

ПОГОДЖЕНО
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

«11 » чотирох 2019 р.

Директор
Департаменту ліцензування

Александр БЕВЗ



СТАТУТ

**Публічного акціонерного товариства
«Банк «КЛРИНГОВИЙ ДІМ»**

зареєстрованого Національним банком України 30 грудня 1996 року,
Реєстраційний № 264, ідентифікаційний код 21665382
(Нова редакція)

Затверджено:
Загальними зборами акціонерів
АБ «КЛРИНГОВИЙ ДІМ»
Протокол № 39 від 20 грудня 2018 року

I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Цей Статут визначає порядок організації, діяльності, реорганізації та ліквідації Публічного акціонерного товариства «Банк «КЛІРІНГОВИЙ ДІМ» (далі по тексту - Банк).

Банк заснований та діє на підставі Законів України “Про банки і банківську діяльність”, “Про акціонерні товариства”, “Про цінні папери та фондовий ринок”, а також інших законодавчих актів України, що регулюють банківську діяльність.

1.2. Повне офіційне найменування Банку:

українською мовою: Публічне акціонерне товариство «Банк «КЛІРІНГОВИЙ ДІМ»;

російською мовою: Публичное акционерное общество «Банк «КЛІРІНГОВЫЙ ДІМ»;

англійською мовою: Public Joint Stock company «Bank «CLEARING HOUSE».

Скорочене офіційне найменування Банку:

українською мовою: АБ “КЛІРІНГОВИЙ ДІМ”;

російською мовою: АБ “КЛІРІНГОВЫЙ ДІМ”;

англійською мовою: JSB “CLEARING HOUSE”.

1.3. Банк за організаційно-правовою формою є публічним акціонерним товариством.

1.4. Банк був створений у формі акціонерного товариства закритого типу на підставі рішення Установчих зборів акціонерів (Протокол №1 від 20 грудня 1996 р.) та зареєстрований Національним банком України 30 грудня 1996 р. за реєстраційним № 264. Згідно з рішенням зборів акціонерів (Протокол № 2 від 09 червня 1998 р.) банк є правонаступником всіх прав та обов’язків акціонерного банку “КЛІРІНГОВИЙ ДІМ”, утвореного у вигляді акціонерного товариства закритого типу, що був реорганізований в акціонерний банк «КЛІРІНГОВИЙ ДІМ» у вигляді товариства відкритого типу. За рішенням Загальних зборів акціонерів Банку від 04 серпня 2009 року (протокол № 25) повне найменування Банку змінене на Публічне акціонерне товариство «Банк «КЛІРІНГОВИЙ ДІМ».

1.5. Банк є юридичною особою з дати його державної реєстрації.

Банк має майно, відокремлене від майна акціонерів, держави та будь-якої третьої особи.

Банк має право на придбання від свого імені майнових і немайнових прав, має право нести обов’язки, бути позивачем і відповідачем в судах.

Банк має самостійний баланс і кореспондентські рахунки в банківських установах в Україні та за кордоном згідно з законодавством України.

Банк діє на підставі повного господарського розрахунку і самофінансування.

Банк є економічно самостійним і повністю незалежним від розпорядчих і виконавчих органів державної влади в рішеннях, пов’язаних з його оперативною діяльністю, а також від вимог і вказівок, що не відповідають чинному законодавству України.

Банк має печатку, фіrmові бланки, штампи зі своїм повним офіційним найменуванням, може мати фіrmовий знак (знак товарів та послуг), емблему та інші необхідні для здійснення своєї діяльності реквізити.

1.6. Банк є юридичною особою, яка має виключне право на підставі банківської ліцензії Національного банку України здійснювати у сукупності такі операції: залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола фізичних і юридичних осіб та розміщення зазначених коштів та банківських металів, у тому числі на поточні рахунки, від свого імені, на власних умовах та на власний ризик, відкриття і ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу).

Банк входить в банківську систему України.

Банк функціонує як універсальна банківська установа.

1.7. Банк у своїй діяльності керується Конституцією України, законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України і цим Статутом.

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

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

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

Учасники Банку відповідають за зобов'язаннями Банку згідно з законами України та Статутом Банку.

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

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

1.10. Місцезнаходження Банку - вул. Борисоглібська, б. 5 літера А, м. Київ, 04070, Україна.

ІІ. МЕТА, ПРЕДМЕТ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ПРАВА БАНКУ

2.1. Банк створений з метою залучення, накопичення та використання коштів для всебічного сприяння економічному розвитку України, підвищенню ефективності суспільного виробництва, освоєнню досягнень науково-технічного прогресу, міжнародному співробітництву, зміцненню грошового обігу та купівельної спроможності національної валюти, надання комплексу банківських послуг підприємствам, організаціям всіх форм власності, населенню, одержання прибутку в інтересах Банку та його акціонерів.

2.2. Банк самостійно визначає напрями своєї діяльності, спеціалізацію за видами операцій для забезпечення доходності грошових коштів акціонерів та клієнтів.

2.3. Для досягнення цілей своєї діяльності, надання банківських та інших фінансових послуг і здійснення банківських операцій Банк має право:

2.3.1. Вчиняти будь-які правочини та юридичні дії, в тому числі щодо придбання та відчуження рухомого і нерухомого майна, оренди рухомого і нерухомого майна;

2.3.2. Здійснювати зовнішньоекономічну діяльність у встановленому законодавством України порядку;

2.3.3. Видавати від свого імені гарантії та поручительства;

2.3.4. Видавати на підставі і на виконання вимог чинного законодавства України, в межах своєї компетенції, інструкції та інші акти, обов'язкові для клієнтів Банку;

2.3.5. Самостійно встановлювати процентні ставки при проведенні активних та пасивних операцій, розміри комісійних винагород за послуги, що надаються Банком, тарифи на розрахунково-касове обслуговування та інше;

2.3.6. Вимагати забезпечення наданого кредиту заставою майна, на яке може бути звернене стягнення у відповідності з діючим законодавством, іншими способами забезпечення зобов'язань, що передбачені законодавством України;

2.3.7. Видавати бланкові (без забезпечення) кредити за умов додержання економічних нормативів;

2.3.8. Отримувати у встановленому порядку позики (кредити) в інших банках, в тому числі іноземних;

2.3.9. Вимагати від клієнтів Банку надання бухгалтерської звітності, а також інших необхідних Банку документів, перевіряти фінансовий стан клієнтів Банку, відповідність даних, що містяться в наданих клієнтом грошових і розрахункових документах та бухгалтерській звітності фактичному стану справ для прийняття рішень, пов'язаних з діяльністю Банка;

2.3.10. Розробляти і реалізовувати, відповідно до законодавства України, програми ідентифікації та вивчення клієнтів з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

2.3.11. Брати участь в створенні і діяльності інших організацій, банків, підприємств, установ, недержавних пенсійних фондів та організацій, у тому числі з іноземним капіталом, у розмірах та формах, передбачених законодавством України, як на території України, так і за її межами. При створенні інших підприємств за участю Банку, він має право передавати власне майно до статутних капіталів створюваних підприємств;

2.3.12. Входити до складу банківських спілок та асоціацій, бути учасником банківської групи, проводити операції на товарних, фондових та інших біржах;

2.3.13. Відкривати відокремлені підрозділи (філії, відділення, представництва тощо) на території України, створювати (у тому числі шляхом придбання) дочірні банки, філії чи представництва на території інших держав згідно з

чинним законодавством України після отримання дозволу Національного банку України;

2.3.14. Здійснювати прийом на роботу працівників Банку з додержанням вимог законодавства України;

2.3.15. Самостійно встановлювати форми, системи та порядок оплати праці працівників Банку, розміри їх заробітної плати;

2.3.16. У встановленому законодавством України порядку випускати акції, облігації та інші цінні папери для залучення грошових коштів;

2.3.17. У порядку, передбаченому чинним законодавством України, отримати відповідні ліцензії та/або дозволи на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку, зокрема:

- брокерську діяльність;
- дилерську діяльність;
- андеррайтинг;
- діяльність з управління цінними паперами;
- депозитарну діяльність депозитарної установи;
- діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;
- діяльність із зберігання активів пенсійних фондів;

2.3.18. Здійснювати електронне дистанційне обслуговування клієнтів по телекомуникаційних мережах в системах «Клієнт-банк» та «Інтернет-Клієнт-Банк», «телефонний банкінг» тощо;

2.3.19. Здійснювати перевезення грошово-валютних цінностей та інкасацію грошових коштів;

2.3.20. Здійснювати викуп та наступний перепродаж емісійних цінних паперів власного випуску, та інші операції, як емітента, щодо випущених ним цінних паперів;

2.3.21. Здійснювати депозитарну діяльність депозитарної установи, діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування, діяльність зі зберігання активів пенсійних фондів;

2.3.22. Надавати емітенту та власникам 10 і більше відсотків простих акцій акціонерного товариства додаткові послуги при проведенні загальних зборів (чергових або позачергових) акціонерного товариства;

2.3.23. Надавати додаткові послуги депоненту;

2.3.24. Здійснювати діяльність, пов'язану з торгівлею цінними паперами;

2.3.25. Посвідчувати довіреності на право користування вкладом та розпорядження вкладників Банку по вкладах на випадок їх смерті (заповіdalні розпорядження);

2.3.26. Мати у власності нерухоме майно загальною вартістю не більше 25 відсотків 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.

2.3.27. Відчужувати належні Банку нерухомість, автотранспортні засоби та інші цінності і права, які надійшли у власність Банку на законних підставах;

2.3.28. Мати у власності засоби зв'язку, необхідне обладнання, транспортні засоби тощо;

2.3.29. Забезпечувати найманіх працівників спеціальним одягом, взуттям, обмундируванням, що необхідні для виконання професійних обов'язків, а також продуктами спеціального харчування за переліком, що встановлюється Кабінетом Міністрів України;

2.3.30. Здійснювати витрати, пов'язані з об'єктами права інтелектуальної власності, а саме: з науково-технічним забезпеченням статутної діяльності, на винахідництво і раціоналізацію господарських процесів, проведенням дослідно-експериментальних та конструкторських робіт, виготовленням та дослідженням моделей і зразків, пов'язаних з основною діяльністю, виплатою роялті та придбанням нематеріальних активів, зокрема, права на товарні знаки, емблеми, символи і послуги для їх використання в основній діяльності Банку.

2.4. Відносно клієнтів, які не виконують своїх зобов'язань перед Банком і допускають порушення кредитної чи розрахункової дисципліни, або умов договорів чи угод, Банк має право у встановленому законодавством України порядку:

- призупинити розрахункове обслуговування клієнта та гарантування виконання укладених ним правочинів (договорів, угод);

- спрямувати безпосередньо на погашення простроченої заборгованості по розрахунках клієнтів заставлені ними кошти та майно;

- застосовувати інші заходи фінансового впливу, передбачені чинним законодавством України і правочинами (договорами, угодами) з клієнтами.

2.5. З метою запобігання використання Банку для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, в Банку створюється внутрішньобанківська система фінансового моніторингу.

2.5.1. Правила внутрішнього фінансового моніторингу, програми та інші документи з питань фінансового моніторингу розробляються Банком з урахуванням вимог законів України, нормативно-правових актів Національного банку України та уповноваженого органу України з питань фінансового моніторингу, що регулюють питання запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, рекомендацій Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей, Базельського комітету банківського нагляду.

2.5.2. Обов'язки відповідального працівника Банку з питань фінансового моніторингу покладаються рішенням Наглядової ради на одного з членів виконавчого органу - Правління Банку, який призначається та звільняється з посади члена Правління Наглядовою радою Банку. Кандидатура відповідального працівника Банку з питань фінансового моніторингу погоджується з Національним банком України. Рішення Банку про звільнення відповідального працівника Банку з питань фінансового моніторингу з посади

також погоджується з Національним банком України, якщо таке рішення прийняте не з ініціативи відповідального працівника Банку.

2.5.3. У відокремлених структурних підрозділах Банку обов'язки відповідального працівника з питань фінансового моніторингу покладаються на керівника відокремленого структурного підрозділу або на іншу посадову особу такого підрозділу за погодженням з відповідальним працівником Банку з питань фінансового моніторингу.

ІІІ. ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

3.1. На підставі банківської ліцензії Банк може надавати такі банківські послуги:

3.1.1. Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб.

3.1.2. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);

3.1.3. Розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від імені, на власних умовах та на власний ризик.

3.2. Банк, крім надання банківських послуг, які передбачені п.3.1. Статуту, за наявності відповідної ліцензії (за видами діяльності, які підлягають ліцензуванню), має право надавати фінансові послуги та здійснювати діяльність щодо:

3.2.1. Надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;

3.2.2. Придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);

3.2.3. Лізингу;

3.2.4. Зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;

3.2.5. Випуску, купівлі, продажу і обслуговування оборотних платіжних інструментів, в тому числі чеків, векселів, тощо;

3.2.6. Випуску платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;

3.2.7. Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;

3.2.8. Випуску власних цінних паперів;

3.2.9. Інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;

3.2.10. Інвестицій;

3.2.11. Укладення цивільно-правових договорів щодо цінних паперів та інших фінансових інструментів від свого імені та за свій рахунок (дилерська діяльність);

3.2.12. Укладення цивільно-правових договорів (зокрема на підставі договорів комісії, доручення) щодо цінних паперів та інших фінансових інструментів від

свого імені (від імені іншої особи), за дорученням і за рахунок іншої особи (бронкерська діяльність);

3.2.13. Укладення договорів щодо відчуження цінних паперів та/або здійснення дій чи надання послуг, пов'язаних з таким відчуженням, у процесі емісії цих цінних паперів за дорученням, від імені та за рахунок емітента на підставі відповідного договору з емітентом (андеррайтинг);

3.2.14. Здійснення діяльності, яка провадиться від свого імені за винагороду протягом визначеного строку на підставі договору про управління переданими Банку цінними паперами, іншими фінансовими інструментами та грошовими коштами, призначеними для інвестування в цінні папери та інші фінансові інструменти, а також отриманими у процесі управління цінними паперами, іншими фінансовими інструментами і грошовими коштами в інтересах установника управління або визначених ним третіх осіб (діяльність з управління цінними паперами);

3.2.15. Випуску, розповсюдження та проведення лотерей;

3.2.16. Операції за дорученням клієнтів або від свого імені:

а) з інструментами грошового ринку;

б) з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;

в) з фінансовими ф'ючерсами та опціонами;

3.2.17. Довірчого управління коштами за договорами з юридичними та фізичними особами;

3.2.18. Депозитарної діяльності депозитарної установи, діяльності із зберігання активів інститутів спільного інвестування, діяльності із зберігання активів пенсійних фондів;

3.2.19. Надання емітенту та власникам 10 і більше відсотків простих акцій акціонерного товариства додаткових послуг:

- при проведенні загальних зборів (чергових або позачергових) акціонерного товариства, зокрема, щодо інформаційного та організаційного забезпечення проведення загальних зборів акціонерного товариства, виконувати функції реєстраційної та/або лічильної комісії;

- здійснювати підготовку та надання довідково-аналітичних матеріалів, що характеризують ринок цінних паперів, консультування з питань обліку та/або обігу цінних паперів, а також послуги щодо управління рахунком емітента у Центральному депозитарії чи інші послуги, не заборонені законодавством, щодо цінних паперів, випущених емітентом;

- щодо надання реестру власників іменних цінних паперів, сформованого та отриманого від Центрального депозитарію, та інші послуги відповідно до Законів України «Про депозитарну систему України», «Про акціонерні товариства»;

3.2.20. Надання депоненту додаткових послуг, зокрема з реалізації прав за цінними паперами та посвідчення довіреності на право участі та голосування на загальних зборах акціонерного товариства;

3.2.21. Управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю відповідно до Закону України «Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю»;

3.2.22. Операцій з іпотечними активами з метою емісії іпотечних цінних паперів.

3.3. За наявності банківської ліцензії та за умови отримання генеральної ліцензії Національного банку України Банк має право здійснювати такі операції з валютними цінностями:

3.3.1. Неторговельні операції з валютними цінностями;

3.3.2. Операції з готівкою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;

3.3.3. Операції з готівкою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;

3.3.4. Ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;

3.3.5. Ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;

3.3.6. Ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;

3.3.7. Відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;

3.3.8. Відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;

3.3.9. Залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;

3.3.10. Залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;

3.3.11. Торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівкою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];

3.3.12. Торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;

3.3.13. Залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;

3.3.14. Залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках;

3.3.15. Торгівля банківськими металами на валютному ринку України;

3.3.16. Торгівля банківськими металами на міжнародних ринках;

3.3.17. Валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другому-сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 № 281;

3.3.18. Валютні операції на міжнародних ринках, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другому-сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій,

затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 № 281.

3.4. Банк має право вчиняти інші правочини згідно із законодавством України.

3.5. Для здійснення банківської діяльності Банк відкриває кореспондентський рахунок в Національному банку України.

3.6. Для здійснення банківської діяльності Банк відкриває та веде кореспондентські рахунки в банках в Україні і за її межами, банківські рахунки для фізичних та юридичних осіб у гривнях, іноземних валютах та банківських металах.

3.7. Банківські розрахунки проводяться у готівковій та безготівковій формах згідно із правилами, встановленими нормативно-правовими актами Національного банку України.

IV. РЕСУРСИ БАНКУ

4.1. Ресурсами Банку є власні та залучені грошові кошти, та їх похідні інструменти.

4.2. Власні ресурси Банку складаються з:

-статутного капіталу, резервного фонду, інших фондів, прибутку нерозподіленого протягом фінансового року, прибутку минулих років;

-майна, яке придбане Банком у процесі його діяльності.

4.3. Залучені ресурси Банку формуються за рахунок:

-коштів клієнтів (юридичних та фізичних осіб), які перебувають на їхніх рахунках в Банку;

-коштів, залучених у результаті випуску та розміщення цінних паперів та інших платіжних зобов'язань Банку;

-позик та кредитів у інших банків;

-коштів в розрахунках платіжних систем Банку.

V. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ БАНКУ

5.1. Статутний капітал Банку становить 510 392 935,00 (п'ятсот десять мільйонів триста дев'яносто дві тисячі дев'ятсот тридцять п'ять) гривень. Статутний капітал Банку поділений на 48 173 (сорок вісім тисяч сто сімдесят три) простих іменних акцій, що становить 100% їх загальної кількості, номінальною вартістю 10 595,00 (десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять) гривень кожна. Форма існування акцій – бездокументарна.

5.2. Розмір статутного капіталу Банку визначається рішенням Загальних зборів акціонерів і не може бути меншим мінімального розміру статутного капіталу Банку, встановленого законодавством України.

5.3. Статутний капітал Банку формується лише з підтверджених джерел.

5.4. Акціонерами Банку можуть бути юридичні і фізичні особи України, резиденти і нерезиденти, які сплатили повну вартість акцій, якими вони володіють. Підтвердженням прав власності акціонера на акції Банку є виписка з рахунку у цінних паперах у обраній ним депозитарній установі. Перелік акціонерів Банку визначається Банком на підставі облікового реєстру, наданого

депозитарієм цінних паперів, з яким Банк уклав договір на обслуговування випуску.

Юридична або фізична особа, яка має намір набути істотної участі у Банку або набути її таким чином, що така особа буде прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами володіти 10, 25, 50 та 75 і більше відсотками статутного капіталу банку чи правом голосу акцій 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 в порядку, встановленому чинним законодавством України.

5.5. Статутний капітал Банку збільшується шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості або підвищення номінальної вартості акцій в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Збільшення статутного капіталу Банку може здійснюватись шляхом відкритого (публічного) чи закритого (приватного) розміщення акцій Банку за рахунок додаткових грошових внесків акціонерів, інвесторів Банку, реінвестиції дивідендів направлених до статутного капіталу.

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

5.6. Резиденти України грошові внески до статутного капіталу Банку здійснюють у гривнях, а нерезиденти - в іноземній вільно конвертованій валюті або у гривнях. Вартість акцій виражається в національній валюті України.

5.7. Банк може здійснювати емісію акцій тільки за рішенням Загальних зборів акціонерів.

Випуск та розміщення акцій Банку оформлюється відповідним протоколом.

Кожний випуск акцій Банку підлягає реєстрації в Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку. Акція Банку неподільна.

Банк може здійснювати розміщення акцій двох типів - простих та привілейованих.

Прості акції Банку не підлягають конвертації у привілейовані або інші цінні папери Банку.

Акціонер чи інвестор Банку здійснює повну сплату вартості акцій Банку згідно договору купівлі-продажу акцій Банку, відповідно до умов випуску та їх розміщення, не пізніше дня затвердження Правлінням Банку результатів розміщення додаткового випуску акцій Банку.

У разі несплати заявлених для придбання акцій Банку у строки, визначені договором купівлі-продажу акцій Банку та умовами їх розміщення, акції реалізуються в порядку визначеному рішенням Правління Банку.

5.8. Акції Банку відчужуються на підставі договору між особою, яка бажає придбати чи продати акції, і Банком, можуть бути придбані також на підставі договору з їх власником або держателем, а також у порядку спадкування громадян чи правонаступництва юридичних осіб, з обов'язковим дотриманням вимог законодавства України.

5.9. Банк має право за рішенням Загальних зборів викупити в акціонерів акції за згодою власників цих акцій.

Акціонер Банку має право вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних йому акцій, якщо він зареєструвався для участі у Загальних зборах акціонерів та голосував проти прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про:

- реорганізацію Банку;
- надання згоди на вчинення Банком значних правочинів, у тому числі про попереднє надання згоди на вчинення значного правочину;
- зміну розміру статутного капіталу Банку;
- надання згоди на вчинення товариством правочину, щодо якого є зainteresованість;
- відмову від використання переважного права акціонера на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення.

Ціна викупу акцій не може бути меншою за ринкову вартість, визначену відповідно до статті 8 Закону України "Про акціонерні товариства".

Викуп акцій Банком здійснюється згідно з вимогами та у порядку, встановлених чинним законодавством України.

5.10. Акції Банку на первинному ринку Банк розміщує самостійно або через андеррайтерів.

Банк має право придбавати власні акції для їх наступного перепродажу або анулювання з письмовим повідомленням Національного банку України про вчинені правочини за процедурою та з урахуванням обмежень, які встановлені чинним законодавством України.

Банк здійснює розміщення або продажожної акції, яку він викупив, за ціною не нижчою за її ринкову вартість, яка затверджується Наглядовою радою Банку, крім випадків передбачених законодавством України.

Банк не має права розміщувати жодну акцію за ціною нижчою за її номінальну вартість.

5.11. Банк може випускати привілейовані акції на суму, яка не перевищує 25 відсотків статутного капіталу Банку.

Акціонери - власники привілейованих акцій Банку мають права відповідно до законодавства України.

5.12. Зменшення розміру статутного капіталу Банку може здійснюватися лише з дозволу Національного банку України та кредиторів Банку, згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів.

Статутний капітал Банку може зменшуватися шляхом зменшення номінальної вартості акцій або шляхом анулювання раніше викуплених Банком акцій та зменшення їх загальної кількості в порядку, встановленому законодавством України.

5.13. Банк, після розміщення і оплати всіх випущених акцій, може випускати облігації, згідно з порядком та обсягом, визначеними рішенням Наглядової ради Банку.

5.14. Питання випуску, оформлення, реєстрації, викупу та продажу викуплених цінних паперів Банку, не врегульовані Статутом Банку, регулюються у відповідності до законодавства України.

5.15. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

Дивіденди виплачуються на акції, вартість яких повністю сплачена та випуск яких зареєстрований в порядку, встановленому законодавством України.

Виплата дивідендів здійснюється один раз на рік за підсумками календарного року за рахунок прибутку звітного року, що залишається у розпорядженні Банку, в обсязі згідно рішення Загальних зборів акціонерів, у строк не пізніше шести місяців після закінчення звітного року.

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 зазначеній у такому переліку.

Банк повідомляє акціонерів, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строки їх виплати.

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

Банк не сплачує дивіденди та не розподіляє у будь-якій формі капітал, якщо така виплата чи розподіл призведе до порушення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу та/або нормативу достатності основного капіталу та в інших випадках, передбачених законодавством України.

VI. КАПІТАЛ, ФОНДИ ТА РЕЗЕРВИ БАНКУ

6.1. Регулятивний капітал Банку включає основний капітал та додатковий капітал.

6.2. Основний капітал Банку включає сплачений і зареєстрований статутний капітал і розкриті резерви, які створені або збільшенні за рахунок нерозподіленого прибутку, надбавок до курсу акцій і додаткових внесків акціонерів у капітал, загальний фонд покриття ризиків, що створюється під невизначений ризик при проведенні банківських операцій, за винятком збитків за поточний рік і нематеріальних активів. Розкриті резерви включають і інші фонди такої самої якості, які повинні відповідати критеріям, викладеним в Законі України «Про банки і банківську діяльність».

6.3. Додатковий капітал, за умови затвердження Національним банком України, включає:

-нерозкриті резерви (крім того факту, що такі резерви не відображаються в опублікованому балансі Банку, вони повинні мати такі самі якість і природу, як і розкритий капітальний резерв);

-резерви переоцінки (основні засоби та нереалізована вартість "прихованіх" резервів переоцінки в результаті довгострокового перебування у власності цінних паперів, відображені у балансі за історичною вартістю їх придбання);

-гіbridні (borg/капітал) капітальні інструменти, які повинні відповідати критеріям, визначенім Законом України «Про банки і банківську діяльність»;

- субординований борг (звичайні незабезпечені боргові капітальні інструменти, які за умовою договору не можуть бути забрані з Банку раніше 5 років, а у випадку банкрутства або ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій всіх інших кредиторів. Дострокове погашення субординованого боргу може відбуватися за умови отримання відповідного дозволу Національного банку України).

Додатковий капітал не може бути більшим, ніж основний капітал.

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

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

Обсяги та порядок формування інших фондів та резервів визначаються рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку та нормативно-правовими актами Національного банку України.

6.5. Збитки Банку покриваються за рахунок коштів резервного фонду, загальних резервів, а також за рахунок інших власних коштів Банку.

6.6. Використання коштів резервного та інших фондів, загальних резервів здійснюється у відповідності з законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України.

6.7. Прибуток Банку, як різниця між доходами та видатками, після сплати податку з прибутку до бюджету, розподіляється згідно рішення Загальних зборів акціонерів Банку.

VII. ОБОВ'ЯЗКИ І ПРАВА АКЦІОНЕРІВ

7.1. Акціонери Банку зобов'язані:

- захищати інтереси Банку, зокрема його вкладників, кредиторів та працівників;
- дотримуватися положень Статуту, інших внутрішніх документів Банку;
- виконувати рішення Загальних зборів акціонерів та інших органів управління Банку, прийнятих в межах їхньої компетенції;
- виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю;
- оплачувати акції у розмірі, порядку та засобами, що передбачені Статутом Банку та рішеннями Загальних зборів акціонерів;
- виконувати рішення Загальних зборів та органів управління Банку;
- сприяти Банку при здійсненні його законної діяльності;
- не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку;
- нести відповідальність за зобов'язаннями Банку згідно із законами України та Статутом Банку;
- акціонери-власники істотної участі Банку зобов'язані вживати своєчасних заходів для запобігання настання неплатоспроможності Банку;
- повідомляти Банк в письмовій формі про зміну своєї адреси (місцезнаходження, місця проживання), банківських реквізитів, анкетних та інших відомостей, необхідних для формування облікового реєстру власників іменних

цінних паперів, протягом п'яти днів з дня виникнення таких змін. У разі не надання такої інформації, Банк не несе відповідальності за заподіяні, у зв'язку з цим, збитки акціонерів;

- акціонери, які прямо чи опосередковано володіють істотною участю в Банку в розмірі, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу Банку, повинні в період між Загальними зборами акціонерів здійснювати контроль і координацію діяльності Наглядової ради Банку та Правління Банку в питаннях дотримання законодавства України та захисту корпоративних прав акціонерів Банку.

7.2. Акціонери Банку мають право:

- брати участь в управлінні справами Банку особисто або через своїх представників на Загальніх зборах акціонерів, бути обраними до Наглядової ради Банку;

- змінювати членів Наглядової ради Банку, які не забезпечили виконання стратегічних цілей Банку;

- отримувати частину прибутку від діяльності Банку в формі дивідендів пропорційно частці кожного акціонера в статутному капіталі Банку, які є акціонерами Банку на початок року виплати дивідендів;

- отримувати інформацію про діяльність Банку, якщо ця інформація не містить конфіденційну або комерційну інформацію, яка внутрішніми документами Банку захищена спеціальним доступом до цих документів;

- вийти зі складу акціонерів Банку;

- на переважне право придбання акцій Банку чергової емісії пропорційно їх частці в статутному капіталі Банку, в порядку встановленому законодавством України;

- самостійно розпоряджатися акціями, які належать їм на праві власності, можуть продавати, передавати, дарувати, заповідати, заставляти, з обов'язковим послідувочим відображенням цих змін на рахунку в цінних паперах, відкритому акціонером в обраній ним депозитарній установі;

- у випадку ліквідації Банку, на частину майна, пропорційно кількості належних їм акцій, яке залишається після розрахунків з кредиторами та особами, що працюють в Банку на умовах найму.

7.3. Акціонери, які володіють істотною участю в Банку більше 10 відсотків, мають право:

- вимагати скликання позачергових зборів акціонерів у будь-який час і з будь-якого питання;

- призначати своїх представників для контролю за реєстрацією акціонерів для участі у Загальніх зборах акціонерів Банку;

- вносити до порядку денного Загальних зборів акціонерів додаткові питання;

- вимагати проведення аудиторської перевірки фінансово-господарської діяльності Банку.

VIII. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ

8.1. Органами управління Банку є:

- Загальні збори акціонерів Банку;

- Правління Банку.

8.2. Органами контролю Банку є:

- Наглядова рада Банку;
- Підрозділ внутрішнього аудиту Банку;
- Підрозділ управління ризиками;
- Підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс);

8.3. Голова та члени Наглядової ради Банку, Голова та члени Правління Банку визнаються посадовими особами Банку.

Керівниками Банку є Голова, заступники Голови та члени Наглядової ради Банку, Голова Правління Банку, заступники Голови Правління Банку та члени Правління Банку, головний бухгалтер Банку, його заступники, .

Керівники та посадові особи Банку зобов'язані діяти з урахуванням інтересів Банку (тобто всіх його акціонерів, клієнтів та працівників Банку), а не в особистих (приватних) інтересах. Керівники Банку зобов'язані діяти на користь Банку та його клієнтів і ставити інтереси Банку вище власних. Винні в порушенні цих вимог, якщо це призвело до матеріальних і моральних збитків Банку та клієнтів, можуть бути притягнені до відповідальності у відповідності з чинним законодавством України.

Керівники та посадові особи Банку повинні зберігати банківську та комерційну таємницю і конфіденційну інформацію і несуть за їх розголошення відповідальність, передбачену чинним законодавством України та установчими документами Банку.

8.4. Загальні збори акціонерів

8.4.1. Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів Банку.

Загальні збори акціонерів здійснюють загальне керування діяльністю Банку, визначають мету та стратегію розвитку Банку.

8.4.2. До виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку належить прийняття рішень щодо:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
- 2) внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
- 3) анулювання акцій;
- 4) зміни типу акціонерного товариства;
- 5) розміщення акцій Банку, розміщення інших цінних паперів на суму, що перевищує 25% вартості активів Банку;
- 6) збільшення статутного капіталу Банку;
- 7) зменшення статутного капіталу Банку;
- 8) дроблення або консолідації акцій Банку;
- 9) затвердження положень про Загальні збори акціонерів, Наглядову раду Банку, Правління Банку, про винагороду членів Наглядової ради Банку а також внесення змін до них;
- 10) затвердження річних результатів діяльності Банку, звіту Наглядової ради, звіту Правління, висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами розгляду зазначених звітів та висновків;
- 11) розподіл прибутку і покриття збитків Банку;

- 12) викупу Банком розміщених ним акцій;
 - 13) затвердження розміру річних дивідендів;
 - 14) обрання Голови та членів Наглядової ради, затвердження умов цивільноправових або трудових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами Наглядової ради Банку, затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку;
 - 15) припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради Банку;
 - 16) виділу та припинення Банку, ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
 - 17) прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Правління Банку;
 - 18) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
 - 19) обрання комісії з припинення Банку;
 - 20) за поданням Наглядової ради Банку прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
 - 21) прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;
 - 22) обрання членів лічильної комісії, прийняття рішень про припинення їх повноважень;
 - 23) інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно із Статутом або положенням про Загальні збори акціонерів Банку, винесених на розгляд Загальних зборів акціонерів Наглядовою радою Банку чи Правлінням Банку, за винятком тих, які законом або статутом віднесені до виключної компетенції Наглядової Ради Банку.
- Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть бути передані іншим органам Банку.
- 8.4.3. Загальні збори акціонерів скликаються Наглядовою радою Банку:
- чергові річні Загальні збори акціонерів - проводяться щороку не пізніше 30 квітня наступного за звітним року;
 - позачергові - для вирішення термінових питань з власної ініціативи Наглядової ради Банку, на вимогу Правління - в разі необхідності вчинення значного правочину, на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій Банку, в інших випадках, встановлених законодавством України.
- До порядку денного річних Загальних зборів акціонерів Банку обов'язково вносяться наступні питання:
- затвердження річного результату діяльності Банку (річного звіту);
 - розподілу прибутку та збитків Банку;

- прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Правління, висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами розгляду зазначених звітів та висновків;

Проект порядку денного та порядок денний Загальних зборів акціонерів Банку, дата, місце і час їх проведення затверджується рішенням Наглядової ради Банку, а в разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерів Банку на вимогу акціонерів - акціонерами, які цього вимагають.

Письмове повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банку та їх проект порядку денного надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному на дату, визначену Наглядовою радою Банку, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів - акціонерами, які цього вимагають. Встановлена дата не може передувати дню прийняття рішення про проведення Загальних зборів акціонерів і не може бути встановленою раніше, ніж за 60 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів Банку. Письмове повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банку та їх проект порядку денного надсилається акціонерам персонально Наглядовою радою Банку у строк не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення.

Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до порядку денного Загальних зборів Банку, а також щодо нових кандидатів до складу органів Банку, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів. Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 днів до дати проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за сім днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів.

Наглядова рада Банку, а в разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерів Банку на вимогу акціонерів - акціонери, які цього вимагають, приймають рішення про включення пропозицій до проекту порядку денного та затверджують порядок денний не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів Банку, а щодо кандидатів до складу органів управління Банку - не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення загальних зборів.

Пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків простих акцій, підлягають обов'язковому включення до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку. У такому разі рішення Наглядової ради Банку про включення питання до проекту порядку денного не вимагається, а пропозиція вважається включеною до проекту порядку денного, якщо вона подана з дотриманням порядку встановленого законодавством.

Зміни до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку вносяться лише шляхом включення нових питань та проектів рішень із запропонованих питань. Банк не має права вносити зміни до запропонованих акціонерами питань або проектів рішень. У разі, якщо акціонери вносять проект рішення, що відрізняється від зазначеного в проекті порядку денного, цей проект також підлягає включення до проекту порядку денного.

Банк не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів Банку повинен повідомити акціонерів Банку про зміни у проекті порядку денного.

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

Загальні збори акціонерів Банку не мають права приймати рішення з питань, не включених до порядку денного, крім питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході загальних зборів до наступного дня.

У повідомленні про скликання Загальних зборів акціонерів Банку повинні міститися відомості, визначені законодавством України.

Повідомлення направляється акціонеру простим листом.

8.4.4. Загальні збори акціонерів Банку мають кворум за умови реєстрації для участі у них акціонерів, які сукупно є власниками більш як 50 відсотків акцій, що беруть участь у голосуванні.

Наявність кворому Загальних зборів акціонерів Банку визначається реєстраційною комісією на момент закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах акціонерів Банку.

8.4.5. У Загальних зборах акціонерів Банку можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. На Загальних зборах акціонерів Банку за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори акціонерів Банку, також можуть бути присутні представник аудитора Банку та посадові особи Банку, незалежно від володіння ними акціями Банку, представник органу, який відповідно до внутрішніх положень Банку представляє права та інтереси трудового колективу.

Представник акціонера може бути постійним або призначеним на певний строк. Акціонер має право в будь-який час замінити свого представника, повідомивши про це Наглядову раду Банку.

Надання довіреності на право участі та голосування на Загальних зборах акціонерів Банку не виключає право участі на цих Загальних зборах акціонера, який видав довіреність, замість свого представника.

У випадку, якщо акціонер не приймав участі у Загальних зборах акціонерів і не видав довіреності на участь у них іншій особі, вважається, що він не брав участі у голосуванні.

Реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах акціонерів Банку, складеного в порядку, передбаченому законодавством про депозитарну систему України, із зазначенням кількості голосів кожного акціонера. Реєстрацію

акціонерів (їх представників) проводить реєстраційна комісія, яка призначається Наглядовою радою Банку, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів - акціонерами, які цього вимагають.

Перелік акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів Банку, підписує Голова реєстраційної комісії, який обирається простою більшістю голосів її членів до початку проведення реєстрації.

Акціонер, який не зареєструвався, не має права брати участь у Загальних зборах акціонерів Банку.

Перелік акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів Банку, додається до протоколу Загальних зборів.

8.4.6. Загальні збори акціонерів Банку приймають рішення з усіх питань діяльності Банку. Рішення Загальних зборів акціонерів Банку є чинними з моменту їх прийняття. Зміни до статуту Банку набувають чинності після їх реєстрації в порядку, передбаченому законодавством України.

Право голосу на Загальних зборах акціонерів Банку мають акціонери - власники простих акцій.

Голосування проводиться за принципом: одна проста іменна акція - один голос.

Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах акціонерів, крім випадків проведення кумулятивного голосування.

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

Обраними до складу органу Банку вважаються кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів серед тих, хто набрав більш як 50 відсотків голосів.

Рішення Загальних зборів з питань, передбачених пунктами 2 – 7, 16 підпункту 8.4.2. цього Статуту, приймається більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

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

Рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, становить 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, приймається більш як 50 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості.

Якщо на дату проведення загальних зборів неможливо визначити, які значні правочини вчинятимуться Банком у ході поточної господарської діяльності, Загальні збори можуть прийняти рішення про надання згоди на вчинення

значних правочинів, які можуть вчинятися Банком протягом не більш як одного року з дати прийняття такого рішення, із зазначенням характеру правочинів та їх граничної сукупної вартості.

На Загальних зборах акціонерів Банку голосування проводиться з усіх питань порядку денного, внесених на голосування.

Всі рішення, що були прийняті Загальними зборами акціонерів Банку, належним чином скликаними, є обов'язковими для всіх акціонерів Банку.

З метою оперативного вирішення питань роботи Банку за пропозицією Наглядової ради Банку, у випадках, якщо кількість акціонерів Банку не перевищуватиме 25 осіб, прийняття всіх рішень Загальних зборів може відбуватись методом опитування. У такому разі проект рішення або питання для голосування надсилається рекомендованим листом з повідомленням про вручення акціонерам - власникам голосуючих акцій, які повинні протягом 5 днів в письмовій формі сповістити щодо нього свою думку. Протягом 10 днів з дати одержання повідомлення від останнього акціонера - власника голосуючих акцій всі акціонери - власники голосуючих акцій повинні бути в письмовій формі проінформовані Головою зборів про прийняті рішення. Рішення вважається прийнятым у разі, якщо за нього проголосували всі акціонери - власники голосуючих акцій.

Роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах акціонерів, надає лічильна комісія, яка обирається Загальними зборами акціонерів.

За підсумками голосування складається протокол, що підписується всіма членами лічильної комісії Банку, які брали участь у підрахунку голосів.

Рішення Загальних зборів акціонерів Банку вважається прийнятым з моменту складення протоколу про підсумки голосування.

Протокол про підсумки голосування додається до протоколу Загальних зборів акціонерів.

Протокол Загальних зборів акціонерів Банку складається протягом 10 днів з моменту закриття Загальних зборів акціонерів та підписується головуючим і секретарем Загальних зборів акціонерів.

Протокол Загальних зборів акціонерів Банку, підписаний Головою та секретарем Загальних зборів, підшивается, скріплюється печаткою Банку та підписом Голови Правління Банку.

8.4.7. Позачергові Загальні збори акціонерів Банку скликаються та проводяться в порядку, визначеному законодавством України.

8.5. Наглядова рада Банку

8.5.1. Наглядова рада Банку є органом управління та контролю, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку і в межах компетенції, визначеної Статутом та законодавством України, здійснює управління Банком, контролює і регулює діяльність Правління Банку.

Наглядова рада Банку вживає заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяє їх врегулюванню. Наглядова рада повідомляє Національний банк України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку, а

також забезпечує підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.

Голова та члени Наглядової ради Банку обираються Загальними зборами акціонерів на строк не більший ніж три роки. По закінченню цього терміну повноваження членів Наглядової Ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення загальних зборів. Наглядова рада представляє інтереси акціонерів, вкладників та інших кредиторів в період між проведенням Загальних зборів акціонерів в межах компетенції, визначеної Статутом Банку, законодавством України. Наглядова рада обирається в кількості не менше 5 (п'яти) осіб.

Члени Наглядової ради Банку обираються з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність. Повноваження члена Наглядової ради Банку дійсні з моменту його затвердження рішенням Загальних зборів акціонерів.

Обрання членів Наглядової ради Банку здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування.

Одна й та сама особа може обиратися до складу Наглядової ради Банку неодноразово.

Член Наглядової ради Банку не може бути одночасно членом Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору.

Наглядова рада Банку не менш як на одну третину складається з незалежних членів, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб.

Рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради Банку приймається Загальними зборами акціонерів тільки стосовно всіх членів Наглядової ради Банку.

Загальні збори акціонерів Банку можуть в будь-який час прийняти рішення про переобрання Голови та членів Наглядової ради.

Наглядова рада Банку здійснює свою роботу у формі чергових і позачергових засідань. Чергові засідання скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради або на вимогу члена Наглядової ради не менше одного разу на квартал. Позачергові засідання Наглядової ради Банку можуть проводитись за пропозицією Голови, заступників Голови Наглядової ради, членів Наглядової ради, Голови Правління Банку, членів Правління Банку, керівників підрозділів внутрішнього аудиту Банку, управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс). Засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь не менше ніж половина її складу.

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

Рішення Наглядової ради Банку приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради Банку, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. На засіданні Наглядової ради кожен член Наглядової ради Банку має один голос. Рішення Наглядової ради Банку можуть прийматися шляхом опитування (заочного голосування), яке проводиться відповідно до Положення про Наглядову раду Банку.

Протокол засідання Наглядової ради Банку оформляється не пізніше ніж протягом п'яти днів після проведення засідання. Протокол засідання Наглядової ради Банку підписує головуючий на засіданні.

Повноваження і порядок роботи Наглядової ради Банку визначаються Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку, затвердженими Загальними зборами акціонерів.

Для забезпечення та захисту корпоративних інтересів акціонерів Банку Наглядова рада Банку, за пропозицією Голови Наглядової ради, має право обирати корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Банку з акціонерами та/або інвесторами.

8.5.2. До виключної компетенції Наглядової ради належить:

1) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів Банку;

2) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту;

3) затвердження бізнес-плану розвитку Банку;

4) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;

5) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;

6) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;

7) затвердження плану відновлення діяльності Банку;

8) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

9) визначення кредитної політики Банку;

10) забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;

11) визначення організаційної структури Банку, в тому числі структури підрозділу внутрішнього аудиту Банку;

12) затвердження та зміна внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;

13) скликання Загальних зборів, підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного Загальних зборів;

14) повідомлення акціонерів про проведення Загальних зборів, в тому числі визначення дати складання переліку акціонерів Банку, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах;

15) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів Банку або за пропозицією Правління Банку;

16) прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;

17) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій;

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

- 19) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством України;
- 20) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
- 21) призначення і звільнення Голови та членів Правління Банку;
- 22) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, які укладатимуться з членами Правління, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних витрат;
- 23) прийняття рішення про відсторонення (усунення) Голови Правління, члена Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку, членів Правління;
- 24) призначення і звільнення керівників підрозділів внутрішнього аудиту Банку, управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) ;
- 25) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, які укладатимуться з керівниками та працівниками підрозділів внутрішнього аудиту Банку, управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних витрат;
- 26) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту Банку і контроль за його діяльністю;
- 27) контроль за діяльністю підрозділу управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- 28) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту Банку, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 29) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам акціонерів для прийняття рішення щодо нього;
- 30) 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 Банку та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 31) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством;
- 32) вирішення питань про участь Банку у банківських групах, спілках та асоціаціях, про заснування інших юридичних осіб;
- 33) вирішення питань відповідно до законодавства України, в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
- 34) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

35) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість;

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

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

38) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати послуг;

39) надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозицій акціонерам Банку про придбання належних їм акцій;

40) прийняття рішення щодо залучення суб'єкта оціночної діяльності при здійсненні операцій з цінними паперами власного випуску;

41) прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв, відділень Банку, затвердження їх статутів і положень;

42) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;

43) здійснення інших функцій, передбачених законодавством України.

Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради Банку, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних зборів, за винятком випадків, встановлених законодавством України.

Наглядова Рада Банку має право прийняти рішення про внесення на розгляд загальних зборів будь-якого питання, яке віднесено до її виключної компетенції законом або статутом.

8.5.3. До компетенції Наглядової ради також відноситься:

1) призначення і звільнення відповіального працівника за здійснення внутрішнього фінансового моніторингу Банку з питань запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення в порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України. Кандидатура відповіального працівника Банку погоджується Національним банком України;

2) прийняття рішення про максимальну чисельність працівників Банку та розмір фонду оплати праці;

3) призначення реєстраційної комісії та секретаря на Загальні збори акціонерів, що скликаються Наглядовою радою;

4) уповноваження відповідної особи на головування на Загальних зборах акціонерів;

5) розробка умов договору про злиття (приєднання) або план поділу (виділу, перетворення) Банку та затвердження його проекту;

6) підготовка для акціонерів пояснення до умов договору про злиття (приєднання) або плану поділу (виділу, перетворення) Банку та затвердження їх проекту;

7) затвердження проекту статуту Банку, створюваного в результаті злиття;

8) здійснення інших повноважень, що делеговані Загальними зборами акціонерів.

8.5.4. Голова Наглядової ради Банку без довіреності, чи за його дорученням - Заступник Голови Наглядової ради Банку, представляють інтереси Наглядової ради Банку в період між засіданнями в межах компетенції, визначеної Статутом Банку.

Голова Наглядової ради Банку організовує роботу Наглядової ради Банку, скликає засідання та головує на них, забезпечує підготовку і проведення засідань, ведення протоколів, підготовку і випуск рішень та інших документів Наглядової ради Банку, відкриває Загальні збори акціонерів Банку, організовує обрання секретаря Загальних зборів та склад лічильної комісії.

Голова Наглядової ради Банку чи за його дорученням Заступник Голови Наглядової ради Банку підписують:

- протоколи засідань та інші документи Наглядової ради Банку, їх копії, витяги з них;

- цивільно-правові, трудові договори із членами Правління Банку;

- витяги з протоколів та рішень Загальних зборів акціонерів Банку, їх копії.

8.5.5. Голова Наглядової ради Банку та члени Наглядової ради Банку несуть персональну (цивільно-правову, дисциплінарну та іншу) відповідальність за діяльність Банку в межах повноважень, визначених законодавством України, Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку.

8.5.6. Наглядова Рада Банку може створювати комітети з числа її членів для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції Наглядової Ради, зокрема комітети Наглядової Ради з питань призначень, винагород, ризиків, аудиту, та інші комітети.

8.6. Правління Банку

8.6.1. Правління здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів та забезпечує накопичення основних засобів, необхідних для статутної діяльності Банку, несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку, Наглядової ради Банку.

Кількісний склад Правління визначається Наглядовою радою Банку, але не повинен бути меншим ніж 5 (п'ять) осіб. Склад Правління затверджується Наглядовою радою Банку за поданням Голови Правління.

Головою Правління Банку, заступниками Голови Правління Банку, членами Правління Банку можуть бути особи, які перебувають з Банком у трудових відносинах.

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

Відповідальний працівник за здійснення внутрішнього фінансового моніторингу Банку є членом Правління Банку за посадою.

Заступники Голови Правління Банку входять до складу Правління за посадою.

Правління Банку здійснює свою роботу у формі чергових і позачергових засідань. Чергові засідання Правління Банку скликаються щомісячно. Позачергові засідання Правління Банку можуть проводитись за пропозицією Голови Наглядової ради Банку, заступників Голови Наглядової ради Банку, членів Наглядової ради Банку, Голови Правління Банку, члена Правління Банку. Засідання Правління Банку визначається правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини членів Правління Банку. Правління Банку приймає рішення простою більшістю голосів. Рішення Правління Банку можуть прийматися шляхом опитування (заочного голосування), яке проводиться відповідно до Положення про Правління Банку.

Голова Правління Банку організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань.

Правління Банку підзвітне Загальним зборам акціонерів, Наглядовій раді Банку і організовує виконання їх рішень. Правління діє на підставі Статуту Банку та Положення про Правління Банку.

Кожний член Правління Банку має право вимагати проведення засідання Правління та вносити питання до порядку денного засідання.

Члени Наглядової ради Банку, а також представник профспілкового або іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу, інші особи, запрошені Правлінням, мають право бути присутніми на засіданнях Правління Банку.

На засіданні Правління Банку ведеться протокол. Протокол засідання Правління Банку підписується головуючим, усіма членами Правління, секретарем та надається для ознайомлення на вимогу члена Правління Банку, члена Наглядової ради Банку або представника профспілкового або іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу.

Правління Банку вживає заходів щодо розроблення і функціонування на належному рівні політики регламентації процесів визначення пов'язаних осіб Банку, контролю провадження операцій з ними.

8.6.2. Правління Банку вирішує всі питання поточної діяльності Банку крім тих, що належать до компетенції Загальних зборів акціонерів і Наглядової ради Банку, зокрема:

- 1) забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 2) реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;
- 4) реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- 5) формування визначеної Наглядовою радою Банку організаційної структури Банку, підбір і підготовка кадрів, керівництво роботою структурних та відокремлених підрозділів Банку;

- 6) розроблення положень, що регламентують діяльність структурних та відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;
- 7) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- 8) інформування Наглядової ради про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, прорівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;
- 9) здійснення операцій Банку, укладання міжбанківських та інших договорів, передбачених Статутом Банку, банківської ліцензією, генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій Національного банку України, обліку, звітності і організації внутрішнього контролю;
- 10) виконання рішень Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради Банку, власних рішень, наказів тощо;
- 11) забезпечення виконання працівниками Банку вимог чинного законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України;
- 12) затвердження правил, програм, положень, планів, інструкцій та всіх інших внутрішніх нормативних актів Банку, затвердження яких не належить до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку.

8.6.3. Голова Правління Банку обирається Наглядовою радою.

Голова Правління Банку має право без довіреності діяти від імені Банку, в тому числі представляти інтереси Банку, вчиняти правочини від імені Банку, які не заборонені законодавством України, не суперечать Статуту Банку, не віднесені до компетенції Загальних зборів акціонерів Банку та компетенції Наглядової ради Банку, видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку, видавати довіреності іншим особам, які відповідно до законодавства можуть бути представниками Банку.

Голова Правління Банку організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань Правління Банку.

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

Голова Правління не може очолювати структурні підрозділи Банку.
Голова Правління Банку також підписує:

- Статут Банку в новій редакції, затверджений Загальними зборами акціонерів;
- звіт про результати розміщення акцій Банку чергового випуску;
- реєстр нарахованих дивідендів акціонерам Банку;
- цивільно-правові договори, предметом яких є акції, емітовані Банком;
- розпорядження на виконання облікової операції щодо одержання викуплених та переказу розміщених акцій Банку;
- витяги з протоколів та рішень Загальних зборів акціонерів Банку, їх копії;
- звернення до Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку з питань формування статутного капіталу Банку,

випуску та розміщення акцій Банку та інших питань, віднесеніх до компетенції Наглядової ради Банку.

Директори департаментів, начальники управлінь та відділів, головний бухгалтер Банку, інші працівники Банку, начальники регіональних управлінь Банку, директори філій, головні бухгалтери філій Банку, начальники відділень Банку, за погодженням з відповідальним працівником Банку за здійснення внутрішнього фінансового моніторингу, відповідальні працівники філій за здійснення внутрішнього фінансового моніторингу, призначаються і звільняються згідно наказів Голови Правління Банку.

8.6.4. Голова Правління та члени Правління несуть персональну (цивільно-правову, дисциплінарну та іншу) відповідальність за діяльність Банку в межах повноважень, зазначених законодавством України, Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку, Наглядової ради Банку.

8.6.5. Голова Правління Банку може мати одного або кількох заступників. Заступники Голови Правління мають право представляти перед третіми особами інтереси Банку на підставі довіреності, виданої Головою Правління Банку.

Голова Правління може частину своїх повноважень передати заступнику (заступникам) на підставі окремого адміністративного акту (наказу, розпорядження).

8.6.6. Головний бухгалтер Банку другим підписом підписує фінансові документи по операціях Банку, визначені Статутом Банку, банківською ліцензією, генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій Національного банку України.

8.6.7. Голова Правління Банку несе відповідальність за зберігання документів Банку, а Головний бухгалтер Банку - щодо документів бухгалтерського обліку і фінансової звітності Банку, у відповідності з вимогами Закону України „Про акціонерні товариства”.

8.6.8. Головний бухгалтер Банку несе відповідальність за ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності Банку згідно з вимогами та в обсягах, що встановлені законодавством України та Національним банком України, а також підготовку пропозицій щодо фінансових показників плану діяльності Банку.

8.6.9. Голова Правління та головний бухгалтер заступають на посаду після надання письмової згоди на це Національним банком України.

8.6.10 Правління з метою управління ризиками створює постійно діючі комітети, зокрема кредитний комітет, комітет з питань управління активами та пасивами та інші комітети.

8.7. Внутрішній аудит Банку

8.7.1. Підрозділ внутрішнього аудиту Банку – постійно діючий підрозділ, який є складовою системи внутрішнього контролю Банку. Професійна підготовка керівника та працівників підрозділу внутрішнього аудиту повинна відповідати вимогам, встановленим Національним банком України.

8.7.2. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту Банку призначається на посаду Наглядовою радою Банку. Національний банк України погоджує кандидатуру керівника підрозділу внутрішнього аудиту. Вимоги до професійної

придатності та ділової репутації керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку встановлюється Національним банком України.

Рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту приймає Наглядова рада Банку. Рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту не з його ініціативи в обов'язковому порядку погоджується з Національним банком України.

Керівнику підрозділу внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших Банках.

8.7.3. Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює такі функції:

1) перевіряє наявність та оцінює ефективність роботи систем управління ризиками, відповідність цих систем видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, і внутрішнього контролю Банку;

2) перевіряє процес оцінки достатності капіталу з урахуванням ризиків Банку;

3) здійснює моніторинг дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства і внутрішніх положень Банку, затверджених Наглядовою радою 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) проводить оцінку видів діяльності Банку, виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг);

11) за результатами проведених перевірок готує та надає Наглядовій раді звіти (висновки) та пропозиції (рекомендації) щодо усунення виявлених порушень;

12) інші функції, пов'язані з наглядом та контролем за діяльністю Банку.

8.7.4. Підрозділ внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді Банку та звітує перед нею, діє на підставі положення, затвердженого Наглядовою радою.

8.7.5. Працівники підрозділу внутрішнього аудиту під час виконання своїх функціональних обов'язків мають право на ознайомлення з документами, інформацією, письмовими поясненнями з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку незалежно від країни їх місцезнаходження, та афілійованих компаній Банку, право на доступ до системи автоматизації банківських операцій

та на отримання письмових пояснень від керівників і працівників Банку з питань, що виникають під час проведення перевірки та за її результатами.

Підрозділ внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Наглядовій раді Банку щодо питань, віднесених до його компетенції.

8.7.6. Працівники підрозділу внутрішнього аудиту при призначенні на посаду дають письмове зобов'язання про нерозголошення інформації щодо діяльності Банку та збереження банківської таємниці відповідно до вимог законодавства України.

8.8. Управління ризиками

8.8.1. Система управління ризиками Банку забезпечує виявлення, ідентифікацію, оцінку, моніторинг та контроль за всіма видами ризиків на всіх організаційних рівнях та оцінку достатності капіталу Банку для покриття всіх видів ризиків.

8.8.2. У процесі управління ризиками задіяні Наглядова рада Банку, Правління Банку, комітети Банку, підрозділ внутрішнього аудиту Банку, підрозділ внутрішнього фінансового моніторингу Банку, підрозділ з управління ризиками, підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаенс) та інші структурні підрозділи Банку в межах своїх функціональних обов'язків та повноважень згідно внутрішніх документів Банку, які регламентують їх діяльність.

8.8.3. Підрозділ з управління ризиками – постійно діючий структурний підрозділ Банку, який відповідає за впровадження внутрішніх положень та процедур управління ризиками відповідно до визначених Наглядовою радою Банку стратегії та політики управління ризиками.

8.8.4. Підрозділи з управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаенс) підпорядковуються Наглядовій раді Банку та звітують перед нею, діють на підставі положень, затверджених Наглядовою радою.

IX. ПЕРЕВІРКА ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

9.1. Діяльність Банку перевіряється аудиторськими організаціями, визначеними Наглядовою радою Банку, органами державної фіiscalної служби з питань оподаткування, іншими державними органами в межах їх компетенції, визначеної законодавством України. Перевірки не повинні порушувати режим роботи Банку.

9.2. З метою визначення рівня безпеки і стабільності операцій Банку, достовірності звітності Банку і дотримання законодавства України про банки і банківську діяльність, а також нормативно-правових актів Національного банку України, уповноважені та залучені Національним банком України особи здійснюють планові та позапланові інспекційні перевірки роботи Банку.

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

9.3. Зовнішній аудит щорічно перевіряє фінансову звітність, консолідовану фінансову звітність та іншу інформацію щодо фінансово-господарської діяльності Банку, відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, затверджених для обов'язкового застосування при виконанні завдань в якості національних стандартів аудиту Аудиторською палатою України.

Зовнішній аудит Банку здійснюється аудиторською фірмою, внесеною до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків, що ведеться Національним банком України.

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

X. ОБЛІК І ЗВІТНІСТЬ

10.1. Банк організовує бухгалтерський облік відповідно до внутрішньої облікової політики, розробленої на підставі правил, встановлених Національним банком України відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

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.

10.2. Документообіг у Банку організовується у відповідності до діючих правил Національного банку України.

10.3. Підсумки діяльності Банку відображаються в щоденних, щомісячних, щоквартальних та річних балансах, у звіті про прибутки і збитки Банку, а також в річному звіті, які подаються в Національний банк України у встановлених ним обсягах і формах.

Банк користується єдиними правилами бухгалтерського обліку в банках на базі комплексної автоматизації і комп'ютеризації, подає Національному банку України звітність та інформацію в установлених ним обсягах і формах.

10.4. Банк оприлюднює фінансову звітність в обсязі та порядку, передбачених законодавством України.

10.5. Фінансовий рік Банку починається 1 січня і закінчується 31 грудня.

XI. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ, ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ІНТЕРЕСІВ КЛІЄНТІВ

11.1. Банківською таємницею є інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відомою Банку у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним чи третім особам при наданні послуг Банку.

11.2. Банківською таємницею, зокрема є:

- відомості про банківські рахунки клієнтів, у тому числі кореспондентські рахунки банків у Національному банку України;
- операції, які були проведенні на користь чи за дорученням клієнта, здійснені ним угоди;

- фінансово-економічний стан клієнтів;
- системи охорони Банку та клієнтів;
- інформація про організаційно-правову структуру юридичної особи - клієнта, йї керівників, напрямки діяльності;
- відомості стосовно комерційної діяльності клієнтів чи комерційної таємниці, будь-якого проекту, винаходів, зразків продукції та інша комерційна інформація;
- інформація щодо звітності по окремому Банку, за винятком тієї, що підлягає опублікуванню;
- коди, що використовуються банками для захисту інформації.

11.3. Перелік інформації, що підлягає обов'язковому опублікуванню, встановлюється Національним банком України та додатково Банком на його розсуд. Не є банківською таємницею узагальнена по банках інформація, яка підлягає опублікуванню.

11.4. Банк забезпечує збереження банківської таємниці шляхом:

- обмеження кола осіб, що мають доступ до інформації, яка становить банківську таємницю;
- організації спеціального діловодства з документами, що містять банківську таємницю;
- застосування технічних засобів для запобігання несанкціонованому доступу до електронних та інших носіїв інформації;
- застосування застережень щодо збереження банківської таємниці та відповідальності за її розголошення у договорах і угодах між Банком і клієнтом.

11.5. Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, яка містить банківську таємницю, розкривається Банком на підставах та в порядку, визначеному законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

11.6. Банк гарантує своїм клієнтам дотримання банківської таємниці.

Працівники Банку при вступі на посаду підписують зобов'язання щодо збереження банківської таємниці.

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

Приватні особи та організації, які при виконанні своїх службових функцій або наданні послуг Банку безпосередньо чи опосередковано отримали конфіденційну інформацію, зобов'язані не розголошувати інформацію і не використовувати її на свою користь чи на користь третіх осіб.

11.7. Банк не має права надавати інформацію про клієнтів іншого банку, навіть якщо їх імена зазначені у документах, угодах та операціях клієнта.

11.8. Банк має право надавати інформацію, що становить банківську таємницю, іншим банкам та Національному банку України в обсягах, необхідних при наданні кредитів, банківських гарантій.

Банк має право розкривати інформацію, що містить банківську таємницю, особі (в тому числі яка уповноважена діяти від імені держави), на користь якої відчужуються активи та зобов'язання Банку, при виконанні заходів,

передбачених програмою фінансового оздоровлення Банку, або під час здійснення процедури ліквідації Банку.

11.9. Відносини Банку з клієнтом регулюються законодавством України, а також нормативно-правовими актами Національного банку України та угодами (договорами) між клієнтом та Банком, якщо вони не суперечать законодавству України.

11.10. Банк, на вимогу свого клієнта, зобов'язаний надавати інформацію щодо:

- відомостей, які підлягають обов'язковій публікації, про фінансові показники діяльності Банку та його економічний стан;

- переліку керівників Банку та його відокремлених підрозділів, а також фізичних та юридичних осіб, які мають істотну участь у Банку;

- послуг, що надаються Банком;

- ціни банківських послуг;

- кількості акцій Банку, які знаходяться у власності членів Правління Банку, та переліку осіб, частки яких у статутному капіталі Банку перевищують 5 відсотків;

- іншої інформації та консультації з питань надання банківських послуг.

XII. ВНЕСЕННЯ ЗМІН І ДОПОВНЕНИЙ ДО СТАТУТУ БАНКУ

12.1. Зміни до Статуту вносяться за рішенням Загальних зборів акціонерів з урахуванням вимог, передбачених чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та цим Статутом.

12.2. Зміни до Статуту підлягають погодженню Національним банком України.

12.3. Зміни до Статуту набувають чинності після проведення відповідної державної реєстрації.

XIII. ПРИПИНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

13.1. Припинення (реорганізація) діяльності Банку відбувається в результаті передачі всього свого майна, прав та обов'язків іншому Банку - правонаступникам (шляхом злиття, приєднання, поділу, перетворення) або в результаті ліквідації.

13.2. Реорганізація Банку здійснюється за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку за умови надання попереднього дозволу Національного банку України на реорганізацію Банку та затвердження Національним банком України плану реорганізації.

Порядок здійснення реорганізації Банку встановлюється Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», іншими законодавчими актами України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

13.3. Діяльність Банку припиняється згідно з законами України «Про акціонерні товариства», «Про банки і банківську діяльність», іншими законодавчими актами України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

13.4. Правовими підставами ліквідації Банку є:

- рішення Загальних зборів акціонерів Банку;

- рішення Правління Національного банку України про відкликання банківської ліцензії з власної ініціативи або за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

13.5. Ліквідація Банку з ініціативи акціонерів здійснюється в порядку, передбаченому законодавством України про акціонерні товариства, з урахуванням особливостей, передбачених законодавством України про банки та банківську діяльність.

Ліквідація Банку з ініціативи Національного банку України або за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб здійснюється відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», інших законів України та нормативно-правових актів Національного банку України.

13.6. Банк вважається ліквідованим з дати внесення запису про державну реєстрацію припинення юридичної особи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань.

13.7. Після ліквідації Банку документи Банку передаються на зберігання до архіву Національного банку України.

Голова Правління

Андреєвська В.О.

місто Ки-

-їв, Україна

двадцять дев'ятого січня дві тисячі дев'ятнадцятого року.

Я, Хоменко В.В., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчує справжність підпису Голови правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «КЛІРІНГОВИЙ ДІМ» Андреєвської Вікторії Олександровни, який зроблено у моїй присутності.

Особу представника встановлено, її дієздатність та повноваження перевірено.

ПРИВАТНИЙ НОТАРІУС:



Зареєстровано в реєстрі за № 64.
Стягнуто плати за домовленістю.

