо особа, яка висувається до складу Правління, не відповідає вимогам, що встановлені цим Статутом та положеннями чинного законодавства, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

14.10. Кандидат, якого висунули до складу Правління Банку, має право у будь-який час зняти свою кандидатуру, письмово повідомивши про це Правління та Раду.

14.11. Рішення про призначення Голови та членів Правління приймається простою більшістю голосів членів Ради, які беруть участь у засіданні Ради Банку і голос Голови Ради є вирішальним при рівному розподілі голосів. Голосування проводиться окремо щодо кандидатури кожного з кандидатів до складу Правління Банку.

14.12. Якщо кількість кандидатів, перевищує визначений Радою кількісний склад Правління, обраними вважаються особи, які набрали найбільшу кількість голосів.

14.13. Права та обов'язки членів Правління Банку визначаються чинним законодавством України, цим Статутом та Положенням про Правління Банку, а також договором (контрактом), що укладається з кожним членом Правління. Такий договір (контракт) від імені Банку підписує Голова Ради або особа, уповноважена на це Радою на умовах, затверджених Радою Банку.

14.14. До компетенції Правління, зокрема (але не обмежуючись), належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Ради Банку:

14.14.1. Забезпечення підготовки для затвердження Радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану Банку, планів відновлення Банку, фінансування Банку у кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку.

14.14.2. Реалізація стратегії та бізнес-плану Банку.

14.14.3. Визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку.

14.14.4. Забезпечення підготовки та надання Раді Банку управлінської звітності про ризики, на які наражається Банк, яка включає інформацію щодо нових видів продуктів чи значних змін у діяльності Банку.

14.14.5. Забезпечення підготовки та надання Раді Банку пропозицій щодо необхідності внесення змін до стратегії та політики управління ризиками, реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків, відповідність діяльності Банку декларації схильності до ризиків; щоденне управління та контроль за операціями Банку.

14.14.6. Забезпечення контролю за доведенням до відома відповідних структурних підрозділів і працівників Банку інформації про внесені зміни до стратегії та політики управління ризиками, інших внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками.

14.14.7. Розроблення заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій та зауважень за результатами оцінки ризиків, перевірок підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів і наглядових органів.

14.14.8. Затвердження значень лімітів щодо кожного виду ризиків згідно з визначеним Радою Банку переліком лімітів (обмежень).

14.14.9. Забезпечення адміністративної підтримки виконання головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) покладених на них функцій (забезпечує організацію їх робочого процесу, видає розпорядчі документи для реалізації рішень Ради Банку).

14.14.10. Формування визначеної Радою Банку організаційної структури Банку.

14.14.11. Розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку.

14.14.12. Затвердження внутрішніх документів Банку, за винятком тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів та Ради Банку.

14.14.13. Забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів.

14.14.14. Інформування Ради Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення чинного законодавства України, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають в процесі діяльності Банку.

14.14.15. Організація виконання рішень Ради Банку та Загальних зборів.

14.14.16. Попередній розгляд усіх питань, які відповідно до Статуту підлягають розгляду Загальними зборами або Радою Банку, підготовка відповідних матеріалів та пропозицій з цих питань.

14.14.17. Визначення переліку відомостей, що складають комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку, визначення порядку їх використання та охорони. Забезпечення встановленого в Банку режиму роботи з інформацією з обмеженим доступом, зокрема щодо збереження банківської таємниці, комерційної таємниці та конфіденційної інформації.

14.14.18. Вирішення питань з поточного управління роботою Банку, його відокремлених підрозділів, забезпечення виконання покладених на них завдань і дотримання загального бюджету (кошторису) Банку.

14.14.19. Прийняття рішень щодо списання з балансу Банку заборгованості за фінансовими інструментами та дебіторської заборгованості за рахунок сформованих резервів, а також основних фондів чи інших активів в межах встановлених Радою лімітів повноважень.

14.14.20. Затвердження персонального складу постійно діючих рад/комітетів, комісій Банку, призначення їх керівників та заступників керівників та вирішення організаційних питань щодо їх діяльності відповідно до затверджених Правлінням положень.

14.14.21. Затвердження штатного розпису та змін до нього в межах затвердженого Радою бюджету.

14.14.22. Виконання функції щодо управління проблемними активами Банку відповідно до чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України.

14.14.23. Вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Ради Банку.

14.14.24. Скликання позачергових Загальних зборів у разі необхідності вчинення значного правочину.

14.15. Компетенція Правління може бути змінена шляхом внесення змін до Статуту або прийняттям відповідного рішення Загальними зборами або Радою.

14.16. Організаційною формою роботи Правління є засідання. Засідання Правління скликаються для вирішення питань поточної діяльності за ініціативою Ради Банку, Голови Правління або одного з членів Правління. Правління Банку збирається на засідання в міру необхідності, але не рідше 2 (двох) раз на місяць.

Засідання Правління вважається правомочним, якщо в ньому бере участь не менше ніж половина його кількісного складу.

За запрошенням Правління в його засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання мають право брати участь члени Ради та працівники структурних підрозділів Банку.

Правління та Рада можуть проводити спільні засідання. На спільних засіданнях Ради та Правління головує Голова Ради, а у разі його відсутності головує член Ради, на якого відповідно до рішення Ради покладене виконання обов'язків головуючого на спільних засіданнях.

14.17. Рішення Правління приймаються простою більшістю голосів членів Правління, які беруть участь у засіданні. Кожний член Правління має один голос.

14.18. Рішення Правління фіксуються в протоколі засідання, який підписується Головою та секретарем Правління.

14.19. Правління Банку очолює Голова Правління, який керує роботою Правління

Банку та має право представляти Банк без доручення (довіреності).

Голова Правління відповідає за ефективну діяльність Правління і Банку в цілому, координацію діяльності Правління із Радою Банку та іншими колегіальними органами. Голова Правління має право надавати пропозиції Загальним зборам та Раді Банку за всіма напрямками діяльності Банку.

14.20. До компетенції Голови Правління (особи, яка виконує його обов'язки), зокрема (але не обмежуючись), належать такі функції:

14.20.1. Без довіреності представляти інтереси Банку у відносинах з державними органами, підприємствами, установами, організаціями всіх форм власності та громадськими організаціями, в усіх правоохоронних та контролюючих органах; вчиняти від імені Банку будь-які правочини та здійснювати всі юридично значимі дії; укладати та підписувати будь-які договори та зовнішньоекономічні контракти; здійснювати інші юридичні дії в межах компетенції, визначеної Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів та Ради Банку.

14.20.2. Без довіреності представляти інтереси Банку у відносинах з іншими суб'єктами господарської діяльності, громадянами України та інших країн, та будь-якими третіми сторонами як на території України, так і за її межами.

14.20.3. Видавати від імені Банку довіреності.

14.20.4. Скликати засідання Правління, визначати їх порядок денний та голосувати на них.

14.20.5. Розподіляти обов'язки між членами Правління, заступниками Голови Правління членами Правління та визначати їх функціональні повноваження і у межах своїх повноважень, визначених цим Статутом, Положенням про Правління та чинним законодавством України, делегувати окремі повноваження членам Правління та заступникам Голови Правління членами Правління Банку, а також іншим працівникам Банку, в тому числі на підставі виданих довіреностей.

14.20.6. Наймати та звільняти працівників Банку, вживати до них заходи заохочення за результатами їх трудової діяльності та накладати дисциплінарні стягнення відповідно до чинного законодавства України, Статуту та внутрішніх документів Банку.

14.20.7. В межах своєї компетенції видавати накази, розпорядження і давати вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку, включаючи відокремлені підрозділи (філії, представництва, відділення).

14.20.8. Представляти інтереси роботодавця перед трудовим колективом, підписувати від імені адміністрації Колективний договір.

14.20.9. Вимагати скликання позачергових засідань Ради Банку, приймати участь в засіданнях Ради з правом дорадчого голосу.

14.20.10. Приймати участь в Загальних зборах.

14.20.11. Затверджувати посадові інструкції працівників Банку.

14.20.12. Розпоряджатися майном та коштами Банку відповідно до чинного законодавства України та Статуту Банку.

14.20.13. Вживати заходи по досудовому врегулюванню спорів, підписувати позови та скарги, підписувати всі документи, що стосуються судових розглядів позовів та скарг, представляти інтереси Банку в судах з усіма правами, наданими законом позивачу, відповідачу, третій особі в судовому процесі, в тому числі повністю або частково відмовлятися від позовних вимог, визнавати позов, змінювати предмет позову, укладати мирову угоду, оскаржувати рішення суду, подавати виконавчий документ до стягнення або видавати довіреність на вчинення відповідних дій іншій особі.

14.20.14. Вносити у встановленому порядку на розгляд Правління, Ради Банку, Загальних зборів питання, пов'язані з діяльністю Банку.

14.20.15. Подавати Раді Банку пропозиції щодо кандидатур осіб для обрання їх до складу Правління.

14.20.16. Виконувати інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності

Банку.

14.21. Голова Правління Банку несе персональну відповідальність за діяльність Банку.

14.22. У разі тимчасової відсутності Голови Правління (на період відпустки, відрядження, хвороби тощо) його обов'язки виконує один із членів Правління, який у встановленому порядку був погоджений Національним банком на посаду керівника в Банку. Виконання обов'язків здійснюється на підставі відповідного наказу.

Особа, на яку тимчасово покладаються обов'язки Голови Правління за його відсутності, має всі повноваження Голови Правління, передбачені чинним законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Правління, в тому числі діє без довіреності від імені Банку та представляє його інтереси в усіх установах, підприємствах та організаціях всіх форм власності.

14.23. У випадку, коли Голова Правління не призначений на посаду, виконуючий обов'язки Голови Правління призначається Радою Банку. Особа, яка виконує обов'язки Голови Правління Банку за його відсутності, після погодження з Національним банком України, має всі повноваження Голови Правління Банку, передбачені цим Статутом, цим Положенням та чинним законодавством України, в тому числі діє без довіреності від імені Банку та представляє його інтереси в усіх установах, підприємствах та організаціях.

14.24. Повноваження Голови, його заступників та членів Правління Банку припиняються за рішенням Ради Банку.

## СТАТТЯ 15. ВНУТРІШНІЙ АУДИТ БАНКУ

15.1. Банк створює постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту Банку.

15.2. Національний банк України встановлює вимоги до професійної підготовки працівників підрозділу внутрішнього аудиту.

15.3. Підрозділ внутрішнього аудиту Банку здійснює свою діяльність відповідно до:

- вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку;
- стандартів внутрішнього аудиту, загальних етичних норм, що прийняті Радою з міжнародних стандартів внутрішнього аудиту та які визначають принципи етики та правила поведінки, яких має дотримуватися внутрішній аудитор під час здійснення своїх функцій;
- положення про внутрішній аудит Банку та інших внутрішніх положень, що регламентують діяльність Банку.

15.4. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту підпорядковується та звітує перед Радою Банку.

15.5. Підрозділ внутрішнього аудиту виконує наступні функції:

- перевіряє та оцінює процеси, які забезпечують діяльність банку, у тому числі ті, що несуть потенційний ризик та виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг);
- оцінює ефективність та адекватність організації корпоративного управління в банку, системи внутрішнього контролю, процесів управління банком, їх відповідність розміру банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику банку, з урахуванням особливостей діяльності банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить банк, організації внутрішньої системи запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму, системи управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму;
- перевіряє процеси управління банком, процес оцінки достатності капіталу, достатності ліквідності, засобів забезпечення збереження активів з урахуванням ризиків банку;

- перевіряє правильність ведення та достовірність бухгалтерського обліку, інформації, фінансової та іншої звітності, що складається банком, їх повноту та вчасність надання, у тому числі до Національного банку, органів державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю банку;
- здійснює незалежну оцінку впровадженої керівництвом банку системи контролю, зокрема щодо:
  - дотримання керівниками та працівниками банку, що забезпечують надання банківських та інших фінансових послуг, вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку, та внутрішніх положень банку, виконання професійних обов'язків і правил, що встановлені Статутом банку та внутрішніми документами банку, у тому числі з питань комплаєнсу та управління ризиками;
  - виявлення та аналізу фактів порушень працівниками банку вимог чинного законодавства України, стандартів професійної діяльності, внутрішніх положень, які регулюють діяльність банку;
  - своєчасності усунення недоліків, виявлених Національним банком та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю банку;
  - незалежно оцінює надійність, ефективність та цілісність управління інформаційними системами та процесами банку (у тому числі релевантність, точність, повноту, доступність, конфіденційність та комплексність даних);
- перевіряє фінансово-господарську діяльність банку;
- здійснює оцінку ефективності та достатності складеного банком плану відновлення його діяльності (у разі його складання);
- оцінює діяльність підрозділів з управління ризиками та комплаєнс-ризиком, комітетів, що створені банком (далі - профільні комітети) та якість звітів про ризики, що надаються раді та правлінню банку;
- виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами банку, а також виникнення конфлікту інтересів у банку;
- надає в межах банку та за відсутності загрози незалежності консультаційні послуги, виконує інші функції, пов'язані зі здійсненням нагляду за діяльністю банку;
- інші функції, передбачені законодавством України.

15.6. Підрозділ внутрішнього аудиту проводить оцінку видів діяльності Банку, виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг).

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

15.8. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту призначається Радою Банку. 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. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту вступає на посаду після погодження його кандидатури Національним банком України.

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

15.10. Рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту приймає Рада Банку. Банк зобов'язаний погодити з Національним банком України рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту, крім випадків звільнення такої особи за власним бажанням, за згодою сторін або у зв'язку із закінченням строку трудового договору (контракту).

15.11. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту має право вимагати позачергового

скликання засідання Ради Банку.

15.12. 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.

15.13. Працівники підрозділу внутрішнього аудиту під час виконання своїх функціональних обов'язків мають право на ознайомлення з документами, інформацією, письмовими поясненнями з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку незалежно від країни їх місцезнаходження, та афілійованих компаній Банку, право на доступ до системи автоматизації банківських операцій та на отримання письмових пояснень від керівників і працівників Банку з питань, що виникають під час проведення перевірки та за її результатами.

## **СТАТТЯ 16. ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ**

16.1. Банк створює комплексну, адекватну та ефективну систему внутрішнього контролю, що включає систему управління ризиками та внутрішній аудит, згідно з вимогами, встановленими Національним банком України. Внутрішній контроль Банку здійснюється його підрозділами на трьох рівнях:

- бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності Банку - перший рівень;
- підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) - другий рівень;
- підрозділ внутрішнього аудиту - третій рівень.

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

16.3. Банк утворює постійно діючі підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і забезпечує незалежне, об'єктивне та ефективне виконання цими підрозділами своїх обов'язків.

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

16.4. Кваліфікаційні вимоги до професійної придатності та ділової репутації головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера встановлюються Національним банком України. Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

Банк має право покласти на головного комплаєнс-менеджера функції відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу.

Національний банк України має право вимагати заміни головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера, якщо їх професійна придатність та/або ділова репутація не відповідають встановленим Національним банком України кваліфікаційним вимогам.

Банк зобов'язаний погоджувати з Національним банком України рішення про звільнення головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера, крім випадків звільнення таких осіб за власним бажанням, за згодою сторін або у зв'язку із закінченням строку трудового договору (контракту).

## **СТАТТЯ 17. ОБЛІК ТА ЗВІТНІСТЬ БАНКУ**

17.1. Банки зобов'язані вести бухгалтерський облік та складати фінансову звітність відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»

та міжнародних стандартів фінансової звітності.

Бухгалтерський облік має забезпечувати своєчасне та повне відображення всіх банківських операцій та надання достовірної інформації про стан активів і зобов'язань Банку, результати фінансової діяльності та їх зміни.

17.2. Фінансова, статистична та інша встановлена чинним законодавством України звітність щодо роботи та економічного стану Банку, а також інформація афілійованих осіб Банку подаються до Національного банку України та інших органів, в порядку та формі визначених чинним законодавством України. Така звітність, у випадках, передбачених чинним законодавством України, має бути щорічно перевірена аудиторською фірмою.

17.3. Кожний акціонер - власник істотної участі в Банку, який є юридичною особою, надає річну звітність в порядку та формі, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку України.

17.4. Підсумки діяльності Банку відображаються у щомісячних оборотно-сальдових балансах, в звітах про фінансові результати за проміжний період, а також у звіті про фінансові результати за рік, які подаються до Національного банку України в обсязі та формах, що встановлені для цього.

17.5. Щомісячно у визначені терміни Національним банком України, з метою забезпечення інвесторів, вкладників, клієнтів, інших користувачів фінансовою інформацією про діяльність Банку за місяць, Банк зобов'язаний оприлюднювати на власній веб-сторінці, інформацію про оборотно-сальдовий баланс за місяць та показники діяльності Банку, які визначаються Національним банком України.

17.6. Не пізніше 30 числа місяця, наступного за звітним періодом, Банк зобов'язаний оприлюднювати проміжну фінансову звітність, зміст якої визначається Національним банком України, шляхом її розміщення на веб-сайті Банку.

17.7. Не пізніше 30 квітня наступного за звітним роком, Банк зобов'язаний оприлюднити річну фінансову звітність та річну консолідовану фінансову звітність разом із аудиторським звітом, а також іншу інформацію в обсязі, визначеному Національним банком України шляхом розміщення на власному веб-сайті та в інший спосіб у випадках, визначених чинним законодавством України.

17.8. Банк зобов'язаний подати до Національного банку України та оприлюднити на власній веб-сторінці разом із річною фінансовою звітністю Звіт про управління не пізніше 30 квітня, наступного за звітним роком

17.9. Іншу звітність, що передбачена законодавством України, Банк також публікує (оприлюднює) в порядку та формі, передбачених чинним законодавством України.

17.10. Банк самостійно здійснює бухгалтерський облік своєї діяльності в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

## СТАТТЯ 18. ЗОВНІШНІЙ АУДИТ БАНКУ

18.1. Банк зобов'язаний забезпечити проведення щорічної перевірки фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності аудиторською фірмою відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

Право на проведення аудиторської перевірки Банку має аудиторська фірма, внесена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до законодавства України, до розділу суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.

18.2. Банк має право укладати договори про проведення щорічної перевірки річної фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо його фінансово-господарської діяльності з однією аудиторською фірмою не більше ніж 7 (сім) років



поспіль.

Банк не має права укладати договори на проведення аудиторських перевірок річної фінансової звітності з аудиторською фірмою, якій згідно із чинним законодавством України заборонено проводити аудит Банку.

18.3. Банк зобов'язаний у порядку та за вимогами, визначеними нормативно-правовими актами Національного банку України, надати Національному банку України аудиторський звіт та інші документи за результатами аудиту.

18.4. Аудит фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності Банку також проводиться 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. Аудит на вимогу акціонерів, які є власниками 5 і більше відсотків голосуючих акцій Банку, може проводитися не більше двох разів на календарний рік.

18.5. Спеціальна перевірка фінансово-господарської діяльності Банку, в разі її необхідності, проводиться згідно із вимогами чинного законодавства України.

## **СТАТТЯ 19. ПОРЯДОК РОЗПОДІЛУ ПРИБУТКУ ТА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ БАНКУ**

19.1. Основним узагальнюючим показником фінансових результатів діяльності Банку є прибуток, який утворюється з надходжень від його діяльності (операцій) після покриття матеріальних та прирівняних до них витрат, витрат на оплату праці та інших витрат, передбачених чинним законодавством України.

19.2. Прибуток Банку визначається в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

19.3. З прибутку Банку вносяться передбачені чинним законодавством України податки та інші платежі до бюджету.

19.4. За підсумками роботи за рік прибуток Банку, одержаний після відрахувань на покриття зазначених вище витрат і відрахування сум, призначених для створення та поповнення фондів Банку, а також сум, призначених за рішенням Загальних зборів на інші цілі, розподіляється між акціонерами у вигляді дивідендів пропорційно кількості належних їм акцій.

Рішення про виплату дивідендів та їх розмір приймається Загальними зборами акціонерів Банку.

Виплата дивідендів власникам акцій одного типу та класу може відбуватись пропорційно до кількості належних їм цінних паперів, а умови виплати дивідендів (зокрема щодо строків, способу та суми дивідендів) мають бути однакові для всіх власників акцій одного типу та класу.

19.5. Дивіденди по акціях Банку сплачуються раз на рік у строк, що не перевищує 6 (шість) місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів, та виключно грошовими коштами.

19.6. У разі прийняття Загальними зборами рішення щодо виплати дивідендів у строк, менший ніж передбачений пунктом 19.5 цього Статуту, виплата дивідендів здійснюється у строк, визначений Загальними зборами.

19.7. У разі невиплати дивідендів у строк, визначений пунктом 19.5 Статуту, або у строк, установлений Загальними зборами відповідно до пункту 19.6 Статуту для виплати дивідендів, за умови, що він менший за строк, передбачений пунктом 19.5 Статуту, в акціонера виникає право звернення до нотаріуса щодо вчинення виконавчого напису нотаріуса на документах, за якими стягнення заборгованості здійснюється у безспірному порядку згідно з переліком, встановленим Кабінетом Міністрів України.

19.8. Обмеження на виплату Банком дивідендів встановлюється чинним законодавством України. Зокрема, Банк не має права здійснювати виплату дивідендів, якщо:

- 1) звіт про результати емісії акцій не зареєстровано у встановленому законодавством порядку;
- 2) власний капітал Банку є меншим або у результаті такої виплати стане меншим за суму розмірів його статутного капіталу, резервного капіталу та розміру перевищення ліквідаційної вартості привілейованих акцій над їх номінальною вартістю;
- 3) майна Банку недостатньо для задоволення вимог кредиторів за зобов'язаннями, строк виконання яких настав, або за результатами прийняття такого рішення стане недостатньо для задоволення таких вимог;
- 4) Банк має зобов'язання щодо обов'язкового викупу акцій.

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.

19.9. Для кожної виплати дивідендів Рада Банку встановлює дату складення переліку акціонерів, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати.

Дата складення переліку акціонерів, які мають право на отримання дивідендів, визначається рішенням Ради, але не раніше ніж через 10 (десять) робочих днів після дня прийняття такого рішення Радою. Порядок повідомлення акціонерів, які мають право на отримання дивідендів визначається Радою Банку.

У разі відчуження акціонером належних йому акцій після дати складення переліку акціонерів, які мають право на отримання дивідендів, але раніше дати виплати дивідендів, право на отримання дивідендів залишається в акціонера, зазначеного у такому переліку.

19.10. Виплата дивідендів здійснюється Банком через депозитарну систему України, в порядку визначеному чинним законодавством України.

19.11. Можливі збитки Банку покриваються за рахунок коштів резервного фонду, інших фондів та резервів.

Порядок покриття збитків та джерела їх покриття, не пов'язані із зменшенням розміру статутного капіталу Банку, визначаються Загальними зборами.

## СТАТТЯ 20. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ ТА КОНФІДЕНЦІЙНА ІНФОРМАЦІЯ

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

20.2. Банк забезпечує збереження банківської таємниці по всіх операціях та відомостях, які стали відомі йому у зв'язку та в процесі виконання ним своєї діяльності, відповідно до вимог чинного законодавства України.

20.3. Акціонери, працівники Банку, а також особи та організації, які при виконанні своїх функцій або наданні послуг Банку безпосередньо чи опосередковано отримали конфіденційну інформацію, зобов'язані не розголошувати таку інформацію та не використовувати її з вигодою для себе чи для третіх осіб.

20.4. Порядок розкриття банківської таємниці визначається Законом України «Про банки і банківську діяльність».

Особи, винні в порушенні порядку розкриття та використання інформації, що становить банківську таємницю, несуть кримінальну та іншу відповідальність згідно з законом.

Особи, винні в розголошенні інформації, що становить банківську таємницю, та/або її використанні на свою користь чи на користь третіх осіб, що заподіяло банку чи його клієнту збитки, зобов'язані відшкодувати заподіяні збитки та моральну шкоду відповідно до закону.

20.5. Питання щодо конфіденційної інформації та банківської таємниці регулюються чинним законодавством України, цим Статутом, а також відповідними внутрішніми

положеннями Банку.

## **СТАТТЯ 21. ЗАПОБІГАННЯ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ ТА ФІНАНСУВАННЮ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ**

21.1. Банк при виконанні обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу неухильно дотримується законів України, нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішніх документів Банку з питань запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

21.2. Рада Банку визначає та затверджує загальні принципи Банку щодо дотримання вимог законодавства України з питань протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення в окремому внутрішньому документі у вигляді політики.

21.3. Відповідальність за неналежну організацію внутрішньобанківської системи протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та проведення первинного фінансового моніторингу несе Голова Правління Банку, а також Відповідальний працівник Банку за проведення фінансового моніторингу.

21.4. У Банку створено окремий структурний підрозділ із запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, який підпорядковується безпосередньо Відповідальному працівнику Банку за проведення фінансового моніторингу. Відповідальний працівник Банку за проведення фінансового моніторингу повинен мати бездоганну ділову репутацію та відповідати кваліфікаційним вимогам, установленим чинним законодавством. Відповідальний працівник Банку за проведення фінансового моніторингу зобов'язаний протягом усього часу, упродовж якого він зберігає свій статус, відповідати вимогам, установленим чинним законодавством. Відповідальний працівник Банку за проведення фінансового моніторингу вступає на посаду після його погодження Національним банком.

21.5. Відповідальний працівник Банку за проведення фінансового моніторингу призначається Радою Банку, безпосередньо підпорядковується Раді Банку та звітує перед нею. Відповідальний працівник Банку за проведення фінансового моніторингу інформує Голову Правління Банку відповідно до вимог законодавства України.

21.6. Підрозділ внутрішнього аудиту Банку на підставі ризик-орієнтованого підходу, організовує та проводить внутрішні перевірки на предмет дотримання Банком вимог законодавства у сфері протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у тому числі щодо достатності вжитих Банком заходів для забезпечення функціонування належної системи управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення. За результатами таких перевірок підрозділ внутрішнього аудиту готує звіти, висновки та пропозиції, які затверджуються Радою Банку, та здійснює контроль за усуненням виявлених порушень.

## **СТАТТЯ 22. ПРИПИНЕННЯ БАНКУ. ПОРЯДОК РЕОРГАНІЗАЦІЇ ТА ЛІКВІДАЦІЇ БАНКУ**

22.1. Банк припиняється в результаті передання всього свого майна, прав та обов'язків іншим підприємницьким товариствам – правонаступникам (шляхом злиття, приєднання, поділу) або в результаті ліквідації.

22.2. Реорганізація Банку шляхом злиття, приєднання, виділу, поділу, зміна його організаційно-правової форми (перетворення), здійснюється за рішенням власників Банку.

У разі реорганізації Банку шляхом перетворення до таких правовідносин не застосовуються норми чинного законодавства України щодо припинення юридичної особи. Під час проведення реорганізації Банку шляхом перетворення кредитори не мають права вимагати від Банку припинення чи дострокового виконання зобов'язання.

22.3. Реорганізація Банку за рішенням власників Банку здійснюється згідно із чинним 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 власників Банку шляхом перетворення план реорганізації Банку не складається.

22.4. Реорганізація Банку розпочинається після затвердження Національним банком України плану реорганізації, який крім інших необхідних заходів повинен передбачати подання Національному банку України відповідних документів, необхідних для погодження Статуту нового банку або для погодження змін до Статуту Банку.

22.5. Банк вважається реорганізованим з дати внесення відповідного запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.

22.6. Банк може бути ліквідований:

- за рішенням акціонерів Банку;
- у разі відкликання Національним банком України банківської ліцензії з власної ініціативи або за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

22.7. Національний банк України має право відкликати банківську ліцензію з власної ініціативи у разі, якщо:

- виявлено, що документи, надані для отримання банківської ліцензії, містять недостовірну інформацію;
- Банк не виконав жодної банківської операції протягом року з дня отримання банківської ліцензії.
- встановлено систематичне порушення банком законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Національний банк України приймає рішення про відкликання у Банку банківської ліцензії та ліквідацію Банку за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб протягом 5 (п'яти) днів з дня отримання такої пропозиції.

Національний банк України не пізніше дня, наступного за днем прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку, повідомляє про це Банк та надсилає рішення до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

22.8. Ліквідація Банку з ініціативи акціонерів Банку здійснюється в порядку, передбаченому законодавством України 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.

Акціонери Банку мають право розпочати процедуру ліквідації Банку за рішенням Загальних зборів лише після надання на це згоди Національним банком України та за умови відкликання банківської ліцензії.

Якщо Банк віднесено Національним банком України до категорії проблемних або неплатоспроможних, Національний банк України та Фонд гарантування вкладів фізичних осіб вживають щодо нього заходи, передбачені чинним законодавством України.

22.9. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб у день отримання рішення Національного банку України про ліквідацію Банку набуває прав ліквідатора Банку та

розпочинає процедуру його ліквідації відповідно до чинного законодавства України.

22.10. Процедура ліквідації Банку вважається завершеною, а Банк ліквідованим з дати внесення відповідного запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.

Національний банк України вносить запис до Державного реєстру банків про ліквідацію банку на підставі отриманого від Фонду гарантування вкладів фізичних осіб рішення про затвердження ліквідаційного балансу та звіту ліквідатора.

22.11. Після ліквідації Банку його документи відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України здаються до архіву Національного банку України.

### **СТАТТЯ 23. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО СТАТУТУ БАНКУ**

23.1. Зміни до Статуту Банку вносяться з ініціативи акціонерів Банку, Ради Банку, Правління Банку в порядку, встановленому чинним законодавством України, включаючи нормативно-правові акти Національного банку України, та цим Статутом.

23.2. Рішення про внесення змін до Статуту Банку приймається Загальними зборами.

23.3. Зміни, що вносяться до Статуту Банку, підлягають обов'язковому погодженню Національним банком України та державній реєстрації шляхом внесення відповідного запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань у порядку, визначеному нормами законодавства України.

### **СТАТТЯ 24. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ**

24.1. Цей Статут набирає чинності з дати внесення відповідного запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

24.2. Зміни до цього Статуту оформляються шляхом викладення його у новій редакції, які набувають чинності з дати внесення відповідних записів до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань у встановленому чинним законодавством України порядку.

24.3. Порядок та умови внесення змін до Статуту Банку визначаються чинним законодавством України.

24.4. Якщо внаслідок змін у законодавстві України положення цього Статуту стануть суперечити положенням законодавства України, пріоритет будуть мати положення законодавства.

Припинення дії чи недійсність будь-якого з положень цього Статуту не тягне за собою недійсність всього Статуту.

**В.о. Голови Правління**



**Віктор БУРКИЦЯ**

Місто

Київ, Україна.

Двадцятого листопада дві тисячі двадцять четвертого року.

Я, **БРАГІНА Н.В.**, приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису **В.о. Голови Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЬЯНС" БУРКИЦІ ВІКТОРА ГРИГОРОВИЧА**, який зроблено у моїй присутності.

Особу представника встановлено, його дієздатність та повноваження перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 1996

Приватний нотаріус



Всього  
прошито  
(або прошнуровано),  
пронумеровано  
і скріплено печаткою

37 (тридцять сім)

аркушів

