ПОГОДЖЕНО
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

«27» вересня 2017 р.

В.о. Директора
Департаменту ліцензування

С.С. Савчук С.С.

СТАТУТ

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ

"ПРИВАТБАНК"

(НОВА РЕДАКЦІЯ)

ІДЕНТИФІКАЦІЙНИЙ НОМЕР: 14360570

ЗАТВЕРДЖЕНО
НАКАЗОМ МІНІСТЕРСТВА
ФІНАНСІВ УКРАЇНИ
(РІШЕННЯМ ЄДИНОГО АКЦІОНЕРА)
від 11 вересня 2017 року № 768

В. о. Міністра фінансів України

_______________ С. М. Марченко

м. КИЇВ

2017 РІК

СТАТТЯ 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Цей Статут (далі – Статут) є установчим документом ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТБАНК" (далі – Банк) та визначає правовий статус, порядок діяльності, управління, реорганізації та ліквідації Банку.

1.2. Банк створений і здійснює діяльність на основі Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, законів України "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства", "Про цінні папери та фондовий ринок", "Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні", "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", "Про депозитарну систему України", "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб", нормативно-правових актів Національного банку України, інших актів законодавства України та цього Статуту.

1.3. Організаційно-правова форма Банку – публічне акціонерне товариство.

1.4. Банк має повне та скорочене найменування українською та англійською мовами.

Повне найменування Банку:
- українською мовою: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК";
- англійською мовою: PUBLIC JOINT-STOCK COMPANY COMMERCIAL BANK "PRIVATBANK".

Скорочене найменування Банку:
- українською мовою – ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК";
- англійською мовою – PJSC CB "PRIVATBANK".

1.5. Місцезнаходження Банку: Україна, 01001, м. Київ, вул. Грушевського, 1д.

1.6. Банк був створений відповідно до установчого договору від 07 лютого 1992 року у формі товариства з обмеженою відповідальністю під назвою Комерційний банк "ПриватБанк" та зареєстрований Національним банком України 19 березня 1992 року за реєстраційним № 92.

Відповідно до Установчого договору від 06 липня 2000 року та на підставі рішення Установчих зборів акціонерів від 06 липня 2000 року Комерційний банк "ПриватБанк" було реорганізовано шляхом зміни організаційно-правової форми у Закрите акціонерне товариство комерційний банк "ПриватБанк".

За рішенням загальних зборів акціонерів від 30 квітня 2009 року було змінено тип банку з закритого на публічне акціонерне товариство та змінено найменування банку з Закритого акціонерного товариства комерційного банку "ПриватБанк" на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК".

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК" є правонаступником всіх прав та зобов'язань Закритого акціонерного товариства комерційного банку "ПриватБанк", який, в свою чергу, є правонаступником прав та обов'язків Товариства з обмеженою відповідальністю Комерційного банку "ПриватБанк".

1.7. Єдиним акціонером Банку, якому належить 100% акцій Банку, є держава в особі Міністерства фінансів України (місцезнаходження: 01008, м. Київ, вул. Грушевського, буд. 12/2, ідентифікаційний номер 00013480).

Держава в особі Міністерства фінансів України набула права власності на 100% акцій Банку 21 грудня 2016 року відповідно до статті 41[1] Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" та згідно з постановою Кабінету Міністрів України від 18 грудня 2016 року № 961 "Деякі питання забезпечення стабільності фінансової системи".

1.8. Держава реалізує свої права власника Банку, а органи управління Банку діють у відповідності до найкращих світових практик корпоративного управління, зокрема, але не виключно, Принципів Організації економічного розвитку та співробітництва щодо корпоративного управління в підприємствах з державною власністю (*OECD Guidelines on Corporate Governance of State-Owned Enterprises*), Принципів корпоративного управління в банках Базельського комітету з банківського нагляду (*Corporate governance principles for banks by Basel Committee on Banking Supervision*), Рекомендацій Європейської банківської установи щодо внутрішнього управління (*Guidelines on internal governance by European Banking Authority*), що застосовуються в обсязі, що не суперечить імперативним нормам чинного законодавства України.

1.9. Банк створений на невизначений строк.

СТАТТЯ 2. ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС ТА ПРАВОЗДАТНІСТЬ БАНКУ

2.1. Банк є юридичною особою приватного права, створеною за законодавством України.

2.2. Банк набув прав юридичної особи з дня його державної реєстрації.

У своїй діяльності Банк керується законодавством України, включаючи нормативно-правові акти Національного банку України, положеннями цього Статуту, а також внутрішніми правилами, процедурами, регламентами та іншими внутрішніми документами, прийнятими відповідно до цього Статуту.

У разі змін у законодавстві України або у разі суперечностей між положеннями цього Статуту та нормами законодавства України, цей Статут застосовується в частині, що не суперечить законодавству України.

2.3. Банк як юридична особа має у власності рухоме і нерухоме майно, самостійний баланс, відкриває власні кореспондентські рахунки у Національному банку України та інших банках, використовує власні печатки, штампи, фірмові бланки та інші реквізити.

Майно (майнові права), набуте Банком у результаті правонаступництва, є власністю Банку.

Банк володіє, користується та розпоряджається своїм майном та коштами відповідно до цілей своєї діяльності, передбачених цим Статутом. Право власності Банку охороняється у відповідності з чинним законодавством України.

2.4. Банк є власником:
- грошових коштів, переданих йому засновниками та акціонерами Банку у власність як вклади до статутного капіталу;
- грошових коштів, отриманих від продажу цінних паперів Банку юридичним та фізичним особам;
- доходів та майна, отриманих Банком в результаті фінансової, господарської та банківської діяльності в Україні та за її межами;
- іншого майна, набутого на підставах, не заборонених законом.

2.5. Ризик випадкової загибелі або пошкодження майна, що є власністю Банку, несе Банк.

2.6. Банк здійснює володіння, користування та розпорядження своїм майном відповідно до мети і предмету своєї діяльності та призначення майна.

2.7. Банк може від свого імені набувати майнові і особисті немайнові права, у тому числі вчиняти правочини (укладати договори, контракти), бути учасником судових процесів та проваджень в судах загальної юрисдикції усіх інстанціях, третейських судах, міжнародних комерційних арбітражних судах, в тому числі, Міжнародному комерційному арбітражному суді при Торгово-промисловій палаті України, а також іноземних та міжнародних судових установах.

2.8. Банк самостійно відповідає за своїми зобов'язаннями усім своїм майном та коштами, на які відповідно до чинного законодавства України може бути звернено стягнення.

2.9. Банк самостійно визначає напрями своєї діяльності і спеціалізацію за видами послуг.

2.10. Банк розробляє та впроваджує заходи для правового захисту своїх інтересів, фінансової, господарської та інформаційної безпеки, охорони свого майна та грошових коштів.

2.11. Банк має основну круглу печатку зі своїм повним найменуванням та додаткові круглі печатки. Банк має власний фірмовий бланк, де зазначається найменування Банку та інші реквізити. На основній та додаткових печатках зазначається ідентифікаційний код Банку.

СТАТТЯ 3. МЕТА, ПРЕДМЕТ ТА ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ

3.1. Метою (цілями) діяльності Банку є здійснення банківської діяльності, спрямованої на отримання прибутку для власного розвитку та в інтересах власника.

3.2. Предметом діяльності Банку є надання банківських та інших фінансових послуг на підставі ліцензій та дозволів, виданих Національним банком України та/або іншими уповноваженими державними органами, та здійснення іншої діяльності, визначеної законодавством України.

3.3. Банк може здійснювати банківську діяльність виключно на підставі банківської ліцензії, наданої Національним банком України.

3.4. Банк здійснює діяльність, надає банківські та інші фінансові послуги в національній валюті, а за наявності відповідної ліцензії Національного банку України – в іноземній валюті.

3.5. Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену чинним законодавством України.

3.6. До банківських послуг належать:
1) залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Як кредитні розглядаються операції, зазначені в підпункті 3 пункту 3.6 цього Статуту, а також здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені; надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі; 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); лізинг.

3.7. Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів. Перелік фінансових послуг, що Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, встановлюється Національним банком України. Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про укладені ним агентські договори. Банк має право укладати агентський договір з юридичною особою, яка відповідає встановленим Національним банком України вимогам.

3.8. Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:
1) інвестицій;
2) випуску власних цінних паперів;
3) випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
4) зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
5) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
6) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Банк має право придбавати, зберігати, використовувати та перевозити в порядку, передбаченому законодавством, бойову вогнепальну зброю і боєприпаси, або пристроїв вітчизняного виробництва для відстрілу патронів, споряджених гумовими чи аналогічними за своїми властивостями метальними снарядами несмертельної дії, та зазначених патронів, спеціальні засоби індивідуального захисту та активної оборони, спеціальну техніку і обладнання для забезпечення відомчої охорони та служби інкасації Банку; використовувати власні транспортні засоби для здійснення інкасації коштів клієнтів, перевезення готівки та цінностей, а також для перевезення працівників і вантажів для своїх потреб, обладнати спеціальний інкасаторський транспорт, який використовується для інкасації та транспортування цінностей спеціальними проблисковими маячками синього кольору.

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

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

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

3.11. Банк самостійно встановлює процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги.

3.12. Банк здійснює зовнішньоекономічну діяльність згідно із Законами та нормативно-правовими актами, що регулюють подібні правовідносини.

3.13. Банк має право надавати фінансові послуги, передбачені законодавством України, здійснювати також іншу діяльність, яка не заборонена законодавством України, відповідно до дозволів (ліцензій) уповноважених органів (якщо здійснення такої діяльності потребує отримання дозволів або ліцензій), а саме, але не виключно:

1) професійну діяльність на ринку цінних паперів (фондовому ринку):

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

2) реалізація пам'ятних, ювілейних та інвестиційних монет;

3) виконання функцій страхового посередника.

Банк здійснює зберігання і обслуговування обігу цінних паперів на рахунках у цінних паперах та операцій емітента щодо випущених ним цінних паперів. Дані операції проводяться на підставі ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку у відповідності з вимогами чинного законодавства.

Банк здійснює вказані операції на підставі договорів, в яких визначаються права, обов'язки, відповідальність сторін, строки, процентні ставки, інша плата за послуги, пільги, санкції, види забезпечення, які не суперечать чинному законодавству.

3.14. Види діяльності та здійснення інших угод, що підлягають ліцензуванню або вимагають отримання дозволу на їх провадження, провадяться Банком після одержання відповідної ліцензії або дозволу.

3.15. Наведений у цьому пункті перелік операцій та видів діяльності не є вичерпним, і не позбавляє Банк права здійснювати іншу діяльність, визначену статтею 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність", а також надавати інші фінансові послуги, визначені статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг".

3.16. Для здійснення банківської діяльності Банк відкриває та веде кореспондентські рахунки у Національному банку України та інших банках в Україні і за її межами, банківські рахунки для фізичних і юридичних осіб у гривнях, іноземній валюті та банківських металах.

3.17. Банк має право відкривати відокремлені підрозділи (філії, відділення, представництва тощо) на території України у разі його відповідності вимогам щодо відкриття відокремлених підрозділів, встановленим нормативно-правовими актами Національного банку України.

Створені Банком філії і представництва можуть наділятися основними засобами та обіговими коштами, які йому належать.

Філії створюються з метою здійснення банківської діяльності, а також іншої діяльності, яка не заборонена законодавством України, від імені Банку та не мають статусу юридичної особи. Представництва створюються з метою представництва та захисту інтересів Банку та не здійснюють банківську діяльність.

Філії і представництва Банку діють на підставі і в межах положень про них, які затверджуються Наглядовою Радою Банку, можуть мати відокремлене майно, яке враховується як на їх окремих балансах, так і на балансі Банку.

Керівники філій і представництв діють на підставі виданої уповноваженою особою довіреності.

3.18. Банк маю право створювати (у тому числі шляхом придбання) дочірні банки, філії чи представництва на території інших держав після отримання дозволу Національного банку України.

СТАТТЯ 4. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ БАНКУ

4.1. Статутний капітал Банку формується згідно з вимогами законів України "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства", нормативно-правових актів Національного банку України, інших актів законодавства України та цього Статуту.

Формування та збільшення статутного капіталу Банку може здійснюватися виключно шляхом грошових внесків, якщо інше не передбачено законодавством України. Грошові внески для формування та збільшення статутного капіталу Банку резиденти України сплачують у гривнях, а нерезиденти – в іноземній вільно конвертованій валюті або у гривнях.

Статутний капітал Банку не повинен формуватися з непідтверджених джерел. Забороняється використовувати для формування статутного капіталу Банку бюджетні кошти, якщо ці кошти мають інше цільове призначення.

4.2. Статутний капітал Банку становить 189 994 743 960,00 (сто вісімдесят дев'ять мільярдів дев'ятсот дев'яносто чотири мільйони сімсот сорок три тисячі дев'ятсот шістдесят гривень 00 коп.) гривень та поділений на 678 552 657 (шістсот сімдесят вісім мільйонів п'ятсот п'ятдесят дві тисячі шістсот п'ятдесят сім) простих іменних акцій номінальною вартістю 280 (двісті вісімдесят) гривень кожна.

4.3. Усі акції Банку є іменними та існують в бездокументарній формі.

4.4. Банк має право змінювати (збільшувати або зменшувати) розмір свого статутного капіталу.

4.5. Статутний капітал Банку може бути збільшено у порядку, встановленому чинним законодавством, одним з таких шляхів:
- підвищення номінальної вартості акцій;
- розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості.

Збільшення статутного капіталу Банку без залучення додаткових внесків здійснюється шляхом підвищення номінальної вартості акцій.

Збільшення статутного капіталу Банку із залученням додаткових внесків здійснюється шляхом розміщення додаткових акцій. Розміщення додатково випущених акцій здійснюється в порядку, передбаченому чинним законодавством України. Кожен випуск акцій Банку реєструється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку в порядку, передбаченому чинним законодавством. Якщо інше не визначено законодавством України, при розміщенні додатково випущених акцій акціонери здійснюють їх оплату відповідно до умов розміщення акцій, але не пізніше моменту затвердження загальними зборами акціонерів Банку результатів розміщення акцій додаткового випуску та звіту про результати їх розміщення.

Банк розміщує свої акції першим власникам безпосередньо або через андеррайтерів.

Рішення про збільшення статутного капіталу Банку приймається виключно Загальними зборами Банку.

Обов'язковою умовою збільшення статутного капіталу Банком є відповідність розміру статутного капіталу після його збільшення вимогам до мінімального розміру статутного капіталу, встановленого законом.

Банк має право збільшувати статутний капітал після реєстрації звітів про результати розміщення всіх попередніх випусків акцій і отримання свідоцтв про реєстрацію акцій всіх попередніх випусків та після внесення повністю Акціонером свого вкладу (оплати акцій) за ціною, не нижчою від номінальної вартості акцій.

Банк не має права приймати рішення про збільшення статутного капіталу шляхом публічного розміщення акцій, якщо розмір власного капіталу є меншим, ніж розмір його статутного капіталу.

4.6. Статутний капітал Банку може бути зменшений в порядку, встановленому чинним законодавством, одним з таких шляхів:
- зменшення номінальної вартості акцій;
- анулювання раніше викуплених товариством акцій та зменшення їх загальної кількості.

Після прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку Правління протягом 30 (тридцяти) днів має письмово повідомити кожного кредитора, вимоги якого до Банку не забезпечені заставою, гарантією чи порукою, про таке рішення. Кредитор, вимоги якого до Банку не забезпечені договорами застави чи поруки, протягом 30 (тридцяти) днів після надходження йому зазначеного вище повідомлення може звернутися до Банку з письмовою вимогою про здійснення протягом 45 (сорока п'яти) днів одного з таких заходів на вибір Банку: забезпечення виконання зобов'язань шляхом укладення договору застави чи поруки, дострокового припинення або виконання зобов'язань перед кредитором, якщо інше не передбачено договором між Банком та кредитором. У разі, якщо кредитор не звернувся у строк, передбачений цим пунктом, до Банку з письмовою вимогою, вважається, що він не вимагає від Банку вчинення додаткових дій щодо зобов'язань перед ним.

СТАТТЯ 5. ЦІННІ ПАПЕРИ БАНКУ

5.1. Банк вправі здійснювати розміщення акцій та інших емісійних цінних паперів (зокрема, облігацій, іпотечних облігацій, похідних цінних паперів тощо), а також видачу неемісійних цінних паперів (зокрема, ощадних (депозитних) сертифікатів, векселів тощо). Розміщення емісійних цінних паперів здійснюється шляхом публічного або приватного розміщення. Неемісійні цінні папери видаються відповідно до законодавства.

5.2. Рішення про розміщення акцій Банку приймається виключно Загальними зборами Банку. Рішення про розміщення інших цінних паперів, крім акцій, приймається Наглядовою радою. При цьому, рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 (двадцять п'ять) відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, приймається Загальними зборами Банку.

5.3. При розміщенні додаткових акцій Банком з набувачем укладається цивільно-правовий договір на придбання акцій.

Акції повинні бути оплачені в повному обсязі до моменту затвердження загальними зборами акціонерів Банку результатів розміщення акцій додаткового випуску та звіту про результати їх розміщення, якщо інше не визначено законодавством України.

Наслідки несплати акцій акціонером визначаються відповідно до чинного законодавства, а також умовами розміщення акцій, що затверджуються Загальними зборами Банку.

5.4. Банк може розміщувати облігації на суму, яка не перевищує трикратного розміру власного капіталу або розміру забезпечення, що надається Банку з цією метою третіми особами, і тільки після повної сплати статутного капіталу.

Не допускається розміщення облігацій для формування і поповнення статутного капіталу Банку, а також покриття збитків від господарської діяльності шляхом зарахування доходу від продажу облігацій як результату поточної господарської діяльності.

5.5. Оплата цінних паперів здійснюється грошовими коштами (з урахуванням положень абзацу другого пункту 4.1 цього Статуту).

5.6. Під час розміщення цінних паперів право власності на них виникає у набувача в порядку та строки, що встановлені договором та законодавством про депозитарну систему України.

5.7. Банк не може придбавати власні акції, що розміщуються, надавати кредити прямо чи опосередковано для придбання власних цінних паперів, акцій інших банків та надавати субординований борг банкам або надавати поруку за кредитами, наданими третьою особою для придбання акцій Банку.

СТАТТЯ 6. РОЗПОДІЛ ПРИБУТКІВ ТА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ. РЕЗЕРВНИЙ ТА ІНШІ ФОНДИ БАНКУ

6.1. Прибуток Банку утворюється з надходжень від банківської діяльності після покриття процентних, матеріальних та прирівняних до них витрат, витрат на оплату праці, а також внесення передбачених законодавством України податків та інших платежів до бюджету. Чистий прибуток, одержаний після зазначених розрахунків, залишається у розпорядженні Банку.

6.2. Порядок розподілу чистого прибутку та покриття збитків визначається Загальними зборами акціонерів Банку відповідно до цього Статуту та чинного законодавства України.

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

6.4. Резервний фонд у розмірі 25 відсотків регулятивного капіталу створюється за рахунок щорічних відрахувань від чистого прибутку. Розмір щорічних відрахувань у резервний фонд не може бути меншим 5 відсотків суми чистого прибутку до досягнення ними 25 відсотків регулятивного капіталу Банку. При досягненні розміру відрахувань до резервного фонду 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку, доцільність подальшого відрахування та розмір такого відрахування визначається за рішенням Загальних зборів Банку. За рішенням загальних зборів Банк може створювати інші фонди цільового призначення, визначені загальними зборами.

6.5. Банк створює інші фонди та резерви на покриття збитків від активів у відповідності із нормативно-правовими актами Національного банку України. У випадку недостатності

коштів у сформованих резервах, збитки Банку покриваються за рахунок інших власних коштів і коштів від реалізації майна Банку.

6.6. Дивіденди сплачуються акціонеру за рахунок чистого прибутку Банку пропорційно до загальної кількості належних йому акцій. Виплата дивідендів здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку в обсязі, встановленому рішенням Загальних зборів Банку, у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами Банку рішення про виплату дивідендів.

6.7. Для кожної виплати дивідендів Наглядова рада Банку встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, не може передувати даті прийняття рішення про виплату дивідендів. Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів, складається в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

6.8. Банк повідомляє Акціонера про дату, розмір, порядок та строк виплати дивідендів шляхом направлення простого листа засобами поштового зв'язку та електронною поштою. Протягом 10 днів після прийняття рішення про виплату дивідендів Банк повідомляє про дату, розмір, порядок та строк виплати дивідендів фондову біржу (біржі), у біржовому реєстрі якої (яких) перебуває Банк.

6.9. Напрями використання додаткових фінансових ресурсів Банку, отриманих за рахунок накопичення нерозподіленого прибутку, затверджуються Загальними зборами акціонерів Банку.

СТАТТЯ 7. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ

7.1. Органами управління Банку є:
- Загальні збори акціонерів Банку (далі – Загальні збори);
- Наглядова рада Банку (далі – Наглядова рада);
- Правління.

Розподіл функцій між органами управління Банку має забезпечувати ефективну систему управління та внутрішнього контролю.

7.2. Органами контролю Банку є:
- Ревізійна комісія.

7.3. Члени Наглядової ради та Правління, керівник підрозділу внутрішнього аудиту, інші керівники банку мають відповідати вимогам чинного законодавства України, у тому числі вимогам Національного банку України щодо професійної придатності та ділової репутації.

СТАТТЯ 8. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ

8.1. Загальні збори є вищим органом управління Банку, який може приймати рішення з будь-яких питань діяльності Банку.

8.2. До виключної компетенції Загальних зборів належить прийняття рішень з питань, визначених законами України "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства" та цим Статутом, зокрема, щодо:

1) визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;

2) схвалення стратегії розвитку Банку, затвердженої Наглядовою радою;
3) затвердження річних результатів діяльності Банку (річного звіту), включаючи його дочірні підприємства, звіту Наглядової ради, Правління, звітів та висновків Ревізійної комісії та заходів за результатами розгляду висновків зовнішнього аудиту;
4) внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
5) зміни розміру статутного капіталу Банку;
6) зміни організаційно-правової форми Банку;
7) зміни типу товариства;
8) розміщення акцій, їх дроблення або консолідації;
9) розміщення інших цінних паперів, крім акцій, на суму, що дорівнює або перевищує 25 (двадцять п'ять) відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
10) анулювання акцій Банку;
11) питань порядку проведення Загальних зборів;
12) затвердження положень про Загальні збори, Наглядову раду, Правління, Ревізійну комісію, а також внесення змін до них;
13) обрання (призначення) членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів (контрактів) з членами Наглядової ради;
14) припинення повноважень (відкликання) голови та членів Наглядової ради;
15) прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, Правління, Ревізійної комісії;
16) обрання членів Ревізійної комісії, дострокове припинення їх повноважень;
17) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
18) розподілу прибутку та покриття збитків;
19) затвердження розміру річних дивідендів;
20) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25% вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку та прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг), що є його предметом, становить від 10 (десяти) відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, якщо такі правочини стосуються відчудження на користь Національного банку України облігацій внутрішньої державної позики.
21) прийняття рішень про надання згоди на вчинення правочину щодо якого є заінтересованість, відповідно до законодавства;
22) про виділ та припинення Банку, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії (ліквідатора) Банку, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
23) обрання комісії з припинення Банку.
24) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно з чинним законодавством та цим Статутом.

8.3. Повноваження з прийняття рішень що належать до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть бути передані чи віднесені до компетенції інших органів Банку.

8.4. Положення статтей 33-48 Закону України "Про акціонерні товариства" та цього Статуту щодо порядку скликання та проведення загальних зборів не застосовуються, якщо у Банку є єдиний акціонера. Повноваження Загальних зборів Банку, передбачені чинним законодавством, цим Статутом, а також внутрішніми документами Банку здійснюються державою в особі Міністерства фінансів України одноосібно, без скликання загальних зборів.

8.5. Рішення єдиного акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних зборів оформлюється письмово. Таке рішення акціонера має статус протоколу Загальних зборів Банку.

8.6. Національний банк України має право вимагати позачергового скликання Загальних зборів.

8.7. Рішення Загальних зборів не має юридичної сили у разі його прийняття з використанням права голосу належних або контрольованих акцій (паїв) осіб, яким Національний банк України заборонив користуватися правом голосу належних або контрольованих акцій (паїв).

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

8.9. У Загальних зборах може приймати участь єдиний Акціонер Банку, який діє через свого уповноваженого представника (представників). На Загальних зборах за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори, також можуть бути присутні представник Національного банку України, представник аудитора та посадові особи Банку незалежно від володіння ними акціями Банку.

СТАТТЯ 9. НАГЛЯДОВА РАДА

9.1. Наглядова рада є органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, і, в межах своєї компетенції, контролює та регулює діяльність Правління. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

9.2. Члени Наглядової ради обираються акціонером під час проведення Загальних зборів на строк до наступних річних Загальних зборів.

Якщо річні Загальні збори не були проведені у строк, встановлений Законом України "Про акціонерні товариства", або не було прийнято рішення щодо обрання членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладаються з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради, відкликання (припинення повноважень) членів Наглядової ради, повноваження членів Наглядової ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення річних Загальних зборів.

Члени Наглядової ради обираються з числа осіб, які представляють інтереси акціонера Банку та незалежних членів.

Кількісний склад Наглядової ради становить 7 (сім) осіб.

Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами, крім випадків, визначених цим Статутом або законом.

9.3. До виключної компетенції Наглядової ради належить:

Загальні питання щодо діяльності Банку, а саме:

1) Контроль за реалізацією основних (стратегічних) напрямів діяльності Банку, визначених Загальними зборами.
2) Затвердження стратегії (стратегічного плану) розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами.

3) Затвердження бізнес-плану розвитку Банку.

Питання щодо фінансової діяльності Банку, а саме:

4) Затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту.
5) Погодження проекту річного фінансового звіту Банку до його подання на розгляд Загальним зборам.
6) Затвердження плану відновлення діяльності Банку.
7) Визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку.
8) Визначення кредитної політики Банку.
9) Прийняття рішення про розміщення Банком інших, крім акцій, цінних паперів на суму, що не перевищує 25 (двадцять п'ять) відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку.
10) Прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів.
11) Попередній розгляд за поданням Правління Банку проекту рішення щодо покриття збитків та розподілу прибутку.
12) Погодження дивідендної політики і розмірів виплат дивідендів з подальшим затвердженням їх Загальними зборами.
13) Затвердження положень про фонди Банку та дочірніх підприємств, прийняття рішення про використання резервного та інших фондів Банку та дочірніх підприємств.
14) Затвердження ринкової вартості майна Банку (у тому числі, акцій Банку) у випадках, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства".
15) Прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку (у тому числі, акцій Банку) та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг.
16) Прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати її послуг, а також прийняття рішення про припинення такого договору.

Кадрові питання, а саме:

17) Призначення (обрання) і звільнення (припинення повноважень) Голови та членів Правління.
18) Затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), що укладаються з Головою та членами Правління, затвердження змін та доповнень до них, встановлення розміру винагороди Голові та членам Правління, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат.
19) Прийняття рішення про призначення особи, виконуючої обов'язки Голови Правління Банку (крім випадків, визначених пунктом 10.10 цього Статуту). При цьому Наглядова рада має право на власний розсуд змінити особу, яка виконує обов'язки Голови правління, у тому числі призначену відповідно до пункту 10.10 цього Статуту.
20) Прийняття рішення про відсторонення Голови та/або члена (членів) Правління від виконання його повноважень.
    У випадках, коли Наглядова рада є неправомочною, або засідання Наглядової ради для прийняття рішення не можуть бути проведені з інших причин, повноваження, передбачені підпунктами 17-20 цього пункту здійснюються Загальними зборами.
21) Призначення на посаду і звільнення з посади керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку.
22) Затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, затвердження змін та доповнень до них, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат.

Питання щодо організаційної структури Банку, а саме:

23) Визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту, типової структури відокремлених підрозділів Банку (філій, територіально відокремлених безбалансових відділень, представництв, тощо).
24) Затвердження в межах компетенції внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку, у тому числі про підрозділ внутрішнього аудиту, а також положень про комітети та інші робочі органи Наглядової ради, про конфлікт інтересів, про порядок здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами (сторонами), про оплату праці та матеріальне стимулювання членів Правління, про засади проведення конкурсних відборів керівників Банку.
25) Прийняття рішення щодо створення (заснування) дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, затвердження їх статутів і положень, вирішення питань про участь Банку у групах, створенні (застуванні) інших юридичних осіб з дотриманням вимог законодавства України.
26) Прийняття рішень про відкриття, реорганізацію та ліквідацію відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх положень.

Питання щодо системи внутрішнього та зовнішнього контролю, управління ризиками та фінансового моніторингу, а саме:

27) Забезпечення функціонування належної системи внутрішнього та зовнішнього контролю Банку, що включає (але не обмежується):
    - контроль керівництва за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур Банку;
    - контроль за функціонуванням системи управління ризиками;
    - контроль за інформаційною безпекою та обміном інформацією;
    - процедури внутрішнього контролю;
    - моніторинг системи внутрішнього контролю;
    - процедури внутрішнього аудиту;
    - виявлення недоліків системи контролю, розробку пропозицій та рекомендацій щодо їх вдосконалення;
    - здійснення контролю за ефективністю зовнішнього аудиту (аудиторської фірми), об'єктивністю та незалежністю аудитора;
    - здійснення контролю за усуненням недоліків, які були виявлені під час проведення перевірок Ревізійною комісією Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та зовнішнім аудитором (аудиторською фірмою).
28) Визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів.
29) Забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю, у тому числі контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками.
30) Визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю.
31) Прийняття рішення за результатами розгляду пропозицій, викладених у зверненні відповідального працівника Банку, який очолює внутрішньобанківську систему запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, у разі відхилення зазначених пропозицій Правлінням.
32) Попереднє узгодження залучення до перевірки діяльності Банку Ревізійною комісією зовнішніх експертів на оплатній основі, визначення порядку оплати та інших суттєвих умов участі сторонніх спеціалістів, що залучаються на оплатній основі, у перевірках, що проводяться Ревізійною комісією.

Питання щодо забезпечення діяльності Загальних зборів та взаємодії з акціонерами, а саме:

33) Підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів, забезпечення попереднього розгляду усіх питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, у разі необхідності надання висновків щодо них.
34) Прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів за власною ініціативою, на вимогу акціонерів, за пропозицією Правління або Ревізійної комісії, в інших випадках, встановлених законодавством; повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства.
35) Прийняття рішення про обрання особи, уповноваженої на головування на Загальних зборах, та секретаря Загальних зборів (у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою).
36) Обрання та припинення повноважень Корпоративного секретаря, визначення розміру його винагороди, затвердження Положення про Корпоративного секретаря, затвердження умов трудового договору з Корпоративним секретарем.
37) Визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного Законом України "Про акціонерні товариства".

Контрольно-наглядові повноваження, а саме:

38) Встановлення лімітів (граничних сум) правочинів (договорів, операцій), які можуть укладатись (здійснюватись) за рішенням Правління. Такі ліміти (граничні суми) правочинів (договорів, операцій) встановлюються відповідним рішенням Наглядової ради.
39) Затвердження порядку відчуження (продажу) майна Банку та затвердження вартості відчуженого (проданого) майна.
40) Встановлення ліміту повноважень Правління на списання за рахунок резерву для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями заборгованості (дебіторської заборгованості, заборгованості за цінними паперами та іншими, ніж цінні папери, корпоративними правами, заборгованості за кредитними операціями, заборгованості за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках), а також іншої дебіторської заборгованості, що відповідно до законодавства України є безнадійною.
41) Прийняття рішення, про здійснення інвестицій у статутні (складені, пайові) капітали інших юридичних осіб шляхом вступу до складу учасників юридичних осіб, про припинення участі; вирішення усіх питань та реалізація усіх прав, що випливають з володіння цими корпоративними правами.
42) Надання згоди на вчинення значних правочинів.
43) Прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість.
44) Прийняття рішень щодо укладення Банком угод з пов'язаними з банком особами у випадках та в порядку, передбачених чинним законодавством України.
45) Ініціювання у разі необхідності проведення позачергових ревізій та спеціальних перевірок фінансово-господарської діяльності Банку.
46) Контроль за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення.
47) Аналіз дій Правління щодо управління Банком, реалізації інвестиційної, технічної та цінової політики.
48) Оцінка роботи Голови Правління та Правління Банку як колегіального органу.
49) Визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, перевірки річної фінансової звітності Банку, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати її послуг, розгляд висновків аудиторської фірми та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо таких висновків.

50) 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.
51) Розгляд звітів Правління щодо виконання основних напрямів розвитку Банку, стратегії (стратегічного плану) розвитку Банку, бюджетів, бізнес-плану розвитку Банку, програм капіталізації, планів реструктуризації, капітальних вкладень.

Інші питання, а саме:

52) Прийняття рішення про створення комітетів Наглядової ради та затвердження положення про них, обрання та припинення повноважень голів та членів таких комітетів.
53) Забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства.
54) Вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із законами України, Положенням про Наглядову раду або передані на вирішення Наглядовій раді Загальними зборами.

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

За рішенням Загальних зборів до компетенції Наглядової ради можуть бути передані питання, що належать до компетенції (крім виключної) Загальних зборів.

Виключна компетенція Наглядової ради може бути змінена шляхом внесення змін до Статуту, якщо інше не передбачено цим Статутом.

9.4. Наглядова рада може передати до компетенції Правління повноваження прийняття рішення щодо реорганізації та ліквідації відокремлених підрозділів Банку, а також право підпису документів пов'язаних зі створенням, реорганізацією та ліквідацією відокремлених підрозділів Банку.

9.5. Наглядова рада має право:
1) отримувати будь-яку інформацію та документи Банку, необхідні для виконання своїх функцій; отримувати копії документів, а також копії документів дочірніх підприємств Банку. Вищезазначена інформація та документи надаються членам Наглядової ради протягом 5 (п'яти) робочих днів з дати отримання Банком письмового запиту на ім'я Голови Правління Банку.
2) заслуховувати звіти Правління, посадових осіб Банку з окремих питань діяльності Банку.
3) залучати експертів до аналізу окремих питань діяльності Банку.

9.6. Наглядова рада зобов'язана:
1) діяти з метою захисту інтересів вкладників Банку та держави як єдиного власника Банку;
2) вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню.
3) повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку, та виявлені в процесі її діяльності порушення Банком економічних нормативів, вимог та обмежень, встановлених Національним банком України, вимог законодавства.
4) забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.
5) визначати ймовірність визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання.

9.7. Члени Наглядової ради обираються на строк до наступних річних зборів товариства. Строк повноважень членів Наглядової ради починається з моменту їх обрання Загальними зборами.

9.8. Обрання членів Наглядової ради здійснюється в порядку, передбаченому Положенням про Загальні збори і Положенням про Наглядову раду. Особи, обрані членами Наглядової ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів.

9.9. Член Наглядової ради не може бути одночасно членом Правління та/або членом Ревізійної комісії, та/або обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору. Головою та членами Наглядової ради не можуть бути особи, яким згідно із законодавством України заборонено обіймати посади в органах управління господарських товариств.

9.10. Більшість членів Наглядової ради повинні становити незалежні члени.

Вимоги до незалежних членів Наглядової ради визначаються законодавством.

Права, обов'язки, повноваження незалежних членів Наглядової ради визначаються законодавством та цивільно-правовими договорами (контрактами), що укладаються з ними.

9.11. Загальні збори вправі прийняти рішення про дострокове припинення повноважень члена (членів) Наглядової ради та одночасне обрання нового (нових) членів.

Повноваження члена Наглядової ради можуть бути достроково припинені Загальними зборами з одночасним припиненням договору з ним у разі:

1) незадовільної оцінки його діяльності Загальними зборами за підсумками роботи за рік;
2) систематичного невиконання членом Наглядової ради обов'язків, покладених на нього згідно договору. Під систематичним невиконанням обов'язків мається на увазі, зокрема (але не обмежуючись) відсутність у більш ніж 50 % засідань Наглядової ради банку протягом одного календарного року;
3) втрати членом Наглядової ради (якщо член Наглядової ради обраний як акціонер Банку) або акціонера, представником якого він є, статусу акціонера Банку;
4) в інших випадках, встановлених законодавством.

Положення про Наглядову раду може передбачати й інші випадки, коли на розгляд Загальних зборів може виноситись питання про припинення повноважень членів Наглядової ради.

Положення цього пункту не застосовуються до права акціонера (акціонерів), представник якого обраний до складу Наглядової ради, замінити такого представника – члена Наглядової ради.

9.12. Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової ради з одночасним припиненням договору припиняються:

1) за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні – повноваження припиняються після перебігу двотижневого терміну з дати одержання Банком відповідної письмової заяви;
2) у разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я – повноваження припиняються з дати одержання Банком письмової заяви члена Наглядової ради або, у разі неможливості підписання членом Наглядової ради такої заяви, документа від медичної установи;
3) у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради – повноваження припиняються з дати набрання законної сили вироком чи рішенням суду;

4) у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим – повноваження припиняються з дати одержання Банком відповідного документа, що згідно з чинним законодавством встановлює такий факт.

Член Наглядової ради, обраний як представник акціонера може бути замінений таким акціонером у будь-який час у порядку, визначеному Законом України "Про акціонерні товариства".

9.13. Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її обраного відповідно до вимог Закону України "Про акціонерні товариства" Загальними зборами кількісного складу, Наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання позачергових Загальних зборів для обрання всього складу Наглядової ради, а саме питань передбачених Законом України "Про акціонерні товариства". Позачергові Загальні збори для обрання всього складу Наглядової ради мають бути скликані протягом трьох місяців.

9.14. Компетенція, порядок роботи, виплати винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, членів Наглядової ради визначається чинним законодавством України, цим Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором, що укладається з кожним членом Наглядової ради.

Такий договір від імені Банку підписується Головою Правління або іншою уповноваженою Загальними зборами особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів.

Цивільно-правовий договір з членом Наглядової ради може бути оплатним або безоплатним.

Відповідальність членів Наглядової ради визначається законом.

9.15. Член Наглядової ради здійснює свої повноваження на підставі договору (контракту) з Банком. Від імені Банку договір (контракт) підписує Голова Правління або інша особа, уповноважена на це Загальними зборами. Представник акціонера – члена Наглядової ради юридичної особи здійснює свої повноваження відповідно до вказівок акціонера, інтереси якого він представляє у Наглядовій раді. Члени Наглядової ради та їх представники несуть відповідальність за відшкодування збитків, завданих Банку відповідно до законодавства.

9.16. Голова Наглядової ради обирається членами Наглядової ради простою більшістю голосів її членів, які беруть участь у засіданні.

9.17. Голова Наглядової ради:
1) організовує роботу Наглядової ради.
2) скликає засідання Наглядової ради та головує на них.
3) організовує на засіданнях ведення протоколу, забезпечує зберігання протоколів Наглядової ради.
4) здійснює інші повноваження, передбачені Положенням про Наглядову раду.

9.18. Наглядова рада вправі призначити заступника Голови Наглядової ради. У разі відсутності Голови Наглядової ради його функції (у тому числі, право підпису документів, скликання засідань Наглядової ради тощо) виконує його заступник, а в разі відсутності останнього – один із членів Наглядової ради, який призначається за рішенням Наглядової ради, що приймається більшістю голосів її членів, які беруть участь у засіданні.

9.19. Засідання Наглядової ради проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на повний календарний місяць.

9.20. Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради, на вимогу члена Наглядової ради, на вимогу Ревізійної комісії, Правління чи його члена, аудитора, керівника структурного підрозділу, що здійснює функції внутрішнього контролю (підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу фінансового моніторингу, підрозділу управління ризиками тощо), та в інших випадках, встановлених законодавством.

Особи, на вимогу яких скликається засідання Наглядової ради, беруть участь у такому засіданні.

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

У засіданні Наглядової ради на її запрошення з правом дорадчого голосу може брати участь представник Первинної професійної спілки, який підписав колективний договір від імені трудового колективу.

9.21. Засідання Наглядової ради Банку може проводитися у формі спільної присутності членів Наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування або з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій тощо) за умови, що кожен член Наглядової ради, який бере участь в такій конференції, може бачити/чути всіх учасників та спілкуватися зі всіма іншими учасниками засідання Наглядової ради. Така форма проведення засідання допускається, якщо жоден з членів Наглядової ради не заперечує проти неї.

9.22. Засідання проводяться, як правило, за місцезнаходженням Банку. Правління зобов'язане забезпечити Наглядовій раді належні умови для роботи.

Порядок скликання і проведення засідання Наглядової ради визначається Положенням про Наглядову раду.

Секретарем засідань Наглядової ради є Корпоративний секретар, у разі його обрання. У разі відсутності Корпоративного секретаря функцію Секретаря засідання Наглядової ради виконує один із членів Наглядової ради, який обирається членами Наглядової ради простою більшістю голосів її членів, які беруть участь у засіданні.

9.23. Засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини членів від кількісного складу Наглядової ради, встановленого Статутом.

9.24. На засіданні Наглядової ради кожний член Наглядової ради має один голос.

Члени Наглядової ради беруть участь у засіданнях Наглядової ради тільки особисто, передача прав на участь у засіданнях Наглядової ради іншим особам, зокрема, шляхом видачі довіреностей, не допускається.

9.25. Рішення Наглядової ради приймаються шляхом голосування на засіданні Наглядової ради, в тому числі, проведеного з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій тощо), або шляхом проведення заочного голосування (опитування). Рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу або які беруть участь у заочному голосуванні (методом опитування), за винятком випадків, передбачених цим Статутом та Положенням про Наглядову раду, що передбачають іншу кількість голосів для прийняття рішення.

При рівній кількості голосів "за" і "проти" приймається рішення, за яке проголосував Голова Наглядової ради.

У випадку прийняття рішення шляхом заочного голосування (опитування) член Наглядової ради висловлює свою думку та рішення, за яке він голосує з питань порядку денного засідання, шляхом заповнення та підписання відповідного бюлетеня заочного голосування, який направляється електронною поштою або вручається особисто Голові Наглядової ради (або особі, яка головує на засіданні).

9.26. Протокол засідання Наглядової ради оформляється не пізніше 5 (п'яти) днів після проведення засідання та направляється членам Наглядової ради для підписання. Протокол засідання Наглядової ради підписує головуючий на засіданні та члени Наглядової ради, що брали участь у засіданні шляхом фізичної присутності. Члени Наглядової ради, які брали участь у засіданні з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій тощо) можуть підписати протокол за допомогою електронного підпису або такі члени Наглядової ради підтверджують своє волевиявлення іншим чином, зокрема шляхом надання сканованої копії підписаного протоколу.

За результатами заочного голосування (методом опитування) протокол складається не пізніше 3 (трьох) днів з дати закінчення прийому опитувальних листів (бюлетенів для заочного голосування) чи інших письмових доказів волевиявлення членів Наглядової ради відповідно до Положення про Наглядову раду. Прийняті шляхом заочного голосування (опитування) рішення Наглядової ради оформлюються протоколом, який підписується головуючим на засіданні та корпоративним секретарем.

За результатами засідання Наглядової ради проведеного з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій тощо) протокол оформлюється та підписується головуючим на засіданні та корпоративним секретарем не пізніше 3 (трьох) днів з дати проведення засідання.

Протоколи засідань Наглядової ради викладаються одночасно українською та англійською мовами. Скановані копії протоколів протягом 2 (двох) робочих днів з дня оформлення надсилаються на адреси електронної пошти усіх членів Наглядової ради.

Ведення та зберігання протоколів засідань Наглядової ради забезпечується Головою Наглядової ради. Вимоги до змісту та форми протоколу засідання Наглядової ради визначаються чинним законодавством та Положенням про Наглядову раду. Протоколи засідань Наглядової ради мають зберігатись за місцезнаходженням Банку.

Для надання відповідей на запити уповноважених органів чи осіб Корпоративний секретар має право виготовляти та надавати витяги з протоколів засідання Наглядової ради. Витяги з протоколів засідань Наглядової ради підписуються Корпоративним секретарем. Корпоративний секретар несе відповідальність за достовірність даних, зазначених у витягу з протоколу засідання Наглядової ради.

9.27. Члени Наглядової ради при здійсненні своїх прав та виконанні обов'язків повинні діяти в інтересах Банку, здійснювати свої права і виконувати обов'язки добросовісно і розумно.

Члени Наглядової ради є посадовими особами Банку і несуть відповідальність в межах своїх повноважень.

9.28. Наглядова рада може створювати тимчасові та постійні комітети Наглядової ради, які надають Наглядовій раді допомогу у здійсненні її повноважень через попереднє вивчення та розгляд найбільш важливих питань, що належать до компетенції Наглядової ради. Перелік,

порядок утворення та функції таких комітетів визначаються чинним законодавством, цим Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також положеннями про відповідні комітети, які затверджуються Наглядовою радою.

Наглядова рада обов'язково створює такі комітети:
- Комітет з питань аудиту
- Комітет з питань ризиків
- Комітет з питань винагород та призначень.

Зазначені комітети складаються переважно із членів Наглядової ради, які є незалежними, і очолюються ними.

9.29. Наглядова рада за пропозицією Голови Наглядової ради у встановленому порядку має право обрати корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Банку з акціонером.

9.30. Питання правового статусу членів Наглядової ради, скликання та проведення засідань Наглядової ради, які не врегульовані цим Статутом, визначаються Положенням про Наглядову раду.

СТАТТЯ 10. ПРАВЛІННЯ БАНКУ

10.1. Правління є колегіальним виконавчим органом Банку.

Правління очолює Голова Правління.

Правління здійснює управління поточною діяльністю Банку.

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради.

10.2. Правління підзвітне Загальним зборам і Наглядовій раді та забезпечує виконання їх рішень. Правління діє від імені Банку у межах, встановлених чинним законодавством, цим Статутом та Положенням про Правління.

10.3. До компетенції Правління належить, але не виключно:
1) Погодження та забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою проектів стратегії (стратегічного плану) розвитку Банку та бізнес-плану розвитку Банку, затвердження оперативних планів роботи та контроль за їх виконанням.
2) Погодження та забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою проектів бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту.
3) Реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку.
4) Визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку.
5) Реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків.
6) Вирішення питань згідно з рішенням Наглядової ради про відкриття, реорганізацію та ліквідацію відокремлених підрозділів 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) Складання річного звіту Банку, надання річного звіту Банку на погодження Наглядовій раді до його подання на затвердження Загальним зборам.
10) Організація господарської діяльності Банку, фінансування, ведення обліку та складання звітності.
11) Організаційне забезпечення (за рішенням Наглядової ради) скликання та проведення чергових та позачергових Загальних зборів.
12) Прийняття рішення про створення постійно діючих комітетів Банку, затвердження положень про них, визначення порядку їх діяльності, призначення їх керівників та заступників керівників. Якщо такі комітети Банку входять до організаційної структури Банку, рішення має прийматись з урахуванням визначеної Наглядовою радою організаційної структури Банку.
13) Рішення щодо набуття Банком корпоративних прав внаслідок звернення стягнення на такі права та реалізації цих прав або з метою наступного перепродажу їх протягом строку, що не перевищує одного року з дня їх придбання, приймається Правлінням самостійно в межах затвердженого Наглядовою радою ліміту повноважень Правління.
14) Затвердження внутрішніх документів Банку, в тому числі тих, що визначають порядок та умови, облікову політику з проведення банківських операцій, а також регулюють поточну діяльність Банку, за винятком тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів та Наглядової ради. Розроблення внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку, їх погодження та забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою.
15) Підготовка звітів Правління для Наглядової ради щодо виконання основних напрямів розвитку Банку, стратегії (стратегічного плану) розвитку Банку, бюджетів, бізнес-плану розвитку Банку, програм капіталізації, планів реструктуризації, капітальних вкладень.
16) Формування визначеної Наглядовою радою організаційної структури Банку.
17) Визначення засад оплати праці та матеріального стимулювання працівників Банку.
18) Визначення організаційної структури Головного офісу Банку, розробка та затвердження положень про структурні підрозділи Головного офісу Банку.
19) Керівництво роботою структурних підрозділів та дочірніх підприємств Банку, забезпечення виконання покладених на них завдань.
20) Прийняття рішення щодо пропозицій відповідального працівника Банку стосовно забезпечення виконання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
21) Прийняття рішення, в межах затвердженого Наглядовою радою ліміту повноважень Правління, щодо списання за рахунок резерву для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями заборгованості (дебіторської заборгованості, заборгованості за цінними паперами та іншими, ніж цінні папери, корпоративними правами, заборгованості за кредитними операціями, заборгованості за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках), а також іншої дебіторської заборгованості, що відповідно до законодавства України є безнадійною.
22) Визначення переліку відомостей, що складають комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку, визначення порядку їх використання та охорони.
23) Забезпечення виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради.
24) Прийняття рішень щодо укладення Банком угод з пов'язаними з банком особами у випадках та в порядку, передбачених чинним законодавством України.
25) Вирішення інших питань за винятком тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів чи Наглядової ради.

Наглядова рада може прийняти рішення про делегування Правлінню повноважень, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Наглядової ради.

Правління може прийняти рішення про передачу частини належних йому повноважень до компетенції Голові Правління, постійно діючим радам/комітетам Банку, керівникам структурних підрозділів та іншим посадовим особам Банку.

Правління може делегувати діючим радам/комітетам Банку повноваження щодо розробки та затвердження методик, регламентів, інструкцій або інших відповідних документів, що розробляються та затверджуються такими діючими радами/комітетами на виконання внутрішніх документів, затверджених Правлінням Банку.

10.4. Голова та члени Правління обираються Наглядовою радою строком не більше як на 5 (п'ять) років. Кількість членів Правління разом з Головою Правління має бути не менше 5 (п'яти) осіб. Кількісний склад Правління визначається Наглядовою радою.

Членом Правління може бути обрана фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність, не є членом Наглядової ради чи Ревізійної комісії Банку. Вимоги до ділової репутації та професійної придатності Голови Правління встановлюються Національним банком.

10.5. Голова Правління призначається (обирається) Наглядовою радою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні, на строк не більше 5 (п'яти) років, що має бути вказано у рішенні Наглядової ради, і може переобиратися необмежену кількість разів з урахуванням вимог діючого законодавства. Пропозиція про висунення кандидата на посаду Голови Правління повинна містити ім'я кандидата, місце його роботи, займану посаду, відомості про зайняття посад в органах управління інших організацій.

Голова Правління Банку заступає на посаду виключно після погодження його кандидатури Національним банком України.

Права та обов'язки, умови оплати праці Голови Правління визначаються законодавством, цим Статутом, Положенням про Правління, а також цивільно-правовим договором або трудовим контрактом, що укладається з Головою Правління. Від імені Банку цивільно-правовий договір або трудовий контракт підписує Голова Наглядової ради або особа, уповноважена на це Наглядовою радою.

Відповідальність Голови Правління визначається відповідно до закону.

Наглядова рада вправі достроково припинити повноваження Голови Правління. Підстави припинення повноважень Голови Правління встановлюються законодавством та цивільно-правовим договором або трудовим контрактом з ним.

Повноваження Голови Правління припиняються за рішенням Наглядової ради з одночасним прийняттям рішення про призначення Голови Правління або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

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

10.7. Голова Правління відповідає за ефективну діяльність Правління і Банку в цілому, координацію діяльності Правління із Наглядової радою та іншими колегіальними органами. Голова Правління має право надавати пропозиції Загальним зборам та Наглядовій раді за всіма напрямками діяльності Банку

10.8. Голова Правління без довіреності діє від імені Банку.

10.9. До компетенції Голови Правління належить:

1) представляти Банку у взаємовідносинах з третіми особами;
2) вчиняти від імені Банку правочини та здійснювати всі юридично значимі дії, підписувати документи з урахуванням обмежень, передбачених законодавством та цим Статутом;
3) здійснювати інші юридичні дії в межах компетенції, визначеної законодавством, цим Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради та Положенням про Правління;
4) видавати від імені Банку довіреності;
5) скликати засідання Правління, визначати їх порядок денний та голосувати на них;
6) розподіляти обов'язки між працівниками Банку;
7) наймати та звільняти працівників Банку, в тому числі керівників філій, відділень, представництв та головних бухгалтерів філій (за наявності), вживати до них заходи заохочення та накладати дисциплінарні стягнення відповідно до чинного законодавства України, Статуту та внутрішніх документів Банку;
8) в межах своєї компетенції видавати накази, розпорядження і давати вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку, включаючи філії, представництва та відділення;
9) встановлювати форми, системи та порядок оплати праці працівників Банку згідно вимог чинного законодавства, затверджувати штатний розклад Банку та штатні розклади філій, відділень, представництв, визначати розміри посадових окладів всіх працівників Банку;
10) підписувати від імені Банку цивільно-правові договори з Головою та членами Наглядової ради щодо виконання ними функцій голови (члена) Наглядової ради Банку на умовах, визначених рішенням Загальних зборів;
11) підписувати колективний договір;
12) подавати Наглядовій раді кандидатури осіб для обрання їх до складу Правління;
13) ініціювати скликання позачергових засідань Наглядової ради, приймати участь в засіданнях Наглядової ради з правом дорадчого голосу;
14) брати участь в Загальних зборах;
15) затверджувати посадові інструкції працівників Банку;
16) розпоряджатися майном та коштами Банку відповідно до законодавства, Статуту Банку та інших внутрішніх документів Банку;
17) вживати заходи по досудовому врегулюванню спорів, підписувати позови та скарги, підписувати всі документи, що стосуються судових розглядів позовів та скарг, представляти інтереси Банку в судах з усіма правами, наданими законом позивачу, відповідачу, третій особі в судовому процесі, в тому числі повністю або частково відмовлятися від позовних вимог, визнавати позов, змінювати предмет позову, укладати мирову угоду, оскаржувати рішення суду, подавати виконавчий документ до стягнення або видавати довіреність на вчинення відповідних дій іншій особі;
18) виносити у встановленому порядку на розгляд Правління, Наглядової ради, Загальних зборів питання, пов'язані з діяльністю Банку;
19) виконувати інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності Банку.

10.10. У разі тимчасової відсутності Голови Правління на період відпустки, відрядження, хвороби його обов'язки виконує один із членів Правління, що обіймає посаду заступника Голови Правління. Виконання обов'язків здійснюється на підставі наказу Голови Правління.

Особа, на яку тимчасово покладаються обов'язки Голови Правління за його відсутності, має всі повноваження Голови Правління, передбачені законодавством України, цим Статутом та Положенням про Правління, в тому числі, діє без довіреності від імені Банку та представляє

його інтереси перед третіми особами. Інші особи можуть діяти від імені Банку у порядку представництва, передбаченому Цивільним кодексом України.

Голова Правління може доручати вирішення окремих питань, що входять до його компетенції, своїм заступникам або керівникам структурних підрозділів в межах, передбачених цим Статутом та Положенням про Правління.

10.11. Голова Правління видає накази та розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку. Накази та розпорядження Голови Правління зберігаються за місцезнаходженням Банку і можуть бути видані для ознайомлення акціонерам за їх вимогою.

10.12. Право підпису документів від імені Банку без довіреності має Голова Правління.

Члени Правління та інші особи мають право підпису документів від імені Банку на підставі довіреностей, які видає Голова Правління.

10.13. Голова Правління здійснює розподіл обов'язків та має право здійснювати передачу своїх прав, визначених у підпункті 10.9 цього Статуту, іншим членам Правління та працівникам Банку. Такий розподіл обов'язків та передача прав здійснюються у відповідності до внутрішніх документів Банку, в тому числі шляхом видачі наказів про розподіл повноважень. Положенням про Правління може визначатися порядок та умови розподілу Головою Правління обов'язків та повноважень між членами Правління.

10.14. Голова Правління не має права передавати іншим членам Правління та працівникам Банку такі повноваження:

1) право представляти Банк без доручення/довіреності;
2) право видавати від імені Банку довіреності та зобов'язання, а саме векселі, поруки, гарантії, майнові поручительства;
3) право наймати та звільняти працівників Банку, в тому числі керівників філій, відділень, представництв та головних бухгалтерів філій (за наявності), вживати до них заходи заохочення та накладати дисциплінарні стягнення;
4) право затверджувати штатний розклад Банку та штатні розклади філій, відділень, представництв; право визначати розміри посадових окладів всіх працівників Банку;
5) право підписувати від імені Банку договори з Головою та членами Наглядової ради щодо виконання ними функцій голови (члена) Наглядової ради на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів; право підписувати колективний договір.

10.15. Члени Правління обираються Наглядовою радою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні, строком не більше як на 5 (п'ять) років, що має бути вказано у рішенні Наглядової ради, і можуть переобиратися необмежену кількість разів. Пропозиції про висунення кандидатів на посади членів Правління повинні містити ім'я кандидата, місце його роботи, займану посаду, відомості про зайняття посад в органах управління інших організацій.

Наглядова рада вправі достроково припинити повноваження будь-кого (або всіх) з членів Правління. Підстави припинення повноважень членів Правління встановлюються законодавством та цивільно-правовими, трудовими договорами (контрактами) з ними. У разі дострокового припинення повноважень окремих членів Правління повноваження новопризначених членів діють у межах строку, на який утворено Правління.

Права та обов'язки, оплата праці членів Правління визначаються Законом України "Про акціонерні товариства", іншими актами законодавства, цим Статутом, Положеннями про Правління, про оплату праці та матеріальне стимулювання членів Правління, а також

цивільно-правовим, трудовим договором (контрактом), що укладається з кожним членом Правління. Від імені Банку цивільно-правовий, трудовий договір (контракт) підписує Голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на те Наглядовою радою. Відповідальність членів Правління встановлюється відповідно до закону.

10.16. Засідання Правління проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на місяць і вважаються правомочними, якщо на них присутні не менше половини членів Правління.

На засіданні Правління кожний член Правління має один голос. Рішення Правління приймаються простою більшістю голосів від загальної кількості присутніх членів Правління. При рівній кількості голосів "за" і "проти" приймається рішення, за яке проголосував Голова Правління.

Позачергові засідання Правління скликаються на вимогу Наглядової ради, Голови Правління або будь-якого члена Правління.

Кожен член Правління має право ініціювати питання до порядку денного засідання Правління.

Члени Наглядової ради, а також представник Первинної професійної спілки, який підписав колективний договір від імені трудового колективу, мають право бути присутніми на засіданнях Правління.

За запрошенням Голови Правління будь-яка інша особа має право бути присутньою на засіданнях Правління.

10.17. На засіданні Правління ведеться протокол. Протокол засідання Правління підписується головуючим на засіданні та членами Правління, що брали участь у засіданні. Ведення протоколів засідань Правління забезпечується Головою Правління. Вимоги до змісту та форми протоколу засідання Правління визначаються Положенням про Правління. Протоколи засідань Правління повинні зберігатися за місцезнаходженням Банку.

Протоколи Правління надаються для ознайомлення на вимогу члена Правління, члена Наглядової ради або представника Первинної професійної спілки, який підписав колективний договір від імені трудового колективу.

10.18. Питання правового статусу Голови та членів Правління, скликання та проведення засідань Правління, які не врегульовані цим Статутом, визначаються Положенням про Правління.

СТАТТЯ 11. РЕВІЗІЙНА КОМІСІЯ

11.1. Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку. Ревізійна комісія підзвітна Загальним зборам.

11.2. Ревізійна комісія:

1) проводить перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року;
2) щонайменше раз на рік виносить на розгляд Загальних зборів звіт та висновок про результати перевірки фінансово-господарської діяльності та достовірності фінансової звітності Банку за підсумками попереднього (звітного) року;
3) вносить на Загальні збори або Наглядовій раді пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів.

11.3. Члени Ревізійної комісії обираються Загальними зборами.

11.4. Ревізійна комісія здійснює свої повноваження до обрання нового складу Ревізійної комісії.

11.5. Порядок обрання, організації роботи, виплати винагороди та відповідальність членів Ревізійної комісії визначається цим Статутом, Положенням про Загальні збори, Положенням про Ревізійну комісію, а також цивільно-правовими договорами, що укладаються з членами Ревізійної комісії. Такі договори від імені Банку підписуються Головою Правління чи іншою уповноваженою Загальними зборами особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів. Такі цивільно-правові договори можуть бути оплатними або безоплатними.

11.6. Членом Ревізійної комісії може бути обрана фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність, з урахуванням вимог законодавства. Членами Ревізійної комісії не можуть бути обрані:

- Члени Наглядової ради Банку;
- Члени Правління Банку;
- Корпоративний секретар Банку.

Члени Ревізійної комісії не можуть входити до складу лічильної комісії Банку.

11.7. Голова Ревізійної комісії обирається Загальними зборами із числа обраних членів Ревізійної комісії.

Ревізійна комісія здійснює перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за дорученням Загальних зборів або Наглядової ради.

Ревізійна комісія має право залучати до ревізій та перевірок зовнішніх та внутрішніх експертів і аудиторів (аудиторську фірму).

Ревізійна комісія доповідає про результати ревізій та перевірок Загальним зборам або Наглядовій раді.

Члени Ревізійної комісії можуть брати участь у засіданнях Наглядової ради та Правління.

11.8. Засідання Ревізійної комісії проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на рік. Позачергові засідання Ревізійної комісії можуть скликатися Наглядовою радою.

Ревізійна комісія повноважна приймати рішення з усіх питань, що винесені на її розгляд, якщо в засіданні приймає участь не менше ніж дві треті її членів.

Рішення Ревізійної комісії приймаються простою більшістю голосів. Кожний член Ревізійної комісії при голосуванні володіє одним голосом. При рівній кількості голосів "за" і "проти" приймається рішення, за яке проголосував Голова Ревізійної комісії.

11.9. Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Ревізійної комісії.

Повноваження члена Ревізійної комісії можуть бути достроково припинені Загальними зборами з одночасним припиненням договору з ним у разі:

1) незадовільної оцінки його діяльності Загальними зборами за підсумками роботи за рік;
2) невиконання або неналежного виконання членом Ревізійної комісії своїх обов'язків;
3) втрати членом Ревізійної комісії (або особою, представником якої він є) статусу акціонера Банку.

Положення про Ревізійну комісію може передбачати й інші випадки, коли на розгляд Загальних зборів може виноситись питання про припинення повноважень членів Ревізійної комісії.

Рішення Загальних зборів про дострокове припинення повноважень може прийматися тільки стосовно всіх членів Ревізійної комісії.

11.10. Без рішення Загальних зборів повноваження члена Ревізійної комісії з одночасним припиненням договору припиняються:
1) За його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні – повноваження припиняються після перебігу двотижневого терміну з дати одержання Банком відповідної письмової заяви.
2) У разі неможливості виконання обов'язків члена Ревізійної комісії за станом здоров'я – повноваження припиняються з дати одержання Банком письмової заяви члена Ревізійної комісії або, у разі неможливості підписання членом Ревізійної комісії такої заяви, документа від медичної установи.
3) У разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Ревізійної комісії – повноваження припиняються з дати набрання законної сили вироком чи рішенням суду.
4) У разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим – повноваження припиняються з дати одержання Банком відповідного документа, що згідно з чинним законодавством встановлює такий факт.

11.11. У разі, якщо внаслідок припинення повноважень члена (членів) Ревізійної комісії кількість членів Ревізійної комісії становитиме менше двох третин її кількісного складу, Наглядова рада протягом трьох місяців скликає позачергові Загальні збори для обрання всього складу Ревізійної комісії.

СТАТТЯ 12. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

12.1. Банк створює комплексну та адекватну систему управління ризиками, що має враховувати специфіку роботи Банк та вимоги щодо управління ризиками, установлені Національним банком України. Система управління ризиками має забезпечувати виявлення, ідентифікацію, оцінку, моніторинг та контроль за всіма видами ризиків на всіх організаційних рівнях та оцінку достатності капіталу Банку для покриття всіх видів ризиків.

12.2. З метою управління ризиками Банк утворює постійно діючі комітети Правління, зокрема:
1) кредитний комітет;
2) комітет з питань управління активами та пасивами.

Кількісний та персональний склад вказаних комітетів та положення про них затверджуються Правлінням Банку.

Банк має право залежно від рівня складності та обсягів операцій утворювати також інші комітети.

Одна й та сама особа не може суміщати посади голови кредитного комітету та підрозділу з управління ризиками.

12.3. Банк утворює постійно діючий підрозділ з управління ризиками, що має відповідати за впровадження внутрішніх положень та процедур управління ризиками відповідно до визначених Наглядовою радою стратегії та політики управління ризиками.

12.4. Підрозділ з управління ризиками підзвітний Наглядовій раді та відокремлений від підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділів, що здійснюють операції, та підрозділів, що реєструють операції.

СТАТТЯ 13. ВНУТРІШНІЙ АУДИТ БАНКУ

13.1. Банк створює підрозділ внутрішнього аудиту, який є складовою системи внутрішнього контролю та здійснює перевірки діяльності Банку (його структурних підрозділів).

13.2. Підрозділ внутрішнього аудиту виконує 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) готує та подає Наглядовій раді Банку звіти і пропозиції щодо усунення виявлених порушень;
11) інші функції, пов'язані із здійсненням нагляду за діяльністю Банку.

13.3. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту призначається і звільняється Наглядовою радою. Кандидатура керівника підрозділу внутрішнього аудиту погоджується з Національним банком України. Вимоги до професійної придатності та ділової репутації керівника підрозділу внутрішнього аудиту встановлюються Національним банком України. Керівнику підрозділу внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших банках.

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

13.5. Підрозділ внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді та діє на підставі Положення про підрозділ внутрішнього аудиту, затвердженого Наглядовою радою у відповідності з чинним законодавством України.

13.6. Підрозділ внутрішнього аудиту звітує перед Наглядовою радою про свою діяльність не рідше ніж один раз на рік.

13.7. Підрозділ внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Наглядовій раді щодо питань, віднесених до компетенції підрозділу внутрішнього аудиту відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність".

13.8. Працівники підрозділу внутрішнього аудиту під час виконання своїх функціональних обов'язків мають право на:

- ознайомлення з усією документацією Банку, інформацією, письмовими поясненнями з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку незалежно від країни їх місцезнаходження, та афілійованих компаній Банку;
- доступ до системи автоматизації банківських операцій;
- нагляд за діяльністю будь-якого підрозділу Банку;
  отримання письмових пояснень від керівників і працівників Банку з питань, що виникають під час проведення перевірки та за її результатами.

Підрозділ внутрішнього аудиту не несе відповідальності і не має управлінських повноважень щодо операцій, за якими він здійснює аудит.

13.9. 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 чинного законодавства України.

13.10. Порядок діяльності підрозділу внутрішнього аудиту та прийняття ним рішень встановлюється Положенням про підрозділ внутрішнього аудиту.

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

СТАТТЯ 14. ЗОВНІШНІЙ АУДИТ БАНКУ

14.1. Банк зобов'язаний забезпечити проведення щорічної перевірки фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності аудиторською фірмою відповідно до законодавства України, у тому числі, нормативно-правових актів Національного банку України, норм і стандартів аудиту, затверджених Аудиторською палатою України згідно з міжнародними стандартами аудиту та етики.

14.2. Зовнішнього аудитора визначає Наглядова рада Банку. Аудиторський звіт (висновок) зовнішнього аудитора за наслідками розгляду річного звіту затверджується на Загальних Зборах Банку.

14.3. Право на проведення аудиторської перевірки Банку має аудиторська фірма, внесена до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків (далі - Реєстр аудиторських фірм), що ведеться Національним банком України.

14.4. Проведення аудиторської перевірки Банку не може здійснювати афілійована особа Банку, афілійована особа посадової особи Банку а також особа, яка надає консультаційні послуги Банку.

14.5. Посадові особи Банку зобов'язані забезпечити доступ аудиторської фірми до всіх документів, необхідних для перевірки результатів фінансово-господарської діяльності Банку.

СТАТТЯ 15. ОБЛІК І ЗВІТНІСТЬ

15.1. Банк організовує бухгалтерський облік своїх операцій відповідно до внутрішньої облікової політики, міжнародних стандартів фінансової звітності, виконує вимоги, встановлені

законодавством України, зокрема, вимоги нормативно-правових актів Національного банку України, користується єдиними правилами бухгалтерського обліку в банках на базі комплексної автоматизації та комп'ютеризації та подає свої баланси, звітність та іншу інформацію Національному банку України у належні строки та в установлених ним обсягах і формах.

15.2. Фінансовий рік Банку відповідає календарному року та починається 1 січня і закінчується 31 грудня.

15.3. Фінансові результати Банку повинні відображатись у його денному, місячному, квартальному та річному балансах, у звіті про фінансові результати Банку, а також у річному звіті, підготовленому відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог, встановлених законодавством України, зокрема, нормативно-правовими актами Національного банку України. Банк подає свою звітність до Національного банку України у строки, встановлені Національним банком України, а також до інших суб'єктів в порядку, встановленому законодавством.

15.4. Річний звіт Банку затверджується Загальними зборами відповідно до порядку, встановленого цим Статутом та актами внутрішнього регулювання Банку.

Річна фінансова звітність повинна бути перевірена аудиторською фірмою відповідно до законів України "Про аудиторську діяльність", "Про банки і банківську діяльність", нормативно-правових актів Національного банку України. Річна фінансова звітність, підтверджена аудитором (аудиторською фірмою), має бути оприлюднена шляхом публікації в періодичних виданнях та/або поширення як окремих друкованих видань чи розміщення в мережі Інтернет не пізніше, ніж 30 квітня наступного за звітним року.

Банк зобов'язаний протягом місяця, наступного за звітним періодом, розміщувати на власному веб-сайті у мережі Інтернет, а також у приміщеннях Банку, до яких мають доступ клієнти, у тому числі вкладники, квартальний баланс, звіт про фінансові результати Банку та примітки до звітів, перелік яких визначається Національним банком України.

15.5. Відповідальність за організацію, стан і достовірність бухгалтерського обліку в Банку, своєчасне надання річної інформації і бухгалтерської звітності у відповідні органи, відомостей про діяльність Банку – акціонерам, кредиторам, а також за розкриття інформації про Банк як емітента цінних паперів несе Голова Правління. Голова правління та головний бухгалтер банку несуть відповідальність, установлену законодавством України, у разі оприлюднення недостовірної (неповної) фінансової звітності, а також недотримання порядку спростування такої звітності.

15.6. Достовірність даних, які містяться у річній фінансовій звітності, може бути підтверджена Ревізійною комісією.

СТАТТЯ 16. ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ

16.1. З метою уникнення можливостей використання Банку для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, для забезпечення виконання вимог законодавства України з питань фінансового моніторингу, Банк розробляє, впроваджує та постійно оновлює правила внутрішнього фінансового моніторингу і програми його здійснення.

16.2. Банк зобов'язаний забезпечити виконання вимог нормативно-правових актів Національного банку України та інших вимог чинного законодавства України з питань фінансового моніторингу щодо:

- управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму в діяльності Банку;
- виявлення і реєстрації фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу або пов'язані, стосуються чи призначені для фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення;
- зупинення операцій, що здійснюються на користь або за дорученням клієнта Банку, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності та в інших випадках, передбачених чинним законодавством;
- ідентифікації, верифікації та вивчення діяльності клієнтів;
- надання необхідної інформації спеціально уповноваженому органу виконавчої влади з питань фінансового моніторингу, відповідно до чинного законодавства.

16.3. Відповідальним за організацію виконання вимог законодавства України з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та організацію внутрішньобанківської системи запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, є Голова Правління.

16.4. Внутрішньобанківську систему запобігання легалізації (відмиванню) доходів очолює відповідальний працівник, який є незалежним у своїй діяльності і підзвітний тільки Голові Правління. Відповідальний працівник є членом Правління і призначається та звільняється з посади на підставі рішення Наглядової ради. Кандидатура відповідального працівника Банку погоджується з Національним банком України.

16.5. Відповідальний працівник Банку має право вносити на розгляд Правління пропозиції щодо забезпечення виконання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

У випадку відхилення Правлінням пропозицій відповідального працівника, останній має право звернутися з відповідними пропозиціями до Наглядової ради. Такі пропозиції відповідального працівника розглядаються Наглядовою радою на найближчому її засіданні.

16.6. Підрозділ внутрішнього аудиту періодично, але не рідше одного разу на рік, здійснює перевірку дотримання Банком вимог законодавства України з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом. За результатами таких перевірок підрозділ внутрішнього аудиту готує висновки та пропозиції, які розглядаються Наглядовою радою.

16.7. Банк зберігає всі документи, які стосуються фінансової операції, що підлягає фінансовому моніторингу, та ідентифікації осіб, які брали участь в її здійсненні, протягом п'яти років з дня проведення такої операції. Результати ідентифікації власника рахунку та особи, уповноваженої діяти від його імені, зберігаються Банком протягом п'яти років після закриття рахунку.

СТАТТЯ 17. ЗНАЧНІ ПРАВОЧИНИ

17.1. Значним правочином вважається правочин (крім правочину з розміщення Банком власних акцій), якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг), що є його предметом, становить 10 і більше відсотків активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності.

17.2. Затвердження ринкової вартості майна (робіт, послуг), що є предметом значного правочину, здійснюється Наглядовою радою в порядку, передбаченому Законом України "Про акціонерні товариства".

17.3. Рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг), що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку (крім правочинів щодо відчуження на користь Національного банку України облігацій внутрішньої державної позики), приймається Наглядовою радою не менш ніж трьома чвертями голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні. Рішення про надання згоди на вчинення значного правочину щодо відчуження на користь Національного банку України облігацій внутрішньої державної позики, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг), що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку приймається Загальними зборами.

17.4. У разі неприйняття Наглядовою радою рішення про надання згоди на вчинення значного правочину питання про надання згоди на вчинення такого правочину може виноситися на розгляд Загальних зборів. У такому разі рішення про надання згоди на вчинення значного правочину приймається Загальними зборами.

17.5. Рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг), що є його предметом, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, приймається Загальними зборами за поданням Наглядової ради.

17.6. Якщо на дату проведення Загальних зборів неможливо визначити, які значні правочини вчинятимуться Банком у ході поточної господарської діяльності, Загальні збори можуть прийняти рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, які можуть ним вчинятися протягом не більш як одного року з дати прийняття такого рішення, із зазначенням характеру правочинів та їх граничної сукупної вартості.

17.7. Забороняється ділити предмет правочину з метою ухилення від передбаченого Законом України "Про акціонерні товариства" та цим Статутом порядку прийняття рішень про вчинення значного правочину.

17.8. У разі, якщо значний правочин є одночасно правочином, щодо якого є заінтересованість, до порядку його вчинення застосовуються положення статті 18 цього Статуту і в частині вимог до значних правочинів, і в частині вимог до правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість.

СТАТТЯ 18. ПРАВОЧИНИ, ЩОДО ЯКИХ Є ЗАІНТЕРЕСОВАНІСТЬ. КОНФЛІКТ ІНТЕРЕСІВ

18.1. Рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість (далі – правочин із заінтересованістю), приймається Наглядовою радою або Загальними зборами Банку згідно із цією статтею, якщо ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину із заінтересованістю, перевищує сто мінімальних заробітних плат виходячи з розміру мінімальної заробітної плати станом на 1 січня поточного року.

Рішення про на надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю може містити перелік умов проекту правочину, які можуть змінюватися за рішенням виконавчого органу акціонерного товариства під час вчинення правочину із заінтересованістю. У разі

відсутності такого переліку умови правочину не можуть відрізнятися від умов проекту, наданого відповідно до частини четвертої цієї статті.

18.2. Особою, заінтересованою у вчиненні Банком правочину, може бути будь-яка з таких осіб:
1) посадова особа органу Банку або її афілійовані особи;
2) юридична особа, в якій будь-яка з осіб, передбачених пунктом 1 цього підпункту, є посадовою особою.

18.3. Особа, визначена у підпункті 18.2, вважається заінтересованою у вчиненні Банком правочину, якщо вона:
1) є стороною такого правочину або є членом виконавчого органу юридичної особи, яка є стороною правочину;
2) отримує винагороду за вчинення такого правочину від Банку (посадових осіб Банку) або від особи, яка є стороною правочину;
3) внаслідок такого правочину набуває майно;
4) бере участь у правочині як представник або посередник (крім представництва Банку посадовими особами).

18.4. Норми цієї статті Статуту не застосовуються і прийняття відповідного рішення про схвалення правочину Наглядовою радою чи Загальними зборами не вимагається:
1) при реалізації акціонерами переважного права на придбання розміщуваних Банком акцій;
2) при виділі та припиненні Банку;
3) при наданні посадовою особою Банку або акціонером, що одноосібно або разом з афілійованими особами володіє 25 і більше відсотками простих акцій Банку, на безоплатній основі гарантії, поруки (у тому числі майнової поруки) застави або іпотеки особам, які надають Банку позики.

18.5. Особа, заінтересована у вчиненні правочину, зобов'язана протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту виникнення в неї заінтересованості поінформувати Банк про наявність у неї такої заінтересованості, направивши таку інформацію:
- ознаки заінтересованості особи у вчиненні правочину;
- проект правочину.

18.6. Правління зобов'язане протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня отримання інформації, передбаченої підпунктом 18.5, надати Наглядовій раді проект правочину і пояснення щодо ознак заінтересованості.

18.7. Наглядова рада з метою проведення оцінки правочину, щодо якого є заінтересованість, на відповідність його умов звичайним ринковим умовам має право залучити незалежного аудитора, суб'єкта оціночної діяльності або іншу особу, яка має відповідну кваліфікацію.

Якщо заінтересована у вчиненні правочину особа є членом Наглядової ради, вона не має права голосу з питання вчинення такого правочину.

Рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю приймається більшістю голосів членів Наглядової ради, які не є заінтересованими у вчиненні правочину (далі - незаінтересовані члени Наглядової ради), присутніх на засіданні Наглядової ради. Якщо на такому засіданні присутній лише один незаінтересований член Наглядової ради, рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю приймається таким членом одноосібно.

Якщо Наглядова рада прийняла рішення про відхилення правочину із заінтересованістю або не прийняла жодного рішення протягом 30 днів з дня отримання необхідної інформації,

питання про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю може бути винесене на розгляд Загальних зборів.

18.8. Рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю виноситься на розгляд Загальних зборів, якщо:
- всі члени Наглядової ради є заінтересованими у вчиненні правочину;
- ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є його предметом, перевищує 10 відсотків вартості активів, за даними останньої річної фінансової звітності Банку.

У голосуванні про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю акціонери, заінтересовані у вчиненні правочину, не мають права голосу, а рішення з цього питання приймається більшістю голосів незаінтересованих акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах та яким належать голосуючі з цього питання акції.

Загальні збори не можуть приймати рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, щодо яких є заінтересованість.

Після прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, його істотні умови оприлюднюються Банком в порядку передбаченому законодавством.

18.9. Відповідальність за шкоду, заподіяну Банку правочином, вчиненим з порушенням вимог цієї статті Статуту, несе особа, заінтересована у вчиненні Банком такого правочину.

18.10. Значний правочин, правочин, щодо якого є заінтересованість, вчинений з порушенням порядку прийняття рішення про надання згоди на його вчинення, створює, змінює, припиняє цивільні права та обов'язки Банку лише у разі подальшого схвалення правочину Банком у порядку, встановленому для прийняття рішення про надання згоди на його вчинення.

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

18.11. Наглядова Рада Банку вживає заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяє їх врегулюванню. Члени Наглядової Ради та Правління Банку зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників.

СТАТТЯ 19. ДОКУМЕНТИ БАНКУ. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

19.1. Банк зобов'язаний зберігати за своїм місцезнаходженням такі документи:
1) Статут, зміни до Статуту, засновницький (установчий) договір, свідоцтво про державну реєстрацію Банку.
2) Положення про Загальні збори, Наглядову раду, Правління та Ревізійну комісію, інші акти внутрішнього регулювання, що регулюють діяльність органів Банку та зміни до них.
3) Положення про кожну філію, відділення, представництво Банку.
4) Документи, що підтверджують права Банку на майно.
5) Принципи (кодекс) корпоративного управління Банку.
6) Протоколи Загальних зборів.
7) Матеріали, з якими акціонери мають (мали) можливість ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів.

8) Протоколи засідань Наглядової ради та Правління, накази і розпорядження Голови Правління.
9) Протоколи засідань Ревізійної комісії.
10) Висновки Ревізійної комісії Банку та аудиторів (аудиторських фірм).
11) Річну фінансову звітність.
12) Документи бухгалтерського обліку.
13) Документи звітності, що подаються відповідним державним органам.
14) Проспект емісії, свідоцтво про реєстрацію випуску акцій та інших цінних паперів Банку.
15) Перелік афілійованих осіб Банку із зазначенням кількості, типу та/або класу належних їм акцій.
16) Особливу інформацію про Банк згідно з вимогами законодавства.
17) Перелік керівників Банку.
18) Перелік осіб, які мають довіреності на представництво від імені Банку.
19) Інші документи, передбачені законодавством, внутрішніми документами Банку, рішеннями Загальних зборів, Наглядової ради, Правління.

19.2. Відповідальність за зберігання документів Банку покладається на Голову Правління та на головного бухгалтера – щодо документів бухгалтерського обліку і фінансової звітності.

19.3. Документи, передбачені цією статтею Статуту, підлягають зберіганню протягом всього строку діяльності Банку, за винятком документів бухгалтерського обліку, строки зберігання яких визначаються відповідно до законодавства.

19.4. Банк забезпечує кожному акціонеру доступ до документів, визначених підпунктами 1-3, 5-11, 13, 14, 16, 17 цього Статуту.

19.5. Письмова вимога акціонера про надання інформації повинна містити такі відомості: прізвище, ім'я, по батькові, паспортні дані (для юридичної особи – найменування, місцезнаходження, відомості про державну реєстрацію), депозитарний код рахунку в цінних паперах у депозитарній установі (із зазначенням назви депозитарної установи та її коду у Центральному депозитарії), кількість і тип (клас) належних йому акцій і найменування документа чи його копії, що вимагається.

19.6. Протягом 10 (десяти) днів з моменту надходження письмової вимоги акціонера Корпоративний секретар (а в разі його відсутності – Правління) зобов'язаний надати акціонеру завірені підписом уповноваженої особи Банку та печаткою Банку копії відповідних документів. За надання копій документів Банк може встановлювати плату, розмір якої не може перевищувати вартості витрат на виготовлення копій документів та витрат, пов'язаних з пересиланням документів поштою.

19.7. Будь-який акціонер, за умови повідомлення Правління не пізніше ніж за п'ять робочих днів, має право на ознайомлення з документами, передбаченими у цій статті Статуту, у приміщенні Банку за його місцезнаходженням у робочий час.

19.8. Акціонери можуть отримувати додаткову інформацію про діяльність Банку за згодою Правління або у випадках і порядку, передбачених рішенням Загальних зборів або внутрішніми документами Банку.

19.9. На письмову вимогу акціонера, подану відповідно до пункту 19.5. цього Статуту, або Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку Банк надає перелік афілійованих осіб та відомості про належні їм акції Банку, в порядку, передбаченому пунктом 20.6. цього Статуту.

19.10. Банк зобов'язаний мати власний веб-сайт у мережі Інтернет, на якому розміщується інформація, що підлягає оприлюдненню відповідно до законодавства, а також інформація, передбачена підпунктами 1-3, 5, 6, 10, 11, 13 (крім документів, що містять конфіденційну інформацію), 14 -16, 17 цього Статуту.

19.11. Банк має право на комерційну таємницю та її захист.

19.12. Під комерційною таємницею розуміються відомості, пов'язані з виробництвом, технологічною інформацією, управлінням фінансами та іншою діяльністю Банку та афілійованих осіб Банку, розголошення (передача, втрата) яких небажана для Банку, за винятком відомостей, які відповідно до закону не можуть бути віднесені до комерційної таємниці.

19.13. Кожен із акціонерів і працівників Банку зобов'язаний зберігати сувору конфіденційність відносно відомої їм інформації (науково-технічної, фінансово-кредитної, комерційної та іншої), що складає комерційну таємницю Банку, і зобов'язаний вживати всіх заходів для збереження одержаної інформації від розголошення. У разі розголошення комерційної таємниці акціонер чи працівник несе відповідальність згідно із законами України.

19.14. Порядок визначення переліку відомостей, що складають комерційну таємницю Банку, їх складу та обсягу, порядок захисту визначаються Правлінням з урахуванням вимог законодавства України. Перелік відомостей, що не складають комерційну таємницю, визначається чинним законодавством України.

Поняття конфіденційної інформації про діяльність Банку та порядок її використання та захисту визначаються Правлінням.

СТАТТЯ 20. ПРАЦЯ ТА ЇЇ ОПЛАТА. СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ

20.1. Банк самостійно визначає перспективи розвитку, планує та здійснює свою діяльність, виходячи з необхідності забезпечення виробничого та соціального розвитку, підвищення доходів.

20.2. Банк самостійно планує свою виробничо-господарську та іншу діяльність, а також соціальний розвиток трудового колективу.

Банк може направляти працівників Банку в межах території України та за кордон у відрядження для стажування й на перепідготовку, для навчання й ознайомлення з досвідом організації та діяльності підприємств, установ та організацій, збирання ділової інформації, участі в переговорах, виставках, аукціонах, встановлення ділових зв'язків.

Банк має право залучати до роботи українських та іноземних спеціалістів, самостійно визначати форми, системи, розмір оплати праці згідно із законодавством України. У відповідності до Статуту Правління самостійно розробляє та затверджує штатний розклад.

Банк встановлює технічно обґрунтовані норми праці з урахуванням законодавства України.

Банк має право самостійно встановлювати для своїх працівників додаткові, порівняно із законодавством, трудові та соціально-побутові пільги (в т.ч. додаткові відпустки, скорочений робочий день тощо).

20.3. Питання соціального розвитку, включаючи покращення умов праці, життя і здоров'я, гарантії обов'язкового медичного страхування членів трудового колективу, вирішуються Правлінням згідно із законодавством України.

Контроль за додержанням трудового законодавства покладається на Голову Правління.

20.4. Нагляд та контроль за додержанням законодавства про працю і правил охорони праці, а також іншого законодавства здійснюється у порядку, передбаченому законодавством України.

20.5. Банк забезпечує для всіх працівників безпечні умови праці і несе відповідальність у встановленому порядку за шкоду, що спричинена їх здоров'ю та працездатності при виконанні ними трудових обов'язків.

20.6. Соціальне і медичне страхування та соціальне забезпечення працівників Банку здійснюється в порядку і на умовах, встановлених законодавством. Банк сплачує внески на соціальне страхування в порядку і розмірах, передбачених законодавством.

20.7. Банк реалізує послуги за цінами і тарифами, що встановлює самостійно або на договірній основі, а у випадках, передбачених законодавством України - за державними (регульованими) цінами і тарифами.

СТАТТЯ 21. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ ДО СТАТУТУ

21.1. Внесення змін до Статуту Банку є виключною компетенцією Загальних зборів.

21.2. Рішення Загальних зборів з питань внесення змін до Статуту Банку приймаються більш ніж трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

Будь-які зміни та/або доповнення до Статуту вносяться шляхом затвердження нової редакції Статуту.

21.3. Зміни до статуту Банку підлягають державній реєстрації відповідно до законодавства з питань державної реєстрації юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.

21.4. Банк подає документи для проведення державної реєстрації змін до статуту банку після їх погодження Національним банком України.

21.5. Зміни до Статуту Банку набирають чинності з дня їх державної реєстрації.

СТАТТЯ 22. РЕОРГАНІЗАЦІЯ ТА ЛІКВІДАЦІЯ БАНКУ

22.1. Банк може бути реорганізований за рішенням власників Банку. Реорганізація може здійснюватися шляхом злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення.

22.2. Порядок здійснення реорганізації визначається чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.

22.3. Банк вважається реорганізованим з моменту, визначеного чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.

22.4. Відкликання банківської ліцензії та ліквідація банку здійснюється в порядку та на умовах, визначених законодавством України та цим Статутом.

22.5. Банк може бути ліквідований:
1) за рішенням власників Банку;
2) у разі відкликання Національним банком України банківської ліцензії з власної ініціативи або за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з підстав, визначених законом.

22.6. Порядок відкликання банківської ліцензії у Банку, якщо Банк ліквідується за ініціативою власників, визначається нормативно-правовими актами Національного банку України.

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

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

Якщо Банк віднесено Національним банком України до категорії проблемних або неплатоспроможних, Національний банк України та Фонд гарантування вкладів фізичних осіб вживають щодо нього заходи, передбачені Законом України "Про банки та банківську діяльність" та Законом України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

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

22.8. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб у день отримання рішення Національного банку України про ліквідацію Банку набуває прав ліквідатора Банку та розпочинає процедуру його ліквідації відповідно до Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

22.9. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб призначає уповноважену особу Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та розпочинає процедуру ліквідації Банку в день отримання рішення Національного банку України про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку, за виключенням випадку, коли ліквідація здійснюється за ініціативою власників Банку.

22.10. Ліквідація Банку повинна бути завершена не пізніше одного року з дня прийняття рішення про ліквідацію Банку. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб має право прийняти рішення про продовження ліквідації Банку у порядку, встановленому законодавством.

22.11. Черговість та порядок задоволення вимог до Банку, оплата витрат та здійснення платежів здійснюється в порядку визначеному законодавством.

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

22.13. Національний банк України вносить запис до Державного реєстру банків про ліквідацію Банку на підставі отриманого від Фонду гарантування вкладів фізичних осіб рішення про

затвердження ліквідаційного балансу та звіту ліквідатора. Документи ліквідованого банку передаються до архіву Національного банку України.

Виконуючий обов'язки
Голови Правління ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" Г.Д.Пахачук

Місто Дніпро, Дніпропетровська область, Україна.
Дев'ятнадцяте вересня дві тисячі сімнадцятого року.

Я, Каримова Н.С., приватний нотаріус Дніпровського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису ВИКОНУЮЧОГО ОБОВ'ЯЗКИ ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ «ПРИВАТБАНК» ПАХАЧУК ГАЛИНИ ДАНИЛІВНИ, який зроблено у моїй присутності. Особу представника встановлено, її дієздатність та повноваження перевірено.

У зв'язку із особливостями при вчиненні нотаріальної дії справжність підпису представника юридичної особи засвідчено за адресою: місто Дніпро, вулиця Набережна Перемоги, будинок 30, будівля ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК», 10 поверх.

Зареєстровано в реєстрі за №: 4289.

Стягнуто плату згідно з статтею 31 Закону України «Про нотаріат».

Приватний нотаріус Н.С.Каримова

Приватний нотаріус Каримова Нелля Сабіровна Дніпропетровської області

Приватний нотаріус Дніпровського міського нотаріального округу Каримова Нелля Сабіровна

Прошито, пронумеровано і скріплено печаткою (або прошнуровано, пронумеровано і скріплено печаткою)

Усього в цьому документі пронумеровано, прошито, скріплено печаткою та підписом 40 (*сорок*) аркушів(-ів).

Виконуючий обов'язки Голови Правління ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» Пахачук Г.Д.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК ПРИВАТБАНК Код 14360570

Прошито, пронумеровано і скріплено печаткою 40 аркуша

Департамент правління організації документування управлінської інформації

Державний банк України