



Затверджено рішенням єдиного акціонера
Фонду державного майна України
Наказ № 572 від «15» квітня 2025 року

_____ / Іванна СМАЧИЛО

СТАТУТ
Акціонерного товариства
"МОТОР-БАНК"
(нова редакція)
(Код за ЄДРПОУ 35345213)

м. Київ
2025 рік

Стаття 1. Загальні положення

1.1. Акціонерне товариство "МОТОР-БАНК" (далі за текстом - Банк) створене як відкрите акціонерне товариство "МОТОР-БАНК" за рішенням зборів Засновників відкритого акціонерного товариства "МОТОР-БАНК" від 25 жовтня 2006 року (протокол № 1) та договору про створення відкритого акціонерного товариства "МОТОР-БАНК" від 25 жовтня 2006 року.

Банк зареєстровано виконавчим комітетом Запорізької міської ради Запорізької області 07.08.2007 року, про що видане свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи серія А01 № 020571.

Національним банком України Банку видане свідоцтво № 316 від 10.08.2007 про реєстрацію в Державному реєстрі банків.

1.2. Рішенням загальних зборів акціонерів від 11 листопада 2009 року (протокол № 4/09) тип Банку з відкритого акціонерного товариства змінено на публічне акціонерне товариство. У зв'язку із зміною типу, Банком змінено найменування з відкритого акціонерного товариства "МОТОР-БАНК" на публічне акціонерне товариство "МОТОР-БАНК". Нове свідоцтво серія А01 № 027623 про державну реєстрацію ПАТ "МОТОР-БАНК" видане 16.12.2009.

1.3. Рішенням єдиного акціонера від 16 квітня 2018 року № 1/18 тип Банку з публічного акціонерного товариства змінено на приватне акціонерне товариство, а також змінено найменування Банку з публічного акціонерного товариства "МОТОР-БАНК" на акціонерне товариство "МОТОР-БАНК".

Акціонерне товариство "МОТОР-БАНК" є правонаступником прав та обов'язків публічного акціонерного товариства "МОТОР-БАНК".

1.4. Банк діє як приватне акціонерне товариство відповідно до Цивільного кодексу України та Господарського кодексу України, Законів України "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства", "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", інших законодавчих актів України, нормативно-правових актів Національного банку України, що регулюють діяльність банків, забезпечує виконання їх вимог та несе відповідальність в порядку, визначеному законодавством України.

1.5. Метою діяльності Банку є одержання прибутку та досягнення високої стабільності Банку шляхом сприяння економічному розвитку і добробуту усіх клієнтів, яких обслуговує Банк, надання якісних послуг, що відповідають високим професійним стандартам і етичним принципам.

1.6. Банк входить до складу банківської системи України. Банк самостійно визначає напрями своєї діяльності і спеціалізацію за видами послуг.

1.7. Банк здійснює свою фінансову діяльність за принципами комерційного розрахунку та власного комерційного ризику.

1.8. Керівники Банку, головний ризик-менеджер, головний комплас-менеджер, керівник підрозділу внутрішнього аудиту та особи, які мають істотну участь у Банку, зобов'язані протягом усього часу, упродовж якого вони зберігають свій статус або мають істотну участь у Банку, відповідати вимогам законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

Стаття 2. Найменування та місцезнаходження Банку

2.1. Повне офіційне найменування Банку:

українською мовою – акціонерне товариство «МОТОР-БАНК»;

англійською мовою – joint-stock company «MOTOR-BANK».

2.2. Скорочене офіційне найменування Банку:

українською мовою - АТ «МОТОР-БАНК»;

англійською мовою – JSC «MOTOR-BANK».

2.3. Місцезнаходження Банку: Україна, 01033, м. Київ, вул. Володимирська, буд.79.

Стаття 3. Правовий статус Банку

3.1. Банк має право від свого імені укладати будь-які правочини (договори, контракти), не заборонені законодавством України, набувати майнові та особисті немайнові права і обов'язки, бути позивачем, відповідачем і третьою особою в третейських, місцевих, апеляційних, вищих спеціалізованих судах та у Верховному суді.

3.2. Банк має круглу печатку, яка містить його повне офіційне найменування на українській мові та код ЄДРПОУ, необхідні штампи (печатки) та бланки зі своїм офіційним найменуванням, фірмовий знак для візуальної ідентифікації.

3.3. Банк має самостійний баланс. Для здійснення своєї діяльності Банк має кореспондентський рахунок в Національному банку України в грошовій одиниці України, може відкривати та вести кореспондентські рахунки «ЛІРО» банків-резидентів і нерезидентів та відкривати рахунки «НОСТРО» в банках резидентах та нерезидентах в грошовій одиниці України та іноземній валюті.

3.4. Банк набув статус юридичної особи відповідно до законодавства України, що діяло на час його реєстрації, статус Банку - з часу внесення відомостей про його реєстрацію до Державного реєстру банків та отримання банківської ліцензії.

3.5. Банк має право:

а) випускати і розміщувати цінні папери в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

б) купувати та відчужувати цінні папери, що знаходяться в обігу;

в) здійснювати операції на організованих ринках капіталу в порядку, встановленому законодавством України;

г) відкривати свої відокремлені підрозділи (філії, відділення, представництва тощо) на території України, створювати (у тому числі шляхом придбання) дочірні банки, філії чи представництва на території інших держав після отримання дозволу Національного банку України;

г) використовувати усі необхідні види зв'язку та інші права, передбачені законодавством України.

3.6. Банк вправі залучати до роботи українських та іноземних спеціалістів в порядку, встановленому законодавством України.

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

3.8. Банк відповідає за своїми зобов'язаннями всім своїм майном відповідно до законодавства України.

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

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

Акціонери Банку відповідають за зобов'язаннями Банку згідно із законами України та цим статутом.

3.9. Пов'язана з Банком особа за порушення вимог законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, здійснення ризикових операцій, які загрожують інтересам вкладників чи інших кредиторів Банку, або доведення Банку до неплатоспроможності несе цивільно-правову, адміністративну та кримінальну відповідальність.

Пов'язана з Банком особа, дії або бездіяльність якої призвели до завдання Банку шкоди з її вини, несе відповідальність своїм майном. Якщо внаслідок дій або бездіяльності пов'язаної з Банком особи Банку завдано шкоди, а інша пов'язана з Банком особа внаслідок таких дій або бездіяльності прямо або опосередковано отримала майнову вигоду, такі особи несуть солідарну відповідальність за завдану Банку шкоду.

Стаття 4. Майно та ресурси Банку

4.1. Банк є власником коштів, отриманих від акціонерів, як плату за акції Банку, доходів, одержаних від здійснення своєї діяльності, а також майна, набутого на підставах, що не заборонені законодавством України.

4.2. Банк відповідає по своїм зобов'язанням усім належним йому майном.

4.3. Реалізуючи права юридичної особи, Банк має право:

а) володіти, користуватися та розпоряджатися належним йому майном, в тому числі відчужувати, продавати, передавати, обмінювати, здавати в оренду, дарувати, передавати безкоштовно у тимчасове користування або у позику іншим організаціям, товариствам, установам і підприємствам, а також списувати його з балансу у встановленому законодавством України порядку;

б) купувати, продавати, відчужувати в іншій формі будівлі, споруди та інші приміщення, необхідні для використання в діяльності Банку, а також орендувати земельні ділянки, як на території України, так і за її межами;

в) мати у власності нерухоме майно загальною вартістю не більше 25 відсотків власного капіталу Банку. Це обмеження не поширюється на:

1) приміщення, яке забезпечує технологічне здійснення банківських функцій;

2) майно, яке перейшло Банку у власність на підставі реалізації прав заставодержателя відповідно до умов договору застави;

3) 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;

4) майно, належне Банку на праві довірчої власності.

4.4. Ресурси Банку складаються з власних та залучених коштів у національній та іноземній валюті. Банк здійснює активні операції у межах наявних власних та залучених ресурсів.

Стаття 5. Регулятивний капітал Банку

5.1. Регулятивний капітал - сума капіталу 1 рівня, який складається з основного капіталу 1 рівня та додаткового капіталу 1 рівня, та капіталу 2 рівня.

5.2. Банк не має права без згоди Національного банку України зменшувати розмір регулятивного капіталу нижче мінімально встановленого рівня.

Стаття 6. Розмір та порядок формування статутного капіталу Банку

6.1. Статутний капітал - сплачена грошовими внесками акціонерів Банку вартість акцій Банку в розмірі, визначеному статутом.

6.2. Статутний капітал Банку формується відповідно до вимог Закону України "Про банки і банківську діяльність", законодавства України, нормативно - правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, цього статуту.

6.3. Формування та збільшення статутного капіталу Банку здійснюються за рахунок грошових внесків, крім випадків, передбачених Законом України "Про першочергові заходи щодо запобігання негативним наслідкам фінансової кризи та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та Законом України "Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків" протягом строку їх дії. Грошові внески для формування та збільшення статутного капіталу Банку резиденти України здійснюють у гривні, а нерезиденти - в іноземній вільно конвертованій валюті або у гривні. Наявність збитків у Банку не є перешкодою для збільшення статутного капіталу Банку.

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

6.5. Статутний капітал Банку складає 200 000 000,00 (двісті мільйонів) гривень, розподілений на 2 000 000 (два мільйони) простих іменних акцій номінальною вартістю 100,00 (сто) гривень кожна, які випущені у бездокументарній формі.

6.6. Статутний капітал Банку збільшується шляхом підвищення номінальної вартості акцій або додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

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

6.8. Збільшення статутного капіталу Банку із залученням додаткових внесків здійснюється шляхом розміщення додаткових акцій. Збільшення статутного капіталу Банку без залучення додаткових внесків здійснюється шляхом підвищення номінальної вартості акцій.

6.9. Порядок збільшення (зменшення) статутного капіталу Банку встановлюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

6.10. Збільшення статутного капіталу Банку у разі наявності викуплених Банком або іншим чином набутих акцій не допускається.

6.11. Статутний капітал Банку зменшується шляхом зменшення номінальної вартості акцій або шляхом анулювання раніше викуплених Банком акцій та зменшення їх загальної кількості.

6.12. Після прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку Правління протягом 30 днів має письмово повідомити кожного кредитора, вимоги якого до Банку не забезпечені заставою, гарантією чи порукою, про таке рішення.

6.13. Кредитор, вимоги якого до Банку не забезпечені договорами застави чи поруки, протягом 30 днів після надходження йому повідомлення про зменшення статутного капіталу Банку може звернутися до Банку з письмовою вимогою про здійснення протягом 45 днів одного з таких заходів на вибір Банку:

1) забезпечення виконання зобов'язань шляхом укладення договору застави чи поруки;

2) дострокового припинення або виконання зобов'язань перед кредитором, якщо інше не передбачено договором між Банком та кредитором.

У разі, якщо кредитор не звернувся до Банку у строк, передбачений у цьому пункті статуту, з письмовою вимогою вважається, що він не вимагає від Банку вчинення додаткових дій щодо зобов'язань перед ним.

6.14. Банк в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, має право анулювати викуплені ним акції та зменшити статутний капітал або підвищити номінальну вартість решти акцій, залишивши без зміни розмір статутного капіталу.

6.15. Банк має право здійснити консолідацію всіх розміщених ним акцій, внаслідок чого дві або більше акцій конвертуються в одну нову акцію того самого типу.

Обов'язковою умовою консолідації є обмін акцій старої номінальної вартості на цілу кількість акцій нової номінальної вартості для кожного з акціонерів.

6.16. Банк має право здійснити дроблення всіх розміщених ним акцій, внаслідок чого одна акція конвертується у дві або більше акцій того самого типу.

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

6.17. У разі консолідації або дроблення акцій до статуту Банку вносяться відповідні зміни в частині номінальної вартості та кількості розміщених акцій.

6.18. Порядок здійснення консолідації та дроблення акцій встановлюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Стаття 7. Акції Банку

7.1. Акція - це іменний цінний папір, який посвідчує майнові права акціонера, що стосуються Банку, включаючи право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів та право на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації, право на управління Банком, а також немайнові права, передбачені законодавством України.

7.2. Банк здійснює емісію власних акцій відповідно до Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" з урахуванням особливостей, визначених

банківським законодавством України.

7.3. Банк випускає прості іменні акції в електронній формі. Акція Банку є неподільною. У разі коли одна і та ж акція належить кільком особам, усі вони визнаються одним власником акції і можуть здійснювати свої права через одного з них або через спільного представника.

7.4. Випуск акцій Банку підлягає реєстрації відповідно до вимог, встановлених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

7.5. Банк має право придбавати власні акції в порядку і на умовах, визначених законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України, за умови, що це не призведе до падіння регулятивного капіталу нижче за мінімальний рівень. Ціна викупу акцій не може бути меншою за їх ринкову вартість, визначену відповідно до статті 8 Закону України «Про акціонерні товариства».

7.6. Банк не має права розміщувати акції за ціною, нижчою за їх номінальну вартість.

7.7. Одна проста акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на загальних зборах акціонерів, крім випадків проведення кумулятивного голосування.

7.8. Банку забороняється прямо чи опосередковано надавати кредити для придбання власних цінних паперів.

Стаття 8. Акціонери

8.1. Акціонерами Банку можуть бути учасники цивільних відносин. Держава Україна може бути учасником Банку в особі Кабінету Міністрів України або уповноважених ним органів.

8.2. Банк не може мати єдиним акціонером інше підприємницьке товариство, учасником якого є одна особа.

8.3. Банк не може мати у своєму складі лише акціонерів - юридичних осіб, єдиним учасником яких є одна і та ж сама особа.

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

Стаття 9. Істотна участь

9.1. Особа, яка має намір набути істотну участь у Банку або збільшити її таким чином, що така особа буде прямо та/або опосередковано, самотійно чи спільно з іншими особами володіти 10, 25, 50 та 75 і більше відсотками статутного капіталу Банку чи правом голосу за акціями у статутному капіталі Банку та/або незалежно від формального володіння справляти значний вплив на управління або діяльність Банку, зобов'язана повідомити про свої наміри Банк і Національний банк України 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.

9.2. Набуття або збільшення істотної участі у Банку без погодження Національного банку України не допускається, крім випадків, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України, у яких допускається наступне погодження фактично набутої або збільшеної істотної участі у Банку.

9.3. Власники істотної участі у Банку та ключові учасники у структурі власності Банку зобов'язані протягом 10 робочих днів з дня настання відповідних змін надавати Банку інформацію та документи, необхідні для формування відомостей про структуру власності Банку.

9.4. Власник істотної участі в Банку зобов'язаний повідомляти Національний банк України про всі зміни в інформації, яку він надає згідно з Законом України «Про банки і банківську діяльність», в обсязі та порядку, встановлених Національним банком України.

Стаття 10. Права та обов'язки Акціонера

10.1. Кожною простою акцією Банку її власнику-акціонеру надається однакова

сукупність прав, включаючи права на:

- 1) участь в управлінні Банком;
- 2) отримання дивідендів;
- 3) отримання у разі ліквідації Банку частини його майна, або вартості частини майна Банку;
- 4) отримання інформації про господарську діяльність Банку.

Крім того, акціонери мають інші права, передбачені законодавством України та цим статутом.

10.2. Переважним правом акціонера - власника простих акцій Банку визнається право придбавати розміщувані Банком прості акції пропорційно частці належних йому простих акцій у загальній кількості простих акцій.

Переважне право обов'язково надається акціонеру - власнику простих акцій Банку у процесі емісії Банком простих акцій (крім випадку прийняття загальними зборами рішення про невикористання такого права) у порядку, встановленому законодавством.

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

10.4. Кожний акціонер - власник простих акцій Банку має право вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних йому простих акцій, якщо він зареєструвався для участі у загальних зборах та голосував проти прийняття загальними зборами рішення про:

- 1) злиття, приєднання, поділ, перетворення, виділ, зміну типу Банку;
- 2) вчинення Банком значних правочинів;
- 3) вчинення Банком правочину, щодо якого є заінтересованість;
- 4) зміну розміру статутного капіталу Банку;
- 5) відмову від використання переважного права акціонера на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;
- 6) емісію конвертованих облігацій;
- 7) внесення змін до статуту Банку у випадках, передбачених законодавством.

У такому разі Банк зобов'язаний викупити належні акціонерів акції у порядку, встановленому законодавством.

10.5. Обов'язки акціонерів Банку встановлюються виключно законом.

Стаття 11. Дивіденди

11.1. Дивіденд – частина чистого прибутку Банку, що виплачується акціонеру з розрахунку на одну належну йому просту акцію Банку. За всіма простими акціями Банку нараховується однаковий розмір дивідендів. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

Виплата дивідендів власникам простих акцій Банку має відбуватися пропорційно до кількості належних їм простих акцій, а умови виплати дивідендів (зокрема щодо строків, способу та суми дивідендів) мають бути однакові для всіх власників простих акцій Банку.

Банк у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, здійснює виплату дивідендів через депозитарну систему України.

Дивіденди виплачуються на акції, звіт про результати емісії яких зареєстровано у встановленому законодавством України порядку.

11.2. Банку забороняється виплачувати дивіденди, розподіляти прибуток у будь-якій формі, якщо така виплата чи розподіл призведуть до недотримання рівня капіталу, необхідного для забезпечення вимог, установлених Законом України «Про банки і банківську діяльність».

11.3. Рішення про виплату дивідендів та їх розмір за простими акціями Банку приймається загальними зборами акціонерів.

11.4. Для кожної виплати дивідендів Наглядова рада Банку встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за простими акціями Банку, визначається рішенням Наглядової ради Банку, але не раніше ніж через 10 робочих днів після дня прийняття такого рішення Наглядовою радою.

Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів, складається в порядку, встановленому законодавством про девозитарну систему України.

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

Протягом 10 днів з дня прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями Банк повідомляє про дату, розмір, порядок та строк виплати дивідендів за простими акціями оператора організованого ринку капіталу (операторів організованих ринків капіталу), на якому (яких) акції Банку допущені до торгів.

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

11.5. Банк не має права приймати рішення про виплату дивідендів та здійснювати виплату дивідендів за простими акціями у випадках, визначених законодавством України.

Стаття 12. Резервний фонд та інші фонди Банку

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

12.2. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від прибутку Банку до досягнення ними 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку.

12.3. Банк збільшує розмір резервів щорічних відрахувань до них за вимогою Національного банку України у разі коли діяльність Банку може створювати загрозу інтересам вкладників та інших кредиторів Банку.

12.4. Банк зобов'язаний формувати інші фонди відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.

Стаття 13. Види діяльності Банку

13.1. Банк надає банківські та інші фінансові послуги (крім страхування), а також здійснює іншу діяльність, визначену законодавством України, як у національній, так і в іноземній валюті.

13.2. Банк здійснює банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання банківських послуг. Банк здійснює професійну діяльність на ринках капіталу на підставі ліцензії, що видається Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

13.3. До банківських послуг Банку належать:

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

13.4. До інших фінансових послуг Банку належать:

- 1) торгівля валютними цінностями;
- 2) фінансовий лізинг;
- 3) надання гарантій;
- 4) фінансові платіжні послуги;
- 5) професійна діяльність на ринках капіталу;
- 6) факторинг.

13.5. Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) окремі фінансові послуги шляхом укладення з юридичними особами (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.

Банк має право укладати агентський договір з особою, яка відповідає встановленим Національним банком України вимогам.

13.6. Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:

1) зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазайними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;

2) здійснення операцій з готівкою, інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;

3) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;

4) надання послуг адміністратора за випуском облігацій відповідно до Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".

13.7. 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".

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

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.

13.9. 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.

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

13.11. Банку забороняється діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі (за винятком реалізації пам'ятних, ювілейних і інвестиційних монет) та страхування, крім виконання функцій страхового посередника.

13.12. Банк здійснює зовнішньоекономічну діяльність самостійно у порядку і межах, регламентованих законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Стаття 14. Органи управління та контролю

14.1. У своїй діяльності Банк застосовує дворівневу структуру управління. За дворівневої структури управління органами управління Банком є: загальні збори акціонерів Банку, Наглядова рада Банку та Правління Банку.

14.2. Вищим органом управління Банку є загальні збори акціонерів Банку (далі — загальні збори).

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

14.4. Органом, що контролює та регулює діяльність Правління Банку, здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, є Наглядова рада Банку.

Стаття 15. Загальні збори

15.1. Загальні збори акціонерів Банку скликаються Наглядовою радою Банку, крім випадку скликання позачергових загальних зборів акціонерами відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства». Наглядова рада Банку зобов'язана щороку скликати чергові загальні збори (річні загальні збори). Усі інші загальні збори, крім річних, вважаються позачерговими. Порядок скликання та проведення річних та позачергових загальних зборів визначаються чинним законодавством України.

15.2. Загальні збори акціонерів проводяться за рахунок коштів Банку. У разі проведення позачергових загальних зборів акціонерів з ініціативи акціонера (акціонерів) витрати на організацію, підготовку та проведення таких загальних зборів оплачує (оплачують) такий (такі) акціонер (акціонери), крім випадків, якщо за рішенням загальних зборів такі витрати компенсуються самим Банком.

Загальні збори акціонерів Банку можуть проводитись шляхом:

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

Очні загальні збори передбачають спільну присутність акціонерів (їх представників) у день та час проведення загальних зборів акціонерів у місці їх проведення для обговорення та прийняття рішень з питань порядку денного. Кожний акціонер має право взяти участь в очних загальних зборах акціонерів шляхом електронного заочного голосування засобами авторизованої електронної системи у порядку, встановленому Законом України «Про акціонерні товариства» 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 України «Про акціонерні товариства» 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 Банку через депозитарну систему України у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Електронні або дистанційні загальні збори акціонерів проводяться у випадках, коли відповідний спосіб проведення загальних зборів акціонерів визначений особою, яка скликає загальні збори акціонерів, або коли це передбачено чинним законодавством України, в тому числі Національною комісією цінних паперів та фондового ринку.

15.3. До виключної компетенції загальних зборів належить вирішення питань, віднесених до виключної компетенції загальних зборів Законом України «Про акціонерні товариства» та цим статутом, крім тих питань, які законом або статутом віднесені до виключної компетенції Наглядової ради Банку.

У разі якщо Наглядова рада Банку не сформована у складі, мінімально необхідному відповідно до законодавства України, Правління Банку має право прийняти рішення про винесення на розгляд загальних зборів будь-якого питання, яке законом або статутом віднесене до виключної компетенції Наглядової ради Банку. Загальні збори мають право розглянути таке питання та прийняти рішення щодо нього.

До виключної компетенції загальних зборів належить:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку;
- 2) прийняття рішення про внесення змін до статуту Банку, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 3) прийняття рішення про зміну типу Банку;
- 4) прийняття рішення про емісію акцій, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 5) прийняття рішення про анулювання викуплених або в інший спосіб набутих акцій Банку;
- 6) прийняття рішення про продаж Банком власних акцій, які викуплені у акціонерів або набуті в інший спосіб;
- 7) прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції Банку, а також про емісію цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;
- 8) прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;

- 9) прийняття рішення про зменшення розміру статутного капіталу Банку;
 - 10) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій Банку;
 - 11) затвердження положень про загальні збори та Наглядову раду Банку, а також внесення змін до них;
 - 12) затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради Банку та внесення змін до нього;
 - 13) затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку;
 - 14) розгляд звіту Наглядової ради Банку, прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту;
 - 15) розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту;
 - 16) затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за відповідний рік та розподіл прибутку Банку або затвердження порядку покриття збитків Банку;
 - 17) прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій Банку, визначених Законом України «Про акціонерні товариства»;
 - 18) прийняття рішення про невикористання акціонерами переважного права на придбання акцій Банку додаткової емісії;
 - 19) прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями Банку, затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законом, та способу їх виплати;
 - 20) прийняття рішень з питань порядку проведення загальних зборів, затвердження регламенту загальних зборів акціонерів Банку;
 - 21) обрання членів Наглядової ради Банку;
 - 22) затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Наглядової ради Банку, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради Банку, затвердження бюджету витрат Наглядової ради;
 - 23) прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради Банку, крім випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;
 - 24) обрання членів ліквідаційної комісії загальних зборів акціонерів Банку;
 - 25) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість предмета такого правочину перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, за поданням Наглядової ради, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Наглядової ради Банку цим статутом;
 - 26) прийняття рішення про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених статтею 107 Закону України «Про акціонерні товариства»;
 - 27) прийняття рішення про виділ та припинення Банку, крім випадків, передбачених законом, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу;
 - 28) 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;
 - 29) обрання членів комісії з припинення Банку;
 - 30) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів акціонерів Банку згідно із законом та/або цим статутом.
- 15.4. До Банку з одним (єдиним) акціонером не застосовуються положення статей 40 - 57 Закону України «Про акціонерні товариства» щодо порядку скликання та проведення загальних зборів Банку. Повноваження загальних зборів Банку, передбачені пунктом 15.3. цього статуту, здійснюються єдиним акціонером одноосібно. Рішення єдиного акціонера з питань, що належать до компетенції загальних зборів, оформлюється ним письмово (у формі рішення). Таке рішення єдиного акціонера має статус протоколу загальних зборів Банку.

Стаття 16. Наглядова рада Банку

16.1. Наглядова рада Банку є колегіальним органом Банку, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку і в межах компетенції, визначеної статутом Банку та чинним законодавством України, контролює та регулює діяльність Правління Банку.

Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

Порядок роботи, членів Наглядової ради та виплати їм винагороди визначається законодавством України, цим статутом, положенням про Наглядову раду Банку, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладеється з членом Наглядової ради. Такий договір або контракт від імені Банку підписується уповноваженою загальними зборами особою на умовах, затверджених рішенням загальних зборів. У разі укладення з членом Наглядової ради Банку цивільно-правового договору такий договір може бути оплатним або безоплатним.

Члени Наглядової ради Банку несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своєї компетенції.

Член Наглядової ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі.

Членам Наглядової ради може виплачуватися винагорода за їхню діяльність. Порядок виплати винагороди членам Наглядової ради встановлюється положенням про винагороду членів наглядової ради.

16.2. До виключної компетенції Наглядової ради належить:

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

2) забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до кодексу корпоративного управління, затвердженого загальними зборами акціонерів Банку;

3) затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та інших структурних підрозділів Банку, які відповідно до організаційної структури Банку підпорядковуються Наглядовій раді Банку;

4) прийняття рішення про перерозподіл сум витрат між статтями бюджету Банку;

5) затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;

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

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

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

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

10) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

11) визначення кредитної політики Банку;

12) затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та інших структурних підрозділів Банку, які відповідно до організаційної структури Банку підпорядковуються Наглядовій раді Банку;

13) затвердження внутрішніх положень про Правління Банку, про комітети Наглядової ради Банку, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді Банку, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Наглядовою радою Банку;

14) призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління Банку призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплас-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, корпоративного секретаря, радників Наглядової ради та інших працівників структурних підрозділів Банку, які відповідно до організаційної структури Банку підпорядковуються Наглядовій раді Банку;

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

16) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Правління Банку, головного ризик-менеджера, головного комплас-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;

17) визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту;

18) 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;

19) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;

20) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою за результатами проведення зовнішнього аудиту;

21) прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, утворення філій і представництв Банку на території інших держав, затвердження їх статутів і положень, а також щодо участі Банку в юридичних особах, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу;

22) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління Банку, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплас-менеджером та іншими працівниками структурних підрозділів Банку, які відповідно до організаційної структури Банку підпорядковуються Наглядовій раді Банку, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;

23) заохочення та притягнення до відповідальності Голови та членів Правління Банку, головного ризик-менеджера, головного комплас-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, корпоративного секретаря, радників Наглядової ради та інших працівників структурних підрозділів Банку, які відповідно до організаційної структури Банку підпорядковуються Наглядовій раді Банку, в порядку встановленому чинним законодавством України, цим статутом та внутрішніми положеннями Банку;

24) здійснення персонального розподілу функцій і повноважень членів Правління Банку;

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

26) 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;

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

28) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку загалом та кожного члена Наглядової ради Банку зокрема, комітетів Наглядової ради Банку, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради Банку за результатами такої оцінки;

29) прийняття рішення щодо запровадження значних змін у діяльності Банку;

30) прийняття рішення про вчинення значного правочину або подальше схвалення значного правочину щодо операцій з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України, якщо ринкова вартість предмету такого правочину, становить 10 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

31) затвердження рішення кредитного комітету Банку про можливість здійснення з контрагентом/позичальником активних операцій у розмірі 10 відсотків і більше регулятивного капіталу Банку з урахуванням вимог нормативно-правових актів Національного банку України, після затвердження його Правлінням;

32) затвердження рішення кредитного комітету Банку про надання кредиту пов'язаній з Банком особі, загальна сума боргу якої перед Банком перевищує/перевищуватиме 1 % регулятивного капіталу Банку для фізичної особи або 3 % регулятивного капіталу Банку для юридичної особи, після затвердження його Правлінням;

33) ухвалення рішення щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів - пов'язаних із Банком осіб у сумі, що перевищує один відсоток від регулятивного капіталу Банку для боржника/контрагента - фізичної особи, три відсотка - для боржника/контрагента - юридичної особи;

34) прийняття рішення про утворення комітетів Наглядової ради Банку;

35) затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції загальних зборів цим статутом, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінням;

36) затвердження положення про винагороду членів Правління Банку;

37) затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку;

38) скликання загальних зборів, підготовка порядку денного загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів;

39) формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання загальних зборів Наглядовою радою;

40) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;

41) повідомлення про проведення загальних зборів акціонерів Банку відповідно до законодавства України;

42) прийняття рішення про емісію Банком інших цінних паперів, крім акцій на суму, що не перевищує 25 відсотків вартості активів Банку, за винятком рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;

43) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;

44) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України;

45) прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;

46) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;

47) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством України;

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

49) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів та мають право на участь у загальних зборах відповідно до законодавства України;

50) вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;

51) вирішення питань, передбачених законодавством України, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;

52) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

53) прийняття рішення про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених статтею 107 Закону України «Про акціонерні товариства»;

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

55) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку у випадках передбачених чинним законодавством України, затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

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

57) надсилання оферти акціонерам відповідно до статей 93 і 94 Закону України «Про акціонерні товариства»;

58) утворення (визначення) та забезпечення функціонування уповноваженого підрозділу (особи) з питань запобігання та виявлення корупції. Забезпечення розроблення та затвердження Антикорупційної програми та призначення особи, відповідальної за її реалізацію у разі, якщо:

- середньооблікова чисельність працюючих Банку за звітний (фінансовий) рік перевищує п'ятдесят осіб, а обсяг валового доходу від реалізації продукції (робіт, послуг) за цей період перевищує сімдесят мільйонів гривень;

- Банк, є учасником процедури закупівлі відповідно до Закону України «Про публічні закупівлі», якщо вартість закупівлі товару (товарів), послуги (послуг), робіт дорівнює або перевищує 20 мільйонів гривень;

59) здійснення інших повноважень, які відносяться до компетенції Наглядової ради відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, цього статуту та положення про Наглядову раду Банку.

Голова та члени Наглядової ради Банку під час виконання ними своїх функціональних обов'язків мають право ознайомлюватися з документами та інформацією з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку незалежно від країни їх місцезнаходження, та афілійованих осіб Банку, право доступу до системи автоматизації банківських операцій та право отримувати інформацію від керівників і працівників Банку з питань, що виникають у зв'язку з виконанням ними функціональних обов'язків.

16.3. Голова, його заступник та члени Наглядової ради Банку обираються загальними зборами з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних директорів у кількості 5 (п'яти) осіб на строк не більший ніж 3 (три) роки.

Наглядова рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб. Незалежні директори повинні відповідати вимогам, установленим законодавством щодо незалежності директорів акціонерного товариства та додатковим вимогам до незалежних директорів банків, визначеним Національним банком України.

Члени Наглядової ради повинні відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, що встановлюються Національним банком України.

Членом Наглядової ради може бути лише фізична особа.

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

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

16.4. Обрання членів Наглядової ради здійснюється в порядку кумулятивного голосування, крім Банку з одним акціонером.

Голова та члени Наглядової ради Банку вступают на посаду після їх погодження Національним банком України.

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

16.5. Повноваження члена Наглядової ради, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням загальних зборів можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової ради.

У такому разі рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради приймається загальними зборами акціонерів простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

16.6. Положення пункту 16.5. цього статуту не застосовується до права акціонера (акціонерів), представник якого (яких) обраний до складу Наглядової ради, замінити такого представника - члена Наглядової ради.

Член Наглядової ради, обраний як представник акціонера або групи акціонерів, може бути замінений таким акціонером або групою акціонерів у будь-який час.

У разі заміни члена Наглядової ради - представника акціонера повноваження відкликаною члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з моменту отримання Банком письмового повідомлення від акціонера (акціонерів), представником якого є відповідний член Наглядової ради, за умови, що новий член Наглядової ради погоджений Національним банком України.

16.7. Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів.

Без рішення загальних зборів повноваження члена Наглядової ради припиняються:

- 1) за його бажанням, за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні;
- 2) за його бажанням у разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я;
- 3) у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради Банку;
- 4) у разі набрання законної сили рішенням суду щодо визнання особи такою, яка не може вважатися незалежним директором та/або рішенням суду, за яким члена Наглядової ради Банку визнано винним у порушенні статті 89 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 5) у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- 6) у разі отримання товариством письмового повідомлення про заміну члена наглядової ради, який є представником акціонера;
- 7) у випадках, передбачених частиною третьою статті 88 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 8) у разі відчуження акціонером (акціонерами), представником якого (яких) є член Наглядової ради Банку, всіх належних йому (їм) акцій Банку.

У разі якщо незалежний директор протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам, установленим законодавством щодо незалежності директорів акціонерного товариства та додатковим вимогам до незалежних директорів банків, визначеним Національним банком України, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку.

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

16.8. Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них, здійснює інші повноваження, передбачені цим статутом та положенням про Наглядову раду.

Голова Наглядової ради Банку обирається загальними зборами акціонерів Банку.

До компетенції Голови Наглядової ради належить:

1) забезпечення ефективного функціонування Наглядової ради шляхом призначення засідань, надання повідомлень про початок і дату проведення засідань, організації прийняття рішень Наглядовою радою шляхом проведення заочного голосування (опитування) та своєчасного розповсюдження необхідних матеріалів;

2) визначення порядку денного засідань або рішень Наглядової ради;

3) забезпечення ведення та зберігання протоколів засідань та рішень Наглядової ради Банку;

4) підписання всіх документів, що приймаються чи затверджуються Наглядовою радою (такий підпис засвідчується печаткою Банку);

5) відкриття загальних зборів акціонерів Банку;

6) забезпечення обрання секретаря Наглядової ради;

7) співпраця з Головою Правління та акціонерами Банку, іншими органами та посадовими особами Банку;

8) прийняття рішень щодо надання відпусток, результатів проходження випробувального терміну, направлення у відрядження, затвердження посадових інструкцій головного ризик-менеджера, головного комплас-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу, корпоративного секретаря, радників Наглядової ради та інших працівників структурних підрозділів Банку, які відповідно до організаційної структури Банку підпорядковуються Наглядовій раді Банку;

9) здійснення представницьких функцій в державних органах, громадських організаціях, підприємствах, установах та господарських товариствах;

10) здійснення інших дій правового та організаційного характеру, передбачених законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми документами Банку.

Голова Наглядової ради самостійно вирішує питання, віднесені до його компетенції.

У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює заступник Голови Наглядової ради, або один із членів Наглядової ради за її рішенням.

16.9. Наглядова рада приймає рішення з питань, що належать до її виключної компетенції в порядку проведення засідань Наглядової ради або в порядку прийняття рішення шляхом проведення заочного голосування (опитування).

Порядок прийняття рішень Наглядовою радою шляхом проведення засідань передбачає спільну присутність членів Наглядової ради шляхом фізичного перебування в одному приміщенні або шляхом забезпечення дистанційної участі засобами аудіовізуального зв'язку.

Порядок прийняття рішень Наглядовою радою шляхом проведення заочного голосування (опитування) не передбачає спільну одночасну присутність членів Наглядової ради. Результати прийняття рішень Наглядовою радою шляхом проведення заочного голосування (опитування) оформлюються письмово у формі рішення. Рішення Наглядової ради прийняте шляхом проведення заочного голосування (опитування) та протокол засідання Наглядової ради мають однакову юридичну силу.

Порядок прийняття рішень Наглядовою радою визначається Головою Наглядової ради.

У випадку прийняття рішень Наглядовою радою шляхом проведення заочного голосування (опитування) секретар Наглядової ради за дорученням Голови Наглядової ради, або на вимогу особи, яка ініціює розгляд Наглядовою радою питання, забезпечує ознайомлення членів Наглядової ради з проектом рішення Наглядової ради разом з необхідними матеріалами, у тому числі за допомогою електронних засобів зв'язку та після угодження членами Наглядової ради проекту рішення забезпечує його підписання членами Наглядової ради власноруч або із використанням систем електронного документообігу. Зазначена процедура не повинна тривати більше п'яти днів.

Засідання Наглядової ради можуть проводитись, а рішення Наглядової ради можуть прийматись нею як в Україні, так і за кордоном.

Порядок проведення засідань Наглядової ради Банку та прийняття нею рішень визначається положенням про Наглядову раду Банку.

Засідання Наглядової ради веде Голова Наглядової ради, а у разі його відсутності заступник Голови Наглядової ради або один із членів Наглядової ради за її рішенням (голосуючий на засіданні).

Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради або на вимогу члена Наглядової ради. Засідання Наглядової ради також скликаються на вимогу Правління чи його члена, підрозділу внутрішнього аудиту, Національного банку України та інших осіб згідно законодавства України.

На вимогу Наглядової ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь члени Правління та інші визначені нею особи в порядку, встановленому положенням про Наглядову раду.

Голова Правління Банку має право брати участь у засіданнях Наглядової ради Банку з правом дорадчого голосу.

У засіданні Наглядової ради на її запрошення з правом дорадчого голосу можуть брати участь представники Ради трудового колективу Банку.

Засідання Наглядової ради проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал. Засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу.

На засіданні Наглядової ради кожний член Наглядової ради має одні голос. Голос Голови Наглядової ради, у разі рівного розподілу голосів під час прийняття рішень, є вирішальним.

Рішення Наглядової ради Банку приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради Банку від їх загальної кількості, які мають право голосу.

Члени Наглядової ради Банку зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів. У таких випадках член Наглядової ради Банку не має права голосу під час прийняття рішення Наглядовою радою Банку та не враховується під час визначення кворуму.

Протокол засідання Наглядової ради оформлюється протягом п'яти днів після проведення засідання та підписується всіма членами Наглядової ради, що брали участь у засіданні, власноруч або із використанням систем електронного документообігу. У разі проведення засідання Наглядової ради шляхом дистанційної участі всіх членів Наглядової ради протокол засідання Наглядової ради підписується Головою Наглядової ради.

Кожен член Наглядової ради Банку може вимагати, щоб його заява, у якій пояснюються мотиви його голосування, була внесена до протоколу або рішення Наглядової ради.

16.10. З метою підвищення ефективності взаємодії Наглядової ради та Правління Банку в частині здійснення контролю за діяльністю Банку, Наглядова рада та Правління Банку проводять спільні засідання. Спільні засідання Наглядової ради та Правління Банку проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал, шляхом запрошення членів Правління на засідання Наглядової ради.

16.11. Для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до її компетенції, Наглядова рада утворює комітети з числа її членів, а саме: комітет з питань винагороди та призначень, комітет з питань аудиту, комітет з управління

ризиками. Наглядова рада може утворювати інші комітети.

Порядок діяльності комітетів встановлюється положеннями про комітети Наглядової ради, що затверджуються Наглядовою радою Банку.

16.12. Корпоративний секретар є посадовою особою Банку, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Банку з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій Банку щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені Законом України «Про акціонерні товариства», цим статутом, Положенням про Корпоративного секретаря Банку, а також нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та Національного банку України.

Корпоративним секретарем може бути фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність та відповідає вимогам, встановленим Законом України «Про акціонерні товариства», Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку та Національним банком України.

Корпоративним секретарем не може бути інша посадова особа Банку.

Корпоративний секретар призначається на посаду та звільняється рішенням Наглядової ради Банку.

З Корпоративним секретарем укладається трудовий або цивільно-правовий договір, який може бути виключно оплатним. Умови такого договору затверджуються Наглядовою радою Банку. Договір від імені Банку підписується особою, уповноваженою на це Наглядовою радою Банку.

Порядок роботи, права та обов'язки Корпоративного секретаря, а також порядок виплати йому винагороди визначаються Законом України «Про акціонерні товариства», нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та Національного банку України, цим статутом, Положенням про Корпоративного секретаря Банку, а також трудовим договором (контрактом) або цивільно-правовим договором, що укладається з Корпоративним секретарем Банку.

Строк повноважень та розмір винагороди Корпоративного секретаря встановлюється рішенням Наглядової ради Банку.

Одна й та сама особа може призначатися на посаду Корпоративного секретаря Банку неодноразово.

Повноваження Корпоративного секретаря є чинними з дати його призначення та припиняються з дати призначення нового Корпоративного секретаря або у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства», цим Статутом, Положенням про Корпоративного секретаря Банку, а також трудовим договором (контрактом) або цивільно-правовим договором, що укладається з Корпоративним секретарем Банку.

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

Наглядова рада Банку має право у будь-який час та з будь-яких підстав звільнити Корпоративного секретаря або відсторонити його від виконання повноважень.

Без рішення Наглядової ради Банку повноваження Корпоративного секретаря достроково припиняються:

- 1) за його бажанням, за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;
- 2) у разі неможливості виконання обов'язків Корпоративного секретаря за станом здоров'я;
- 3) у разі набрання законної сили вирокom чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків Корпоративного секретаря;
- 4) у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- 5) у випадку, передбаченому частиною третьою статті 88 Закону України «Про акціонерні товариства».

У разі припинення повноважень Корпоративного секретаря за рішенням Наглядової ради Банку відповідний договір (контракт) з цією особою вважається автоматично

припиненням.

До компетенції Корпоративного секретаря належить:

- 1) надання інформації акціонерам та/або інвесторам, іншим заінтересованим особам про діяльність Банку;
- 2) надання статуту Банку та його внутрішніх положень, у тому числі змін до них, для ознайомлення особам, які мають на це право;
- 3) виконання функцій голови лічильної комісії відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 4) забезпечення підготовки, скликання та проведення загальних зборів акціонерів Банку, виконання функцій секретаря загальних зборів та складення протоколу загальних зборів акціонерів Банку;
- 5) підготовка та проведення засідань Наглядової ради Банку, комітетів Наглядової ради Банку, виконання функцій секретаря Наглядової ради Банку, складення протоколів засідань Наглядової ради Банку;
- 6) участь у підготовці чи підготовка проєктів роз'яснень для акціонерів або інвесторів щодо реалізації їхніх прав, надання відповідей на запити акціонерів або інвесторів;
- 7) підготовка витягів з протоколів засідань органів управління Банку та їх засвідчення;
- 8) виконання інших функцій, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства», нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та Національного банку України, цим статутом, Положенням про Корпоративного секретаря Банку.

Корпоративний секретар має право доступу до будь-яких документів товариства в межах його компетенції.

Стаття 17. Правління Банку

17.1. Правління є виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління діяльністю Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими цим статутом, внутрішніми нормативними документами Банку, рішеннями загальних зборів і Наглядової ради.

У межах своєї компетенції Правління діє від імені Банку, підзвітне Наглядовій раді, організовує виконання рішень загальних зборів та Наглядової ради.

Права та обов'язки членів Правління визначаються законодавством України, цим статутом, положенням про Правління, а також цивільно-правовим або трудовим договором, що укладається з кожним членом Правління. Від імені Банку такий договір підписує Голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на таке підписання Наглядовою радою.

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

17.2. Правління Банку складається не менше ніж із 3 (трьох) осіб. Голова, його заступники та члени Правління призначаються та звільняються Наглядовою радою.

Членом Правління Банку може бути фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність і не є членом Наглядової ради Банку.

Члени Правління повинні відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, що встановлюються Національним банком України.

Голова Правління може пропонувати Наглядовій раді кандидатів для обрання до складу Правління.

Підстави звільнення Голови та/або члена Правління встановлюються законодавством України, а також цивільно-правовим або трудовим договором, укладеним з Головою та/або членом Правління.

17.3. До компетенції Правління належить:

- 1) вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів та Наглядової ради Банку;
- 2) забезпечення виконання рішень загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку;
- 3) затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, переданих

для затвердження Правління за рішенням Наглядової ради.

4) забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою проєктів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку та інших внутрішніх нормативних документів Банку, які віднесені до компетенції Наглядової ради;

5) реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

6) реалізація стратегії та політики управління ризиками, забезпечення впровадження процедур управління ризиками, затверджених Наглядовою радою;

7) формування визначеної Наглядовою радою організаційної структури Банку;

8) розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку крім тих, що підпорядковуються Наглядовій раді Банку;

9) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;

10) обов'язкове інформування Наглядової ради Банку про виявлені в діяльності Банку порушення законодавства, внутрішніх положень Банку (якщо такі порушення належать до визначеної законом компетенції Наглядової ради Банку) та про рівень ризиків, що виникають під час діяльності Банку, несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком;

11) створення комітетів та комісій Банку для вирішення тематичних питань, визначення їх кількісного та особового складу, розроблення положень про комітети та комісії Банку;

12) визначення планів та напрямків діяльності відокремлених підрозділів Банку, здійснення контролю за виконанням цих планів;

13) розгляд матеріалів перевірок і ревізій Банку та прийняття по них рішення;

14) розгляд звітів керівників структурних підрозділів Банку;

15) прийняття рішень щодо управління корпоративними правами, які належать Банку в інших суб'єктах господарювання;

16) встановлення лімітів на здійснення операцій відокремленими підрозділами Банку, а також на прийняття рішень комітетами Банку, з урахуванням обмежень, встановлених цим статутом, рішеннями загальних зборів акціонерів та/або Наглядової ради Банку;

17) затвердження рішення кредитного комітету Банку про надання кредиту пов'язаній з Банком особі, загальна сума боргу якої перед Банком перевищує/перевищуватиме 1 % регулятивного капіталу Банку для фізичної особи або 3 % регулятивного капіталу Банку для юридичної особи;

18) затвердження рішення кредитного комітету Банку про можливість здійснення з контрагентом/позичальником активних операцій у розмірі 10 відсотків і більше регулятивного капіталу Банку з урахуванням вимог нормативно-правових актів Національного банку України;

19) здійснення інших повноважень, які відносяться до компетенції Правління відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, цього статуту, положення про Правління Банку та внутрішніх нормативних документів Банку.

17.4. Усі питання, що входять до компетенції Правління, вирішуються колегіально на його засіданнях шляхом голосування.

Порядок скликання та проведення засідань Правління Банку визначається положенням про Правління Банку.

Засідання Правління веде Голова Правління, а у разі його відсутності – виконуючий обов'язки Голови Правління.

Проведення засідання Правління передбачає спільну присутність членів Правління шляхом фізичного перебування в одному приміщенні або шляхом забезпечення дистанційної участі засобами аудіовізуального зв'язку.

Засідання Правління скликаються за ініціативою Голови Правління або на вимогу члена Правління. Кожний член Правління має право вимагати проведення засідання Правління та вносити питання до порядку денного засідання.

Члени Наглядової ради, керівник підрозділу внутрішнього аудиту, та представник Ради

трудового колективу Банку мають право бути присутніми на засіданнях Правління Банку.

Головний ризик-менеджер має право бути присутнім на засіданнях Правління Банку, комітетів та інших колегіальних органів, утворених Правлінням Банку, та накладати заборону (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе до порушення встановленого ризик-апетиту та/або затверджених лімітів ризику, а також в інших випадках, установлених Наглядовою радою Банку, та невідкладно інформує Наглядову раду Банку або комітет з управління ризиками про такі рішення.

Головний комп'ютерно-менеджер має право бути присутнім на засіданнях Правління Банку, комітетів та інших колегіальних органів, утворених Правлінням Банку, і накладати заборону (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе до порушення вимог законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, конфлікту інтересів, а також в інших випадках, установлених Наглядовою радою Банку, та невідкладно інформує Наглядову раду Банку та/або комітет з управління ризиками про такі рішення.

На засіданнях Правління можуть бути присутніми також інші особи, присутність яких необхідна для вирішення питань порядку денного засідання Правління.

Засідання Правління веде Голова Правління, а у разі його відсутності – виконуючий обов'язки Голови Правління.

Засідання Правління проводяться в міру необхідності, але не рідше двох разів на місяць. Засідання Правління є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини його призначеного складу.

На засіданні Правління кожний член Правління має один голос. Голос Голови Правління, у разі рівного розподілу голосів під час прийняття рішень, є вирішальним.

Рішення Правління Банку приймається простою більшістю голосів членів Правління, які беруть участь у засіданні та мають право голосу.

Члени Правління Банку зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів. У таких випадках член Правління не має права голосу під час прийняття рішення Правлінням та не враховується під час визначення кворуму.

Протокол засідання Правління оформлюється протягом п'яти днів після проведення засідання та підписується всіма членами Правління, що брали участь у засіданні власноруч або із використанням систем електронного документообігу.

Кожен член Правління Банку може вимагати, щоб його заява, у якій пояснюються мотиви його голосування, була внесена до протоколу.

У випадку незгоди з рішенням Правління його члени можуть довести свою думку загальним зборам акціонерів чи Наглядовій раді.

17.5. Голова Правління керує роботою Правління, скликає засідання Правління, забезпечує ведення протоколів засідань Правління.

Голова Правління або особа, яка тимчасово виконує його обов'язки, має право без довіреності діяти від імені Банку відповідно до рішень Правління, зокрема представляти інтереси Банку, вчиняти правочини від імені Банку, видавати накази та надавати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку.

Голова Правління підзвітний Наглядовій раді Банку, несе персональну відповідальність за діяльність Банку та за організацію бухгалтерського обліку та забезпечення фіксування фактів здійснення всіх операцій в первинних документах, збереження протягом встановленого строку оброблених документів, реєстрів бухгалтерського обліку і звітності.

Голова Правління видає довіреності керівникам (їх заступникам) відокремлених підрозділів Банку, іншим співробітникам Банку на представництво Банку перед третіми особами, на право здійснення від імені Банку правочинів, в тому числі на право підписання та розірвання договорів та інших документів, що пов'язані зі здійсненням правочинів.

17.6. До компетенції Голови Правління належить:

- 1) забезпечення виконання рішень загальних зборів, Наглядової ради та Правління;
- 2) розпорядження майном та коштами Банку у межах, встановлених рішеннями

Наглядової ради, Правління та законодавством України;

3) підписання всіх документів, що приймаються чи затверджуються Правлінням;

4) затвердження штатного розпису Банку та відокремлених підрозділів Банку в межах затвердженого Наглядовою радою кошторису Банку та з урахуванням компетенції Наглядової ради;

5) прийом на роботу та звільнення з роботи працівників Банку, у тому числі працівників Банку призначених або звільнених відповідно до компетенції загальних зборів та Наглядової ради;

6) затвердження посадових інструкцій працівників Банку, за виключенням тих, що підпорядковуються Наглядовій раді Банку;

7) заохочення працівників Банку, а також притягнення їх до відповідальності в порядку, встановленому чинним законодавством України, цим статутом та внутрішніми положеннями Банку, за виключенням Голови і членів Наглядової ради, членів Правління, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комп'ютерно-менеджера, корпоративного секретаря, радників Наглядової ради та інших працівників структурних підрозділів Банку, які відповідно до організаційної структури Банку підпорядковуються Наглядовій раді Банку;

8) укладення від імені Банку та підписання колективного договору з трудовим колективом Банку;

9) організація ведення бухгалтерського обліку та звітності Банку;

10) затвердження правил, процедур й інших внутрішніх документів Банку, які регулюють трудові відносини, регламентують здійснення поточної господарської діяльності та виконання оперативно-розпорядчих функцій структурними та відокремленими підрозділами та службовцями Банку, за виключенням документів, що затверджуються загальними зборами, Наглядовою радою чи Правлінням;

11) забезпечення підготовки, скликання та проведення засідань Правління;

12) укладення договорів та здійснення інших правочинів;

13) підписання від імені Банку матеріалів претензійно-позовного, виконавчого провадження. Голова Правління може доручити виконання цих обов'язків членам Правління чи посадовим особам Банку згідно з чинним законодавством України;

14) здійснення інших дій правового та організаційного характеру, передбачених законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми документами Банку.

17.7. Заступники Голови Правління Банку входять до складу Правління Банку за посадою та очолюють напрямки роботи відповідно до персонального розподілу функцій і повноважень за рішенням Наглядової ради Банку.

Голова Правління своїм наказом та/або довіреністю може делегувати частину своїх прав і обов'язків заступникам Голови Правління, за виключенням обмежень, визначених цим статутом.

Заступники Голови Правління у межах своєї компетенції діють від імені Банку на підставі наказу та/або довіреності, що видається Головою Правління.

17.8. На період своєї тимчасової відсутності (відпустки, відрядження, хвороби) Голова Правління має право самостійно призначити виконуючого обов'язки Голови Правління, про що видається наказ. Виконуючим обов'язки Голови Правління може бути заступник Голови Правління, член Правління.

Виконуючий обов'язки Голови Правління має всі повноваження Голови Правління, передбачені цим статутом, положенням про Правління Банку та чинним законодавством України, в тому числі діє без довіреності від імені Банку та представляє його інтереси в усіх установах, підприємствах та організаціях.

17.9. Правління Банку зобов'язане утворити такі постійно діючі комітети:

1) кредитний комітет;

2) комітет з питань управління активами та пасивами.

Правління Банку має право утворювати й інші комітети.

Одна й та сама особа не може одночасно виконувати функції голови кредитного

комітету та головного ризик-менеджера або головного комплас-менеджера.

Стаття 18. Вимоги до керівників Банку

18.1. Керівниками Банку є:

- 1) Голова, його заступник та члени Наглядової ради Банку;
- 2) Голова, його заступники та члени Правління Банку;
- 3) головний бухгалтер Банку.

18.2. Керівники Банку повинні відповідати кваліфікаційним вимогам. Кваліфікаційними вимогами є вимоги щодо ділової репутації та професійної придатності, а щодо незалежного директора Банку - також вимоги щодо незалежності.

Керівники Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію.

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

Керівники Банку повинні мати вищу освіту.

Голова Правління Банку повинен 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.

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

Не менше половини членів Наглядової ради Банку, включаючи Голову Наглядової ради Банку, повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше трьох років.

Головний бухгалтер Банку та його заступники повинні мати досвід роботи за фахом у банківському та/або фінансовому секторі у сукупності не менше п'яти років - для головного бухгалтера, двох років - для заступників головного бухгалтера.

18.3. Національний банк України у встановленому ним порядку погоджує на посади керівників Банку (кандидатури на посади керівників Банку). Національний банк України відмовляє у погодженні керівника Банку (кандидатури на посаду керівника Банку), якщо він не відповідає або не доведе Національному банку України свою відповідність кваліфікаційним вимогам.

Голова Правління Банку, головний бухгалтер Банку, Голова та члени Наглядової ради Банку вступують на посаду після їх погодження Національним банком України.

Банк зобов'язаний подати до Національного банку України документи для погодження керівників Банку не пізніше одного місяця з дня їх призначення (обрання) на посади. Банк має право звернутися до Національного банку України для попереднього погодження кандидатів на посади керівників Банку до їх призначення (обрання) на посади.

Керівники Банку протягом усього часу обіймання відповідних посад повинні відповідати кваліфікаційним вимогам. Банк повинен самостійно перевіряти відповідність керівників Банку кваліфікаційним вимогам та забезпечувати контроль такої відповідності на постійній основі.

Національний банк України має право вимагати припинення повноважень будь-якого з керівників Банку, якщо він не відповідає кваліфікаційним вимогам та/або якщо керівник Банку не забезпечує належного виконання своїх посадових обов'язків, що призвело до порушення вимог законодавства, виявленого під час здійснення банківського нагляду у порядку, визначеному законодавством України. Банк зобов'язаний на вимогу Національного банку України вжити заходів для припинення повноважень такого керівника Банку, а також обрання/призначення іншої особи на відповідну посаду, якщо це вимагається законодавством України.

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

Керівники Банку зобов'язані діяти в інтересах Банку, дотримуватися вимог законодавства, положень статуту та інших документів Банку.

Керівники Банку несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їхніми діями (бездіяльністю), згідно із законодавством. Якщо відповідальність несуть декілька осіб, їх відповідальність перед Банком є солідарною.

Стаття 19. Внутрішній контроль та управління ризиками

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

Система внутрішнього контролю Банку має забезпечувати:

- 1) досягнення Банком довгострокових цілей, зокрема прибутковості його діяльності;
- 2) здійснення банківської діяльності з урахуванням ризиків;
- 3) відповідність діяльності Банку законодавству України та внутрішньобанківським документам;
- 4) достовірність фінансової, управлінської, статистичної звітності Банку;
- 5) чіткий розподіл обов'язків, функцій та повноважень між Наглядовою радою Банку та Правлінням Банку, а також між підрозділами Банку.

19.2. 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.

19.3. Система управління ризиками Банку має забезпечувати виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення всіх суттєвих ризиків у діяльності Банку з урахуванням розміру Банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку, особливостей діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

Банк зобов'язаний згідно з вимогами Національного банку України розробляти та подавати до Національного банку України плани забезпечення безперервної діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, відновлення діяльності Банку.

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

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

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

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 на вимогу Національного банку України вжити заходів для заміни відповідної особи.

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).

19.5. Банк утворює (визначає) та забезпечує функціонування уповноваженого підрозділу (особи) з питань запобігання та виявлення корупції, який:

забезпечує дотримання антикорупційного законодавства, вживає заходи щодо недопущення та врегулювання конфлікту інтересів у разі його виникнення;

- забезпечує розробку та вжиття заходів, які є необхідними та обґрунтованими для запобігання і протидії корупції у діяльності Банку.

Стаття 20. Внутрішній аудит

20.1. Банк утворює постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту.

Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює свою діяльність відповідно до міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту, якими є документи (вимоги), прийняті Радою з міжнародних стандартів внутрішнього аудиту (International Internal Audit Standards Board - IASB) та схвалені Наглядовою радою професійної практики (International Professional Practices framework oversight council - IPPFOC).

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

Підрозділ внутрішнього аудиту діє на підставі положення, затвердженого Наглядовою радою Банку. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту підпорядковується та звітує перед Наглядовою радою Банку.

20.2. Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює такі функції:

1) оцінює ефективність організації корпоративного управління в Банку, системи внутрішнього контролю, у тому числі системи управління ризиками, та їх відповідність розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк;

2) перевіряє процеси управління Банком, у тому числі щодо оцінки достатності капіталу та достатності ліквідності;

3) перевіряє дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства і внутрішніх положень Банку;

4) оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;

5) перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності;

6) перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;

7) перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;

8) виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку і виникнення конфлікту інтересів у Банку;

9) перевіряє достовірність та вчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;

10) інші функції, пов'язані із здійсненням нагляду за діяльністю Банку.

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

20.3. Підрозділ внутрішнього аудиту за результатами проведених перевірок готує та подає Наглядовій раді Банку звіти і пропозиції щодо усунення виявлених порушень.

20.4. 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. Національний банк України має право вимагати заміни керівника підрозділу внутрішнього аудиту, якщо його професійна придатність та/або ділова репутація не відповідають установленим Національним банком України кваліфікаційним вимогам. Банк зобов'язаний на вимогу Національного банку України вжити заходів для заміни такої особи.

20.5. Керівнику підрозділу внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших

банках.

20.6. 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).

20.7. 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 21. Розв'язання спорів

21.1. Акціонери вирішують усі спори, що виникають між ними, чи між ними і Банком, шляхом переговорів або в судовому порядку.

21.2. Трудові спори між працівниками Банку і Банком вирішуються у порядку, передбаченому чинним законодавством України.

Стаття 22. Бухгалтерський облік

22.1. Банк зобов'язаний вести бухгалтерський облік та складати фінансову звітність відповідно до вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

Стаття 23. Звітність

23.1. Банк зобов'язаний подавати Національному банку України фінансову і статистичну звітність щодо роботи Банку, його операцій, ліквідності, платоспроможності, прибутковості, а також інформацію афілійованих осіб Банку з метою оцінки фінансового стану Банку.

Банк зобов'язаний подавати разові та тимчасові звіти на вимогу Національного банку України.

23.2. Власники істотної участі в Банку, які є юридичними особами, зобов'язані подавати Національному банку України у встановлені ним строки річні звіти про свою діяльність в порядку та на умовах, визначених законодавством України про банківську діяльність та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Власники істотної участі у Банку та ключові учасники у структурі власності Банку зобов'язані подавати інші періодичні звіти, інші документи чи інформацію на вимогу Національного банку України.

23.3. Фінансовим роком вважається календарний рік, який починається 1 (першого) січня.

23.4. Банк також має подавати відповідну звітність в інші державні органи згідно вимог законодавства України.

23.5. Банк, як емітент цінних паперів зобов'язаний розкривати інформацію відповідно до вимог, в обсязі та строки, встановлені законодавством України про цінні папери та нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

23.6. Банк зобов'язаний мати власний веб-сайт та розміщувати на ньому інформацію, визначену законами, нормативно-правовими актами Національного банку України, а також нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. Банк несе відповідальність за актуальність та достовірність інформації, розміщеної на його веб-сайті.

Стаття 24. Зовнішній аудит Банку

24.1. Річна фінансова звітність Банку підлягає обов'язковій перевірці аудиторською фірмою. Право на проведення аудиторської перевірки Банку має аудиторська фірма, внесена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до закону, до розділу суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.

24.2. Проведення аудиту Банку здійснюється аудиторською фірмою з урахуванням вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

24.3. 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 акціонера (акціонерів), на вимогу якого проводився аудит. Загальні збори можуть ухвалити рішення про відшкодування витрат акціонера (акціонерів) на проведення аудиту.

24.4. Протягом 10 днів з дня отримання запиту акціонера (акціонерів) про проведення аудиту Банк забезпечує суб'єкту аудиторської діяльності можливість проведення аудиту та надає акціонеру (акціонерам) відповідь з інформацією про дату початку аудиту.

Аудит на вимогу акціонерів, які є власниками 5 і більше відсотків голосуючих акцій Банку, може проводитися не більше двох разів на календарний рік.

Стаття 25. Публікації фінансового звіту

25.1. Банк зобов'язаний оприлюднювати аудиторський висновок та перевірені аудиторською фірмою річну фінансову звітність і річну консолідовану фінансову звітність в обсязі, передбаченому законодавством України.

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

Стаття 26. Трудовий колектив Банку

26.1. Трудовий колектив Банку складають усі громадяни, які своєю працею беруть участь у його діяльності на основі трудового договору (контракту, угоди), а також інших форм, що регулюють трудові відносини працівника з Банком.

26.2. Організаційною формою здійснення трудовим колективом своїх повноважень є загальні збори (конференція) трудового колективу, які:

а) затверджують проект колективного договору та обирають уповноважену особу для підписання колективного договору;

б) вирішують питання самоврядування трудового колективу.

26.3. Інтереси трудового колективу у відносинах з власниками Банку або з уповноваженим ними органом представляє Рада трудового колективу. Склад Ради трудового колективу Банку визначається на зборах трудового колективу Банку.

26.4. Рада трудового колективу у межах наданих їй повноважень:

а) представляє та захищає інтереси працівників Банку в галузі оплати праці;

б) бере участь у розробці колективного договору Банку, Правил внутрішнього трудового розпорядку Банку;

в) представляє інтереси працівників в комісії з соціального страхування;

г) здійснює контроль за дотриманням в Банку законодавства України з питань оплати праці та своєчасної виплати заробітної плати;

г) вирішує інші питання самоврядування трудового колективу.

26.5. Очолює Раду трудового колективу голова Ради трудового колективу, який обирається загальними зборами (конференцією) трудового колективу.

Голова Ради трудового колективу:

- а) проводить засідання Ради трудового колективу Банку;
- б) приймає участь в організації проведення загальних зборів (конференції) трудового колективу Банку;
- в) забезпечує ведення та зберігання протоколів Ради трудового колективу та загальних зборів (конференції) трудового колективу.

26.6. Соціальні та трудові права працівників гарантуються чинним законодавством України.

26.7. Внутрішніми положеннями Банк може встановлювати додаткові (крім передбачених чинним законодавством України) трудові та соціально-побутові пільги для працівників Банку або їх окремих категорій.

Стаття 27. Внесення змін до статуту

27.1. До статуту можуть вноситися зміни. Пропозиції щодо внесення змін до статуту може внести на розгляд загальних зборів кожен з акціонерів Банку та Наглядова рада.

Зміни до статуту вносяться також у випадку зміни законодавства України.

Стаття 28. Прибуток, оподаткування, розподіл прибутку та покриття збитків

28.1. Оподаткування прибутку Банку здійснюється у розмірах і порядку, передбаченому законодавством України.

28.2. Порядок розподілу прибутку, що залишився після оподаткування, порядок направлення частини прибутку до фондів, що утворюються у Банку, визначаються загальними зборами акціонерів.

28.3. Покриття збитків здійснюється за рахунок:

- 1) резервного фонду;
- 2) інших власних коштів.

Якщо цих джерел не достатньо, покриття збитків здійснюється за рахунок грошових коштів, одержаних від реалізації рухомого та нерухомого майна Банку.

Стаття 29. Банківська таємниця

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

29.2. Порядок розкриття банківської таємниці регулюється Законом України «Про банки і банківську діяльність».

29.3. Особи, винні в порушенні порядку розкриття та використання банківської таємниці, несуть відповідальність згідно із законодавством України.

Стаття 30. Фінансовий моніторинг

30.1. Банк розробляє, впроваджує та оновлює правила фінансового моніторингу, програми проведення первинного фінансового моніторингу та інші внутрішні документи з питань фінансового моніторингу. Внутрішні документи з питань фінансового моніторингу містять процедури, достатні для забезпечення ефективного управління ризиками, а також для запобігання використанню послуг та продуктів Банку для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

30.2. Банк забезпечує належну організацію внутрішньобанківської системи протидії відмиванню коштів/фінансуванню тероризму та проведення первинного фінансового моніторингу, а саме:

- 1) виконує вимоги законодавства України у сфері протидії відмиванню коштів/фінансуванню тероризму;

2) належним чином виявляє порогові та підозрілі фінансові операції (діяльність) та повідомляє про них центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері протидії відмиванню коштів/фінансуванню тероризму;

3) запобігає використанню послуг та продуктів Банку для проведення клієнтами фінансових операцій з метою відмивання коштів/фінансування тероризму.

30.3. Голова Правління та відповідальний працівник Банку забезпечують належну організацію внутрішньобанківської системи протидії відмиванню коштів/фінансуванню тероризму та проведення первинного фінансового моніторингу.

30.4. Внутрішньобанківську систему протидії відмиванню коштів/фінансуванню тероризму очолює відповідальний працівник Банку - працівник банку, відповідальний за проведення фінансового моніторингу в Банку. Відповідальний працівник Банку погоджується Національним Банком та призначається Наглядовою радою Банку на рівні члена Правління Банку та є керівником окремого підрозділу із протидії відмиванню коштів/фінансуванню тероризму. Відповідальний працівник Банку під час виконання функцій з питань проведення фінансового моніторингу незалежний у своїй діяльності, безпосередньо підпорядковується Наглядовій Раді та звітує перед нею.

30.5. Правління Банку, за поданням Відповідального працівника Банку, забезпечує не рідше одного разу на квартал розгляд питань у сфері протидії відмиванню коштів/фінансуванню тероризму.

30.6. Керівники та інші працівники Банку зобов'язані сприяти виконанню Відповідальним працівником Банку своїх функцій.

Стаття 31. Реорганізація Банку

31.1. Банк може бути реорганізований за рішенням його акціонерів.

31.2. Реорганізація може здійснюватися шляхом злиття, приспінання, поділу, виділу, перетворення.

31.3. У разі реорганізації Банку шляхом перетворення до таких правовідносин не застосовуються норми 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.

31.4. Реорганізація за рішенням акціонерів Банку здійснюється згідно із законодавством України та розпочинається за умови надання попереднього дозволу Національного банку України на реорганізацію Банку та затвердження Національним банком України плану реорганізації Банку. У разі здійснення реорганізації Банку за рішенням його акціонерів шляхом перетворення план реорганізації Банку не складається. Рішення про реорганізацію Банку, крім перетворення, має містити інформацію, визначену Законом України "Про банки і банківську діяльність".

31.5. Угода про злиття або приспінання укладається Банком у письмовій формі та повинна містити положення, визначені Законом України "Про банки і банківську діяльність".

Стаття 32. Ліквідація Банку

32.1. Банк може бути ліквідований:

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

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

- 1) виявлено, що документи, надані для отримання банківської ліцензії, містять недостовірну інформацію;
- 2) Банк не виконав жодної банківської операції протягом року з дня отримання банківської ліцензії;
- 3) 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 п'яти днів з дня отримання такої пропозиції Фонду.

Порядок відкликання банківської ліцензії у Банку, що ліквідується за ініціативою акціонерів, визначається нормативно-правовими актами Національного банку України.

Національний банк України не пізніше дня, наступного за днем прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку:

1) повідомляє про це Банк, акціонерів Банку та надсилає рішення до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та особам, які провадять клірингову діяльність;

2) оприлюднює повний текст рішення з обґрунтуванням його прийняття на сторінках офіційного інтернет-представництва Національного банку України з урахуванням вимог Закону України "Про захист персональних даних" та надає для опублікування в газеті "Голос України" або "Урядовий кур'єр" інформацію про оприлюднення повного тексту рішення. З дня оприлюднення повного тексту рішення на сторінках офіційного інтернет-представництва Національного банку України Банк, акціонери Банку, вкладники, інші кредитори та контрагенти Банку вважаються повідомленими про прийняте Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку.

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб у день отримання рішення Національного банку України про ліквідацію Банку набуває прав ліквідатора Банку та розпочинає процедуру його ліквідації відповідно до Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб". Розпочата процедура ліквідації Банку не може бути зупинена/припинена, у тому числі в разі визнання протиправними (незаконними) та скасування індивідуальних актів Національного банку України та/або Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, що були підставою для її початку.

Процедура ліквідації Банку вважається завершеною, а Банк, як юридична особа, ліквідованим з дня внесення запису про це до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань.

Національний банк України вносить запис до Державного реєстру банків про ліквідацію Банку на підставі отриманого від Фонду гарантування вкладів фізичних осіб звіту про виконання ліквідаційної процедури та ліквідаційний баланс.

32.3. Ліквідація Банку з ініціативи акціонерів здійснюється в порядку, передбаченому законодавством про ліквідацію юридичних осіб, у разі якщо Національний банк України після отримання рішення акціонерів про ліквідацію Банку не виявив ознак, за якими Банк може бути віднесено до категорії проблемного або неплатоспроможного.

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 ліквідується за ініціативою акціонерів і його віднесено Національним банком України до категорії проблемних або неплатоспроможних, Національний банк України та Фонд гарантування вкладів фізичних осіб вживають щодо нього заходи, передбачені законодавством.

32.4. З метою збереження документів ліквідованого Банку (у разі, якщо Банк не включений до списків джерел комплектування державного архіву, архівного відділу міської ради) його документи в обов'язковому порядку передаються на зберігання до архіву Національного банку відповідно до вимог законодавчих та нормативно-правових актів України, що діють на момент ліквідації Банку.

У разі, якщо Банк включений до списків джерел комплектування державного архіву, архівного відділу міської ради, його документи з основної діяльності, віднесені до Національного архівного фонду, передаються до відповідного державного архіву, архівного відділу міської ради, в зоні комплектування якого Банк знаходиться, а документи з особового складу та тимчасового строку зберігання передаються до архіву Національного банку України.

32.5. Приймання документів від Банку та їх передавання до архіву входить в обов'язки ліквідаційної комісії.

32.6. У комплексі заходів, пов'язаних з ліквідацією Банку, у питаннях приймання-передавання документів на архівне зберігання, ліквідаційна комісія керується вимогами законодавчих та нормативно-правових актів України, що діють на момент ліквідації Банку.

Стаття 33. Заключні положення

33.1. Всі питання, що не врегульовані цим статутом, регулюються законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми нормативними

документами Банку.

33.2. У разі коли мають місце протиріччя між положеннями статуту, внутрішніми нормативними документами Банку та законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Банк в своїй діяльності керується законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Київ, Україна, чотирнадцятого травня дві тисячі двадцять п'ятого року.

Я, Колотілов О.О., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису виконувача обов'язків Голови Фонду державного майна України Івани Смачило Івани Василівни, який зроблено у моїй присутності.

Особу представника встановлено, її дієздатність та повноваження перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 269.

ПРИВАТНИЙ НОТАРІУС

О.О. КОЛОТІЛОВ

