

ПОГОДЖЕНО
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

« 19 » грудня 2022 р.

Директор
Департаменту ліцензування


Михайло ФЕДОРЕНКО



СТАТУТ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»

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

Затверджено:

Загальними зборами акціонерів
АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»

Протокол № 45 від

«29» листопада 2022 року

Київ
2022 рік

ПОЛОЖЕНО

НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ



Д

Директор

Книгозбірня університету

I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Цей Статут визначає порядок організації, діяльності, реорганізації та ліквідації **АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ»** (далі по тексті – «Банк»).

Банк заснований та діє на підставі Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», а також інших законодавчих актів України, що регулюють банківську діяльність.

1.2. Повне офіційне найменування Банку:

українською мовою: **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ»**;

англійською мовою: **JOINT STOCK COMPANY «BANK «CLEARING HOUSE»**.

Скорочене офіційне найменування Банку:

українською мовою: **АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ»**;

англійською мовою: **JSB «CLEARING HOUSE»**.

1.3. Банк за організаційно-правовою формою є акціонерним товариством. Тип акціонерного товариства – приватне акціонерне товариство.

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 року) банк є правонаступником всіх прав та обов'язків акціонерного банку «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ», утвореного у вигляді акціонерного товариства закритого типу, що був реорганізований в акціонерний банк «КЛПРИНГОВИЙ 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 «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ». Відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів (протокол № 45 від 29 листопада 2022 року) Публічне акціонерне товариство «Банк «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» перейменоване у АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «КЛПРИНГОВИЙ 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.

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

Банк є юридичною особою, яка має виключне право на підставі банківської ліцензії Національного банку України здійснювати банківську діяльність шляхом надання банківських послуг.

Банк входить в банківську систему України.

Банк функціонує як універсальна банківська установа.

1.7. 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.

1.8. 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.

1.9. Місцезнаходження Банку: вул. Борисоглібська, б. 5 літера А, м. Київ, 04070, Україна.

II. МЕТА, ПРЕДМЕТ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ 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. Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену чинним законодавством.

2.3.1. Банк має право надавати наступні банківські послуги:

✓ залучати вклади (депозити) кошти та банківські метали від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;

✓ відкривати та вести поточні (розрахункові, кореспондентські) рахунки клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);

✓ розміщувати залучені у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, кошти та банківські метали від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

2.3.2. Банк також має право надавати фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), що дозволені банкам чиним законодавством в тому числі фінансові послуги, які передбачені Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

2.3.3. Банк, окрім надання банківських та фінансових послуг, має право здійснювати діяльність щодо:

✓ інвестицій;

✓ випуску власних цінних паперів;

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

✓ інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;

✓ надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;

✓ надання послуг адміністратора за випуском облігацій відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;

✓ та іншу діяльність що передбачена та не заборонена законодавством.

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

2.4.1. 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.

2.4.2. Наглядова рада своїм рішенням призначає відповідального працівника Банку з питань фінансового моніторингу в порядку встановленому чинним законодавством. Наглядова рада має право прийняти рішення про одночасне виконання функцій відповідального працівника Банку та керівника підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) на умовах суміщення.

III. РЕСУРСИ БАНКУ

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

3.2. 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.

3.3. 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.

IV. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ БАНКУ

4.1. 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 – електронна.

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

4.3. Формування, збільшення та зменшення Статутного капіталу Банку здійснюється у відповідності до норм чинного законодавства, в тому числі до нормативно правових актів Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Статуту Банку та відповідних рішень Загальних зборів акціонерів.

Формування Статутного капіталу можливе лише з підтверджених джерел, а також за рахунок коштів, використання яких для формування статутного капіталу не заборонено законодавством України.

4.4. 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.

Особа, яка має намір набути істотної участі у Банку або збільшити її таким чином, що така особа буде прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами володіти 10, 25, 50 та 75 і більше відсотками статутного капіталу банку чи правом голосу 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 з одночасним поданням до Національного банку повного пакета документів, визначених цим Законом і нормативно-правовими актами Національного банку України, для погодження набуття або збільшення істотної участі у банку.

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

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

4.6. 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.

4.7. Зменшення розміру статутного капіталу Банку може здійснюватися лише з дозволу Національного банку України, 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.

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

4.9. Питання випуску, оформлення, реєстрації, викупу та продажу викуплених цінних паперів Банку регулюються у відповідності до законодавства України.

4.10. Дивіденди виплачуються на акції, вартість яких повністю сплачена та випуск яких зареєстрований в порядку, встановленому законодавством України. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами в порядку, встановленому законодавством України та пунктом 5.7 Статуту.

V. КАПІТАЛ, ФОНДИ ТА РЕЗЕРВИ БАНКУ

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

5.2. Основний капітал Банку включає статутний капітал і розкриті резерви, які створені або збільшені 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».

5.3. 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 "прихованих" резервів переоцінки в результаті довгострокового перебування у власності цінних паперів, відображених у балансі за історичною вартістю їх придбання);

- гібридні (борг/капітал) капітальні інструменти, які повинні відповідати критеріям, визначеним 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.

5.4. 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.

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

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

5.7. Порядок розподілу прибутку Банку визначається рішенням Загальних зборів акціонерів відповідно до законодавства України та цього Статуту.

5.7.1. Прибуток, що залишився після сплати податків та інших обов'язкових платежів, залишається у розпорядженні Банку і направляється на формування резервного та інших передбачених чинним законодавством України фондів та резервів, збільшення капіталу Банку, виплату дивідендів за акціями, тощо – у порядку, розмірах та у строки, визначені Загальними зборами акціонерів Банку.

5.7.2. Виплата дивідендів за акціями здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку на підставі рішення Загальних зборів у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів.

5.7.2.1. У разі прийняття Загальними зборами рішення щодо виплати дивідендів у строк, менший ніж передбачений підпунктом 5.7.2 Статуту, виплата дивідендів здійснюється у строк, визначений Загальними зборами акціонерів Банку.

5.7.2.2. У разі невиконання дивідендів у строки, визначені в підпункті 5.7.2.1 Статуту, або у строк, установлений Загальними зборами акціонерів Банку відповідно до положень підпункту 5.7.2 Статуту для виплати дивідендів, за умови, що він менший за строки, передбачені в пункті 5.7.2 Статуту, в акціонера виникає право звернення до нотаріуса щодо вчинення виконавчого напису нотаріуса на документах, за якими стягнення заборгованості здійснюється у безспірному порядку згідно з переліком, встановленим Кабінетом Міністрів України.

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

5.7.4. Для 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, визначається рішенням Наглядової ради, передбаченим першим реченням підпункту 5.7.4 Статуту, але не раніше ніж через 10 робочих днів після дня прийняття такого рішення Наглядовою радою.

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

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

5.7.7. Не отримані у визначений у рішенні Наглядової ради строк дивіденди депонуються.

5.7.8. Банк не має права приймати рішення про виплату дивідендів та здійснювати виплату дивідендів у разі, якщо:

- звіт про результати розміщення акцій не зареєстровано у встановленому законодавством порядку;
- власний капітал Банку менший, ніж сума його статутного капіталу, резервного капіталу;
- в інших випадках встановлених чинним законодавством.

5.7.9. Банк не має права здійснювати виплату дивідендів у разі, якщо:

- у Банку існує встановлене законом зобов'язання щодо обов'язкового викупу акцій;
- в інших випадках, встановлених чинним законодавством.

VI. ОBOB'ЯЗКИ І ПРАВА АКЦІОНЕРІВ

6.1. 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 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;
- 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 настанню 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.

6.2. Акціонери Банку мають право:

- брати участь в управлінні справами Банку особисто або через своїх представників на Загальних 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 господарську діяльність Банку;
- 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 послідувачим 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.

6.3. Акціонери, які володіють істотною участю в Банку 10 і більше 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 Загальних зборах акціонерів Банку;

- вносити до порядку денного Загальних зборів акціонерів додаткові питання;

- вимагати проведення аудиторської перевірки фінансово-господарської діяльності Банку.

VII. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ

7.1. Органами управління Банку є:

- Загальні збори акціонерів Банку – вищий орган управління Банку;

- Правління Банку – виконавчий орган Банку.

7.2. Органами контролю Банку є:

- Наглядова рада Банку що здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу, захищає інтереси вкладників, інших кредиторів та учасників банку, не бере участі в поточному управлінні Банком.

7.3. 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, а також головний бухгалтер Банку.

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 службовці Банку повинні зберігати інформацію, що становить банківську та комерційну таємницю і конфіденційну інформацію і несуть за їх розголошення відповідальність, передбачену чинним законодавством України та установчими документами Банку.

7.4. Загальні збори акціонерів

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

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

7.4.2. 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 до Статуту Банку;
- 3) анулювання викуплених акцій;
- 4) зміни типу акціонерного товариства;
- 5) емісії акцій та емісії цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;
- 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, про винагороду членів Наглядової ради Банку а також внесення змін до них;
- 10) затвердження річних результатів (звіту) діяльності Банку, звіту Наглядової ради, 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 цивільно-правових 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;
- 18) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
- 19) обрання комісії з припинення Банку;
- 20) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених чинним законодавством;
- 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 законодавством та Статутом.

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

7.4.3. Банк скликає Загальні збори акціонерів (річні загальні збори) щороку.

Річні загальні збори акціонерів Банку проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітнім роком.

Усі інші Загальні збори акціонерів, крім річних вважаються позачерговими.

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 особою, яка скликає Загальні збори, у спосіб, передбачений 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 включенню 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.

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 у спосіб, передбачений Наглядовою радою.

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

7.4.5. 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 Правління 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 у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства» - 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.

7.4.6. Загальні збори акціонерів Банку приймають рішення з усіх питань діяльності Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Наглядової ради законодавством або Статутом. 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 акцій.

Голосування на загальних зборах акціонерного товариства з питань порядку денного проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування, крім випадків, передбачених законодавством.

Бюлетень для голосування (кумулятивного голосування) засвідчується підписом Голови реєстраційної комісії, а в разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених законодавством, - акціонерами, які цього вимагають.

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, крім випадків, встановлених законодавством.

Обраними до складу органу Банку вважаються кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами.

Рішення Загальних зборів з питань, передбачених підпунктами 2 – 7, 16 пункту 7.4.2. цього Статуту, приймається більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

На Загальних зборах акціонерів Банку голосування проводиться з усіх питань порядку денного, винесених 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 прийняте рішення. Рішення вважається прийнятим 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 прийнятим 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 головою і секретарем Загальних зборів акціонерів.

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

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

7.5. Наглядова рада Банку

7.5.1. Наглядова рада Банку є органом контролю за діяльністю Правління Банку, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

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.

Наглядова рада Банку повинна мати колективну придатність - наявність у членів Наглядової ради Банку спільних/сукупних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному (достатньому) для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, прийняття виважених рішень, а також для забезпечення ефективного контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням функцій, покладених на Наглядову раду законом, Статутом Банку та внутрішніми документами.

Колективна придатність Наглядової ради банку має відповідати розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також враховувати особливості діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк (за наявності статусу перебування в структурі банківської групи).

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

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 прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів.

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) або інших суб'єктів, які, згідно законодавства, наділені таким правом або обов'язком. Засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини 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 Наглядової ради Банку визначаються Статутом Банку та Законом України «Про банки і банківську діяльність», Законом України «Про акціонерні товариства».

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.

7.5.2. 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 принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених загальними зборами учасників Банку;
- 3) затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту;
- 4) затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;
- 5) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;

- 6) затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;
- 7) затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;
- 8) запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;
- 9) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 10) визначення кредитної політики Банку;
- 11) затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту;
- 12) затвердження внутрішніх положень про правління Банку, про комітети Наглядової ради Банку, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді банку, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Наглядовою радою банку;
- 13) призначення та припинення повноважень голови та членів Правління Банку, призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;
- 14) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;
- 15) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління банку загалом та кожного члена Правління банку зокрема, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Правління банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності правління банку розміру банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику банку з урахуванням особливостей діяльності банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої 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;
- 16) визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту;
- 17) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової

звітності, затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг;

18) розгляд висновку зовнішнього аудиту банку та підготовка рекомендацій загальним зборам учасників банку для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;

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

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

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

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

23) затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю за операціями із пов'язаними з Банком особами;

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

25) 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;

26) затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів;

27) затвердження положення та звіту про винагороду Правління Банку;

28) підготовка порядку денного Загальних зборів акціонерів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку

денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів акціонерів;

29) формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів акціонерів Наглядовою радою Банку;

30) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;

31) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів акціонерів відповідно до Статуту та у випадках, встановлених чинним законодавством;

32) прийняття рішень про емісію Банком інших цінних паперів, крім акцій;

33) прийняття рішень про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;

34) затвердження ринкової вартості майна у випадках передбачених чинним законодавством;

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

36) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законом;

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

38) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів акціонерів відповідно до законодавства та мають право на участь в Загальних зборах акціонерів;

39) вирішення питань, про участь Банку у групах та інших об'єднань;

40) вирішення питань про створення, реорганізацію, та/або ліквідацію відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх положень;

41) вирішення питань, віднесених законодавством до компетенції Наглядової ради Банку при злитті, приєднанні, поділу, виділу або перетворенню;

42) прийняття рішення про надання згоди та вчинення значного правочину та правочинів із заінтересованістю відповідно до законодавства та Статуту;

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

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

45) прийняття рішення про обрання (зміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, та/або клірингової установи, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;

46) надсилання оферти акціонерам відповідно до законодавства України;

47) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради Банку згідно з чинного законодавства та Статутом Банку.

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

7.5.3. 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;
- трудові договори із членами Правління Банку;
- витяги з протоколів та рішень Загальних зборів акціонерів Банку, їх копії.

7.5.4. Голова та члени Наглядової ради Банку несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їхніми діями (бездіяльністю), згідно із законом.

7.5.5. 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.

7.6. Правління Банку

7.6.1. 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 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. Член Правління Банку повинен мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі у сукупності не менше трьох років. Члену Правління Банку забороняється

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

Заступники Голови Правління Банку входять до складу Правління за посадою.

Правління Банку повинно відповідати вимогам колективної придатності, що означає наявність у членів Правління Банку спільних/сукупних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному (достатньому) для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, прийняття виважених рішень, а також для забезпечення ефективного управління діяльністю Банку в цілому з урахуванням функцій, покладених на такий орган законом, Статутом Банку та його внутрішніми документами.

Колективна придатність Правління Банку має відповідати розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також враховує особливості діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк (за наявності статусу перебування в структурі банківської групи).

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 Наглядовій раді Банку. 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 головуєчим 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.

7.6.2. Правління Банку вирішує всі питання поточної діяльності Банку крім тих, що належать до виключної 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, про рівень 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.

7.6.3. 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:

- звіт про результати емісії 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;

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

Голова та члени Правління Банку несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їхніми діями (бездіяльністю), згідно із законом.

7.6.5. 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 наказу або розпорядження.

7.6.6. 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.

7.6.7. 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».

7.6.8. 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.

7.6.9. Голова Правління та головний бухгалтер заступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

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

7.7. Внутрішній аудит Банку

7.7.1. 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.

7.7.2. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту Банку призначається на посаду Наглядовою радою Банку. Національний банк України погоджує кандидатуру керівника підрозділу внутрішнього аудиту. Кваліфікаційні вимоги до професійної придатності та ділової репутації керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку встановлюються Національним банком України.

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

Керівнику підрозділу внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших Банках.

7.7.3. 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 банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або 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) виконує інші функції, пов'язані з наглядом та контролем за діяльністю Банку.

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

7.7.5. 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.

7.7.6. 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.

7.8. Управління ризиками

7.8.1. 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.

7.8.2. 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 (комплаєнс) та інші структурні підрозділи Банку в межах своїх функціональних обов'язків та повноважень згідно внутрішніх документів Банку, які регламентують їх діяльність.

7.8.3. Підрозділ з управління ризиками – підрозділ, очолюваний головним ризик-менеджером, або підрозділ, очолюваний керівником підрозділу та підпорядкований головному ризик-менеджеру, який забезпечує виконання функцій з управління ризиками, визначених законодавством України та Положенням про організацію системи управління ризиками.

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

VIII. ПЕРЕВІРКА ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

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

8.2. 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.

8.3. 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.

Зовнішній аудит Банку здійснюється аудиторською фірмою, внесеною до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до законодавства, до розділу суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.

ІХ. ОБЛІК І ЗВІТНІСТЬ

9.1. Банк організовує бухгалтерський облік та складає фінансову звітність відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

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

9.3. 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.

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

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

Х. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ, ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ІНТЕРЕСІВ КЛІЄНТІВ

10.1. Банківською таємницею є 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 виконання функцій, визначених

законом, а також інформація про Банк, що Законом України «Про банки і банківську діяльність» віднесена до банківської таємниці.

10.2. 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.

10.3. 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.

10.4. Банк гарантує своїм клієнтам дотримання банківської таємниці.

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

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

Органи державної влади, юридичні та фізичні особи, які при виконанні своїх функцій, визначених законом, або наданні послуг Банку безпосередньо чи опосередковано отримали в установленому законом порядку інформацію, що становить банківську таємницю, зобов'язані забезпечувати збереження такої інформації, не розголошувати інформацію і не використовувати її на свою користь чи на користь третіх осіб.

10.5. Банк надає інформацію про клієнтів іншого банку лише в обсязі передбаченому чинним законодавством.

10.6. Банк має право надавати інформацію, що становить банківську таємницю, іншим банкам та Національному банку України в обсягах, необхідних при наданні кредитів, банківських гарантій, а також при здійсненні валютного нагляду, у тому числі в разі запровадження Національним банком України заходів захисту відповідно до Закону України «Про валюту і валютні операції».

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.

10.7. 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.

10.8. Клієнти Банку мають право доступу до інформації щодо його діяльності. Банк на вимогу клієнта зобов'язаний надати таку інформацію в обсязі визначеному в Законі України «Про банки і банківську діяльність» та іншими нормативно правовими актами.

XI. ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО СТАТУТУ БАНКУ

11.1. 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.

11.2. Зміни до Статуту підлягають погодженню Національним банком України.

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

XII. РЕОРГАНІЗАЦІЯ ТА ЛІКВІДАЦІЯ БАНКУ

12.1. Банк може бути реорганізованим за рішенням акціонерів Банку.

Реорганізація може здійснюватися шляхом злиття, приєднання, поділу, виділу, перетворення.

12.2. Реорганізація за рішенням акціонерів Банку здійснюється згідно із законодавством України за умови надання попереднього дозволу Національного банку України на реорганізацію Банку та затвердження Національним банком України плану реорганізації Банку.

У разі здійснення реорганізації Банку за рішенням його акціонерів шляхом перетворення план реорганізації Банку не складається.

12.3. Банк може бути ліквідований за рішенням акціонерів Банку та у разі відкликання Національним банком України банківської ліцензії з власної ініціативи або за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

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

12.5. 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.

Злиття та поділ Банку вважається завершеним з дати внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань запису про припинення Банку та про реєстрацію правонаступників.

Приєднання Банку вважається завершеним з дати внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань про припинення Банку.

12.6. Документи ліквідованого Банку передаються на зберігання до архіву Національного банку України.

12.7. Ліквідаційна комісія за шкоду, заподіяну нею Банку, його власникам, а також третім особам, несе майнову відповідальність відповідно до чинного законодавства.

Голова Загальних Зборів Акціонерів
Голова Наглядової Ради –



Віктор ВОРОБІЙОВ

Місто

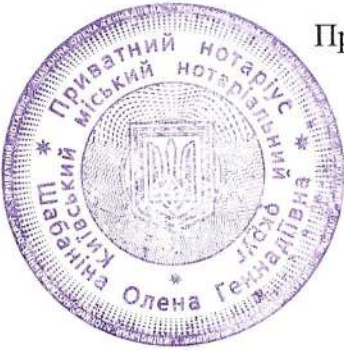
Місто Київ, Україна

Двадцять дев'ятого листопада дві тисячі двадцять другого року.

Я, Шабаніна О.Г., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису Воробйова Віктора Валерійовича, який зроблено у моїй присутності.

Особу Воробйова Віктора Валерійовича, який підписав документ, встановлено, його дієздатність перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 694
Приватний нотаріус



Всього пронумеровано, прошнуровано та скріплено печаткою 30 (тридцять) аркушів.
Приватний нотаріус

