

ПОГОДЖЕНО
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

« 08 » березня 2024 р.

Головний директор
Департаменту ліцензування


П.С. Федоренко **ФЕДОРЕНКО**

СТАТУТ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС»
· (нова редакція)

Ідентифікаційний код 35591059

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Єдиного
учасника/акціонера
АТ «КБ «ГЛОБУС»
«09» лютого 2024 року № 2

м. Київ
2024 рік

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Цей Статут є установчим документом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС» (далі – Банк), який визначає правовий статус, порядок діяльності, управління, реорганізації, ліквідації та інші засади існування Банку, як юридичної особи з урахуванням загальної та спеціальної дієздатності суб'єкта господарювання – банківської установи.

1.2. Банк є універсальною банківською установою, створеною на невизначений строк, що входить до складу банківської системи України. Банк здійснює свою діяльність, користується правами та виконує обов'язки юридичної особи, згідно чинного законодавства України, зокрема, Конституції України, Цивільного та Господарського кодексів України, Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», нормативно-правових актів Національного банку України, цього Статуту та внутрішніх документів Банку.

1.3. На виконання вимог Закону України «Про акціонерні товариства» ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС» змінило своє найменування на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС», та виступає правонаступником усіх прав та обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС», яке у свою чергу є правонаступником Відкритого акціонерного товариства «Комерційний банк «Глобус», зареєстрованого Національним банком України 29 листопада 2007 року за №320, створеного згідно з рішенням установчих зборів (протокол №1 від 07.03.2007 року) на умовах установчого договору від 22 січня 2007 року.

1.4. Організаційно-правова форма Банку – акціонерне товариство, тип – приватне акціонерне товариство.

1.5. Офіційне найменування Банку:

українською мовою: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС», скорочене – АТ «КБ «ГЛОБУС»;

англійською мовою – JOINT STOCK COMPANY «COMMERCIAL BANK «GLOBUS», скорочене – JSC «CB «GLOBUS»;

російською мовою – АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ГЛОБУС», скорочене – АО «КБ «ГЛОБУС».

1.6. Місцезнаходження Банку: Україна, 04073, м. Київ, пров. Куренівський, 19/5.

2. ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС ТА ПРАВОЗДАТНІСТЬ БАНКУ

2.1. Банк є юридичною особою за законодавством України та набуває статусу юридичної особи з моменту його державної реєстрації у порядку, передбаченому чинним законодавством України.

2.2. Банк має самостійний баланс, кореспондентський рахунок у Національному банку України, інші рахунки в банківських установах в Україні та за її кордоном. Банк має основну та додаткові круглі печатки, штампи, символіку, необхідні для здійснення статутної діяльності. Комерційне найменування Банку, знаки для товарів та послуг, інші об'єкти права інтелектуальної власності існують та використовуються Банком відповідно до чинного законодавства України.

2.3. У своїй діяльності Банк керується законодавством України, включаючи вимоги нормативно-правових актів Національного банку України, положеннями цього Статуту, а також внутрішніми правилами, процедурами, регламентами та іншими внутрішніми нормативними документами, прийнятими відповідно до цього Статуту. Всі питання неврегульовані цим Статутом, підлягають вирішенню відповідно до чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України. У разі подальших змін у законодавчих актах України цей Статут діє в частині, що не суперечить їх імперативним нормам.

2.4. Банк відповідно до вимог чинного законодавства України:

- 1) укладає будь-які правочини з українськими та іноземними юридичними та фізичними особами як в Україні, так і за її кордоном, у межах власної правоздатності та дієздатності, в тому числі, договори дарування майна в якості дарувальника чи обдарованого, виступає позивачем та відповідачем, третьою особою у суді і третейських судах;
- 2) набуває майнових та інших прав, несе обов'язки;
- 3) може брати участь в асоціаціях, концернах, консорціумах, інших об'єднаннях;
- 4) відкриває кореспондентський рахунок у Національному банку України;
- 5) відкриває у відповідних банківських установах кореспондентські рахунки в національній та в іноземних валютах;
- 6) отримує та видає довгострокові та короткострокові кредити (позики);
- 7) самостійно встановлює тарифи і ціни на власні послуги;
- 8) самостійно розробляє і затверджує системи і розміри заробітної плати, порядок встановлення доплат і надбавок до посадових окладів, встановлює показники, розмір та строки преміювання працівників Банку;
- 9) відряджає за кордон українських та приймає в Україні іноземних фахівців для вирішення питань, пов'язаних з діяльністю Банку;
- 10) випускає цінні папери (акції, облігації, векселі та ін.) та похідні від них (деривативи), укладає та виконує правочини стосовно власних цінних паперів та цінних паперів третіх осіб.

2.5. Банк є власником майна, що йому належить на праві власності. Банк здійснює відповідно до чинного законодавства України володіння, користування і розпорядження майном, що є в його власності, згідно з метою своєї статутної діяльності та за призначенням майна.

Банк несе повну відповідальність за раціональне використання та збереження власних та залучених коштів, цінностей та майна.

2.6. Банк не відповідає за зобов'язаннями держави, так само і держава не відповідає за зобов'язаннями Банку, якщо інше не передбачено законами України або договором. Банк відповідає за своїми зобов'язаннями всім своїм майном відповідно до законодавства України. Акціонери Банку відповідають за зобов'язаннями Банку згідно із законами України та цим Статутом.

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

2.7. Банк має право відкривати відокремлені підрозділи (філії, відділення, представництва тощо) на території України із обов'язковим забезпеченням відповідності діяльності відокремлених підрозділів вимогам законів України та нормативно-правових актів Національного банку України.

Банк має право створювати (у тому числі шляхом придбання) дочірні банки, філії чи представництва на території інших держав за умови отримання письмового дозволу Національного банку України на здійснення інвестиції за кордон у зв'язку із створенням філії чи представництва Банку на території іншої держави.

Дочірні банки та відокремлені підрозділи Банку діють на підставі положень, затверджених уповноваженим органом Банку. Керівники відокремлених підрозділів Банку діють на підставі довіреності, яка видається Банком.

Порядок відкриття, функціонування та припинення діяльності відокремлених підрозділів Банку регулюється чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

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

2.9. Банк може бути учасником банківських спілок та асоціацій, визначених Законом України «Про банки і банківську діяльність».

3. МЕТА ТА ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

3.1. Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену в статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», як у національній, так і в іноземній валюті.

Банк має право здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання банківських послуг.

Основною метою діяльності Банку є:

- залучення, накопичення та використання коштів для всебічного сприяння економічному розвитку України, розвитку товарно-грошових і ринкових відносин, розширення зовнішньоекономічних зв'язків підприємств регіону і його експортно-імпортного потенціалу;
- інвестування коштів в модернізацію виробництва і нові технології;

- розширення банківських послуг, які надаються клієнтам Банку, з впровадженням нових технологій і сучасних технічних засобів;
- сприяння розвитку різних форм підприємництва та вдосконаленню економічних відносин в Україні;
- покращення грошового обігу в Україні;
- розвиток та вдосконалення банківської системи України.

3.2. Діяльність Банку спрямована на:

- комплексне розрахунково-касове, кредитне, валютне обслуговування клієнтів - юридичних та фізичних осіб незалежно від державної належності та форм власності, у тому числі акумулювання та ефективного використання коштів, майна, ноу-хау, об'єктів інтелектуальної власності, підвищення якості та збільшення обсягів надання банківських послуг, а також отримання максимальних прибутків для своїх акціонерів та для власного розвитку. Банк здійснює свою діяльність з урахуванням комерційних інтересів Банку та клієнтів, а також сприяє економічному розвитку та зміцненню фінансової системи;

- залучення у вклади грошових коштів фізичних і юридичних осіб та розміщення зазначених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик, відкриття і ведення банківських рахунків фізичних та юридичних осіб, а також інші операції згідно із цим Статутом та чинним законодавством України.

3.3. Банк, на підставі банківської ліцензії, наданої Національним банком України, має право здійснювати такі банківські операції:

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

3.4. Крім вказаних в пункті 3.3 цього Статуту, Банк може здійснювати такі операції:

- 1) здійснення операцій на ринках капіталу від свого імені;
- 2) надання гарантій і порук та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- 3) факторинг;
- 4) лізинг.

3.5. Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з комерційними агентами агентських договорів. Перелік фінансових послуг, які Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, визначається Національним банком України. Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про укладені ним агентські договори у порядку, встановленому законодавством України. Національний банк України веде реєстр комерційних агентів банків та встановлює вимоги до них. Комерційний агент має право надавати фінансові

послуги від імені Банку після внесення відомостей про такого комерційного агента до відповідного реєстру, який веде Національний банк України. Національний банк України встановлює вимоги до комерційних агентів. Банк має право укладати агентський договір з особою, яка відповідає встановленим Національним банком України вимогам.

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

- 1) зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- 2) здійснення операцій з готівкою, інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- 3) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;
- 4) надання послуг адміністратора за випуском облігацій відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

Банк має право надавати платіжні послуги відповідно до законів України та нормативно-правових актів Національного банку України, що регулюють діяльність банків.

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

3.8. Відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» Банк має право на надання наступних фінансових послуг:

- 1) надання коштів та банківських металів у кредит;
- 2) залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню;
- 3) фінансовий лізинг;
- 4) факторинг;
- 5) надання гарантій;
- 6) торгівля валютними цінностями;
- 7) фінансові платіжні послуги;
- 8) фінансові послуги, що надаються в межах професійної діяльності на ринках капіталу, передбаченої частиною другою 41 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

3.9. За наявності ліцензій, отриманих згідно вимог чинного законодавства України, Банк має право здійснювати такі види діяльності на ринку цінних паперів:

- 1) субброкерська діяльність;
- 2) брокерська діяльність;
- 3) дилерська діяльність;
- 4) діяльність з управління портфелем фінансових інструментів;
- 5) інвестиційне консультування;
- 6) андеррайтинг та/або діяльність з розміщення з наданням гарантії;

- 7) діяльність з розміщення без надання гарантії;
- 8) депозитарна діяльність депозитарної установи;
- 9) діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;
- 10) діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.

3.10. Крім зазначених вище операцій, Банк відповідно до чинного законодавства України може здійснювати професійну діяльність з торгівлі цінними паперами, а також може надавати послуги з електронної обробки даних по операціях на фондовому ринку та здійснювати інші види діяльності.

3.11. Банк зобов'язаний під час розкриття інформації про процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги споживачам фінансових послуг дотримуватися вимог законодавства України про захист прав споживачів.

Банк самостійно встановлює процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги, якщо інше не передбачено законом.

3.12. Банк здійснює кредитування юридичних і фізичних осіб на принципах терміновості, повернення, платності і забезпеченості кредитів.

3.13. Кредити, які видає Банк, як правило, забезпечуються заставою майна, яке належить позичальникам та їх майновим поручителям, і на яке згідно з законодавством України може бути звернене стягнення, а також гарантіями, порукою та забезпеченням в інших формах, прийнятих у банківській практиці. Достатність та доцільність такого забезпечення визначає Банк.

3.14. Банк має право:

- вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності.
- 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, якщо такі передбачені, а також належного інформування Національного банку України про початок нового виду діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) у випадках, згідно з вимогами та в порядку, встановленими Національним банком України.

3.15. Банк постійно підтримує готовність своєчасно та повністю виконувати прийняті на себе зобов'язання за допомогою регулювання структури свого балансу відповідно до встановлених економічних нормативів, дотримуватись встановлених Національним банком України вимог щодо концентрації ризиків.

3.16. Банківські операції здійснюються у грошових одиницях, що знаходяться в обігу на території України (національній валюті України), а також іноземній валюті, інших валютних цінностях в порядку, встановленому Національним банком України.

3.17. Банк має право здійснювати управління активами свого корпоративного пенсійного фонду та адміністрування фонду за умови отримання відповідних ліцензій у порядку, встановленому чинним законодавством України.

3.18. Наведений перелік операцій не є вичерпним, і не позбавляє Банк права здійснювати інші види господарської діяльності, згідно із законодавством України, включаючи види господарської діяльності, що підлягають

ліцензуванню в порядку, визначеному Законом України «Про ліцензування видів господарської діяльності».

4. КАПІТАЛ, ФОНДИ ТА РЕЗЕРВИ БАНКУ

4.1. Статутний капітал Банку формується відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», законодавства України та статутних документів банку. Статутний капітал Банку формується за рахунок власних коштів акціонерів. Статутний капітал Банку не повинен формуватися з непідтверджених джерел, а також за рахунок коштів, використання яких для формування статутного капіталу заборонено законом.

4.2. Регулятивний капітал Банку складається з основного та додаткового капіталу. До власного капіталу Банку належать власні кошти, залишкова вартість активів Банку після вирахування всіх його зобов'язань.

Основний капітал Банку включає статутний капітал і розкриті резерви, які створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку, надбавок до курсу акцій і додаткових внесків акціонерів у статутний капітал, внесків акціонерів у формі безповоротної фінансової допомоги (за умови отримання відповідного дозволу Національного банку України), загальний фонд покриття ризиків, що створюється під невизначений ризик при проведенні банківських операцій, за винятком збитків за поточний рік і нематеріальних активів. Розкриті резерви включають і інші фонди такої самої якості, які повинні відповідати критеріям, встановленим Законом України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Додатковий капітал Банку не може перевищувати 100 відсотків розміру основного капіталу.

4.3. Складові регулятивного капіталу, умови та порядок його формування та обчислення нормативів його достатності, коефіцієнт левериджу та порядок його розрахунку, а також вимоги до джерел формування складових регулятивного капіталу визначаються Національним банком України. Банк зобов'язаний на постійній основі дотримуватися встановленого Національним банком України коефіцієнта левериджу.

4.4. Банк зобов'язаний формувати такі буфери капіталу, як буфер консервації, контрциклічний буфер та комбінований буфер капіталу. Вимоги щодо дотримання Банком буферів капіталу, порядок їх розрахунку та значень встановлюються Національним банком України й доводяться до Банку в порядку, визначеному Національним банком України.

4.5. Згідно вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» Банк зобов'язаний підтримувати економічні нормативи, що базуються (розраховуються) із застосуванням розміру капіталу Банку та його складових, а також на постійній основі підтримувати рівень ліквідності, достатній для забезпечення своєчасного та повного виконання своїх зобов'язань у разі настання строку їх погашення і одночасного дотримання встановлених Національним банком України нормативів ліквідності.

4.6. Статутний капітал Банку є сумою номінальної вартості всіх розміщених акцій Банку, складає 300 000 000,00 грн. (триста мільйонів гривень 00 копійок) та поділяється на 300 000 (триста тисяч) штук простих іменних акцій, кожна номінальною вартістю 1000,00 грн. (одна тисяча гривень 00 копійок).

4.7. Банк здійснює емісію власних акцій в електронній формі. Умови та порядок емісії, розповсюдження, придбання, передачі, викупу, перепродажу, анулювання, обліку, зберігання акцій та інших операцій з ними визначаються відповідно до вимог чинного законодавства України про господарські товариства та цінні папери, з урахуванням особливостей, визначених чинним законодавством України.

В порядку, передбаченому чинним законодавством України, Банк має право здійснювати емісію привілейованих акцій У випадку емісії привілейованих акцій до Статуту Банку мають бути внесені відповідні зміни. Емісія привілейованих акцій Банком не здійснювалась.

4.8. Банк здійснює емісію акцій тільки за рішенням Загальних зборів акціонерів відповідно до вимог чинного законодавства України. Порядок відчуження та обігу акцій Банку визначається чинним законодавством України.

4.9. Банк має право за рішенням Загальних зборів акціонерів збільшити або зменшити розмір статутного капіталу.

4.10. Формування та збільшення статутного капіталу Банку здійснюється в порядку, визначеному чинним законодавством України та установчими документами Банку, виключно за рахунок грошових внесків акціонерів шляхом додаткової емісії акцій Банку або шляхом підвищення номінальної вартості акцій Банку.

Грошові внески для формування та збільшення статутного капіталу Банку резиденти України здійснюють у гривні, а нерезиденти - в іноземній вільно конвертованій валюті або у гривні. Наявність збитків у Банку не є перешкодою для збільшення статутного капіталу Банку. Зміни до Статуту, пов'язані зі збільшенням статутного капіталу, підлягають реєстрації у відповідності до вимог чинного законодавства України.

Банк має право збільшувати статутний капітал після того, як усі акціонери повністю виконали свої зобов'язання щодо оплати акцій попередніх емісій та лише після реєстрації звітів про результати розміщення всіх попередніх емісій акцій.

4.11. Збільшення розміру статутного капіталу Банку за рахунок додаткових внесків здійснюється шляхом приватного (закритого) розміщення акцій існуючої номінальної вартості, емісія яких здійснюється додатково, про що приймається відповідне рішення Загальними зборами акціонерів.

4.12. Банк здійснює емісію своїх акцій у порядку, встановленому Законом України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки». Банку дозволяється виступати посередником для купівлі-продажу власних акцій.

4.13. Кожний акціонер – власник простих акцій Банку має право вимагати здійснення обов'язкового викупу Банку належних йому простих акцій, якщо він зареєструвався для участі у Загальних зборах акціонерів та голосував проти прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про:

- злиття, приєднання, поділ, перетворення, виділ, зміну типу акціонерного товариства;
- надання згоди на вчинення Банком значних правочинів;
- надання згоди на вчинення Банком правочину, щодо якого є заінтересованість;
- зміну розміру статутного капіталу;
- відмову від використання переважного права акціонера на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення.

4.14. Протягом 30 днів з дати оприлюднення протоколу Загальних зборів, на яких прийнято рішення, яке стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій, акціонер, який має намір реалізувати зазначене право, подає Банку письмову вимогу про обов'язковий викуп акцій.

Протягом 30 днів після отримання вимоги акціонера про обов'язковий викуп акцій Банк укладає з акціонером договір про викуп належних йому акцій у письмовій формі та здійснює сплату вартості акцій за ціною викупу, яка розраховується станом на день, що передує дню опублікування в установленому порядку повідомлення про скликання Загальних зборів акціонерів, на яких було прийнято рішення, яке стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій. Ціна викупу акцій не може бути меншою, ніж їх ринкова вартість.

4.15. У разі відмови Банку здійснити обов'язковий викуп акцій у акціонера, який має на те право, акціонер може звернутися до суду.

4.16. Акціонер Банку або інший інвестор, які у зв'язку з емісією Банком своїх акцій будь-яким належним чином заявив про свій намір викупити відповідну кількість акцій, що розміщуються, у разі відмови від викупу таких акцій несе відповідальність перед Банком згідно чинного законодавства України.

4.17. Рішення про зменшення статутного капіталу Банку приймається у тому ж порядку, що і про збільшення його статутного капіталу. Зменшення статутного капіталу здійснюється шляхом зменшення номінальної вартості акцій або шляхом анулювання раніше викуплених Банком акцій та зменшення їх загальної кількості. Зменшення статутного капіталу Банку здійснюється відповідно до вимог чинного законодавства України. Банк не має права без згоди Національного банку України зменшувати розмір регулятивного капіталу нижче мінімально встановленого рівня.

4.18. Банк створює такі фонди:

- резервний фонд;
- інші фонди, створені за рішенням Загальних зборів акціонерів відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.

4.19. Резервний фонд Банк формує для покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях.

Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку Банку до досягнення ними 25% розміру регулятивного капіталу Банку. Збільшення Банком розміру резервів, щорічних відрахувань до них здійснюється за вимогою Національного банку України у випадках, передбачених законодавством України.

Банк зобов'язаний формувати інші фонди та резерви на покриття збитків від активів згідно нормативно-правових актів Національного банку України.

4.20. Порядок формування та розміри інших фондів Банку визначаються відповідними рішеннями Загальних зборів акціонерів відповідно до вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

5. РОЗПОДІЛ ПРИБУТКУ БАНКУ ТА ПОКРІТТЯ ЗБИТКІВ

5.1. Прибуток Банку формується з доходів від усіх видів його діяльності після відрахування з них витрат на утримання персоналу, операційних, матеріальних та інших, прирівняних до них витрат.

З прибутку Банк сплачує передбачені чинним законодавством України податки та інші обов'язкові платежі в бюджет та державні цільові фонди, формує власні обов'язкові фонди та резерви.

5.2. Прибуток, який залишається після вказаних вище розрахунків, залишається у розпорядженні Банку, а напрями його використання визначаються Загальними зборами акціонерів. Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється з чистого прибутку за звітний рік та/або нерозподіленого прибутку, та/або резервного капіталу на підставі рішення Загальних зборів акціонерів протягом шести місяців з дня прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про виплату дивідендів.

5.3. Для кожної виплати дивідендів Наглядова рада Банку встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок повідомлення таких осіб, порядок та строк виплати дивідендів, з дотримання вимог законодавства. Банк оприлюднює інформацію про виплату дивідендів в порядку, встановленому законом.

5.4. Банк не має права приймати рішення щодо виплати дивідендів у випадках, передбачених чинним законодавством України.

5.5. Збитки Банку покриваються за рахунок резервного та інших фондів, а в разі недостатності цих коштів - за рахунок реалізації майна Банку.

6. АКЦІОНЕРИ БАНКУ

6.1. Акціонерами Банку можуть бути юридичні й фізичні особи (як резиденти, такі нерезиденти), а також держава в особі органу, уповноваженого управляти державним майном, або територіальна громада в особі органу, уповноваженого управляти комунальним майном, які є власниками акції Банку.

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

6.2. Власники істотної участі у банку повинні мати бездоганну ділову репутацію та задовільний фінансовий/майновий стан.

Вимоги щодо ділової репутації та фінансового/майнового стану засновників банку, власників істотної участі в банку та осіб, які набувають або збільшують істотну участь у Банку, встановлюються Національним банком України.

6.3. Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права:

- 1) брати участь в управлінні справами Банку в порядку, визначеному законодавством України та цим Статутом;
- 2) брати участь у розподілі прибутків Банку та отримувати їх частку (дивіденди);
- 3) отримувати інформацію про діяльність Банку;
- 4) отримувати частину вартості майна Банку у випадку його ліквідації пропорційно вартості належних їм акцій;
- 5) передавати, заповідати у спадщину чи здійснювати іншим способом відчуження акцій, що належать їм, у порядку, визначеному чинним законодавством України та цим Статутом;
- 6) користуватися переважним правом на придбання додатково випущених акцій Банку у разі приватного (закритого) розміщення.

6.4. Акціонери зобов'язані:

- 1) дотримуватися вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та положень цього Статуту, виконувати рішення Загальних зборів акціонерів, інших органів Банку;
- 2) виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю;
- 3) оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені цим Статутом та відповідним рішенням про їх розміщення;
- 4) не розголошувати банківську і комерційну таємниці та конфіденційну інформацію про діяльність Банку;
- 5) виконувати інші обов'язки акціонера, передбачені чинним законодавством України, зокрема такі, що витікають із набуття чи збільшення істотної участі у Банку.

7. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ

7.1. Органами управління Банку є:

- Загальні збори акціонерів;
- Правління.

7.2. Органами контролю Банку є:

- Наглядова рада Банку

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

7.4. Наявність у Наглядової ради Банку та Правління Банку колективної придатності та здійснення оцінки забезпечення ними ефективного управління та контролю за діяльністю Банку з урахуванням розміру Банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку, а також критерії такої оцінки визначаються Національним банком України.

7.5. Члени Наглядової ради Банку та Правління мають відповідати вимогам чинного законодавства України, у тому числі кваліфікаційним вимогам Національного банку України щодо ділової репутації та професійної придатності, а члени Наглядової ради Банку - незалежні директори також вимогам щодо незалежності.

7.6. Структура управління Банку є дворівневою. За такою структурою управління органами управління Банку є Загальні збори акціонерів, орган, відповідальний за здійснення нагляду, і виконавчий орган, а саме:

Загальні збори акціонерів – вищий орган управління;

Наглядова рада Банку – орган, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку;

Правління – виконавчий орган, що здійснює безпосереднє управління поточною (операційною) діяльністю Банку.

8. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

8.1. Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів. У Загальних зборах акціонерів можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. Посадові особи органів Банку та їх афілійовані особи не можуть бути представниками інших акціонерів на Загальних зборах акціонерів. Перелік акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах акціонерів, складається в порядку, визначеному чинним законодавством про депозитарну систему України. Членам Наглядової ради Банку та Правління, іншим посадовим особам Банку, надається право брати участь та виступати на Загальних зборах акціонерів. За запрошенням органу або особи, що скликає Загальні збори акціонерів, на зборах може бути присутнім представник аудитора Банку. Акціонери (або їх представники), які беруть участь у Загальних зборах акціонерів, реєструються із зазначенням кількості голосів, яку має кожен акціонер. Реєстрацію акціонерів (їх представників) проводить реєстраційна комісія, яка обирається Наглядовою радою Банку, а в разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерів на вимогу акціонерів – акціонерами, які цього вимагають. Перелік акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів, підписується головою реєстраційної комісії та додається до протоколу Загальних зборів акціонерів.

8.2. Загальні збори акціонерів можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Наглядової ради Банку законами України або Статутом Банку.

8.3. До виключної компетенції Загальних зборів акціонерів належить:

- 1) визначення основних напрямків діяльності Банку;
- 2) прийняття рішення про внесення змін до Статуту Банку, крім випадків, передбачених чинним законодавством України;
- 3) прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку, крім випадків, передбачених чинним законодавством України;
- 4) прийняття рішення про зменшення розміру статутного капіталу Банку;

- 5) обрання членів Наглядової ради Банку (у тому числі Голови Наглядової ради Банку, його заступника/заступників), прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради Банку (у тому числі Голови Наглядової ради Банку, його заступника/заступників), крім випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства», затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їхньої винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради;
- 6) затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за відповідний рік та розподіл прибутку Банку або затвердження порядку покриття збитків Банку;
- 7) розгляд звіту Наглядової ради Банку, прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту;
- 8) прийняття рішення про зміну типу товариства;
- 9) прийняття рішення про виділ та припинення Банку (крім окремих випадків припинення Банку шляхом його приєднання до іншого товариства, коли законодавством України допускається делегування Наглядовій раді Банку прийняття рішення про приєднання, затвердження передавального акту та умов договору про приєднання), про ліквідацію Банку, обрання комісії з припинення Банку (комісії для проведення реорганізації, ліквідаційної комісії), затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
- 10) прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями Банку, затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених чинним законодавством України, та способу їх виплати;
- 11) прийняття рішення про емісію акцій, крім випадків, передбачених чинним законодавством України;
- 12) прийняття рішення про анулювання викуплених або в інший спосіб набутих акцій;
- 13) прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, а також про емісію цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;
- 14) про дроблення або консолідацію акцій, а також викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених законом України «Про акціонерні товариства»;
- 15) прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;
- 16) затвердження положень про Загальні збори акціонерів, Наглядову раду Банку, та внесення змін до них;
- 17) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
- 18) затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України, та внесення змін до нього;

- 19) прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів акціонерів, затвердження регламенту Загальних зборів акціонерів;
- 20) розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту ;
- 21) прийняття рішення у випадках, визначених Законом України «Про акціонерні товариства», про вчинення значного правочину та про вчинення правочинів із заінтересованістю;
- 22) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів згідно із законодавством України.

8.4. За рішенням Загальних зборів акціонерів повноваження, що не належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів, можуть бути віднесені до компетенції Наглядової ради Банку, якщо інше не встановлено законами України.

8.5. Загальні збори акціонерів Банк зобов'язаний скликати щорічно (річні Загальні збори акціонерів). Річні Загальні збори акціонерів проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року. До порядку денного річних Загальних зборів акціонерів обов'язково вносяться такі питання:

- 1) щодо доцільності внесення змін до положення про винагороду членів Наглядової ради Банку.
- 2) затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку, вимоги до якого встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Особливості цих вимог до звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку встановлюються Національним Банком України;
- 3) розгляд звіту Наглядової ради Банку, прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту Банку;
- 4) розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту;
- 5) затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за відповідний рік та розподіл прибутку Банку або затвердження порядку покриття збитків Банку;

Не менше одного разу на три роки до порядку денного річних (або позачергових) загальних зборів обов'язково включаються наступні питання:

- 1) обрання членів Наглядової ради Банку ;
- 2) затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Наглядової ради Банку, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради Банку ;
- 3) прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради Банку, крім випадків, встановлених цим Законом;

Усі інші Загальні збори акціонерів, крім річних, вважаються позачерговими.

Дату проведення Загальних зборів акціонерів визначає Наглядова рада Банку.

8.6. Порядок підготовки, скликання та проведення Загальних зборів акціонерів Банку (у тому числі шляхом заочного голосування(опитування)) – дистанційних Загальних зборів акціонерів, а також прийняття ними рішень (у тому числі методом опитування – дистанційними Загальними зборами акціонерів)

визначаються чинним законодавством України, цим Статутом та внутрішньобанківським Положенням про Загальні збори акціонерів. Загальні збори акціонерів можуть проводитись шляхом: очного голосування (очні загальні збори акціонерів); електронного голосування (електронні загальні збори акціонерів); опитування (дистанційні Загальні збори акціонерів) шляхом дистанційного заповнення бюлетенів акціонерами і надсилання їх до Банку через депозитарну систему України у порядку, встановленому законодавством та Положенням про Загальні збори акціонерів. Особа, яка скликає Загальні збори акціонерів, може прийняти рішення про проведення дистанційних Загальних зборів акціонерів у разі неможливості проведення очних чи електронних Загальних зборів акціонерів, або якщо цього вимагають інтереси акціонерів Банку. Дистанційні Загальні збори акціонерів Банку також можуть бути проведені за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку у випадках спричинених обставинами, при яких зібрати всіх акціонерів Банку на Загальних зборах акціонерів в одному місці не виявляється можливим, в тому числі, але не виключно, у разі виникнення надзвичайних та невідворотних обставин, що об'єктивно унеможливають очне проведення Загальних зборів акціонерів Банку.

У разі якщо у Загальних зборах акціонерів беруть участь акціонери – власники 100 відсотків голосуючих акцій Банку, Загальні збори акціонерів проводяться з урахуванням особливостей зазначених нижче. У разі якщо в одному місці зібралися акціонери – власники 100 відсотків голосуючих акцій, вони мають право прийняти будь-яке рішення з питань, що належать до компетенції Загальних зборів акціонерів Банку відповідно до закону та/або статуту Банку.

У такому разі проведення дистанційних Загальних зборів акціонерів волевиявлення акціонерів фіксується шляхом опитування, що проводиться через депозитарну систему України. Порядок проведення дистанційних загальних зборів акціонерів встановлюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

8.7. Повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену особою, яка скликає загальні збори акціонерів. Така дата не може передувати дню прийняття рішення про скликання загальних зборів акціонерів. Між такою датою та датою проведення загальних зборів акціонерів має бути принаймні 30 днів (у випадку скликання позачергових Загальних зборів акціонерів за скороченою процедурою, - 15 днів).

У разі якщо особою, яка скликає Загальні збори акціонерів, є Наглядова рада Банку, повідомлення про проведення загальних зборів акціонерів та проект порядку денного надсилаються акціонерам у спосіб, визначений Наглядовою радою Банку.

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

Акціонерне товариство розміщує на своєму веб-сайті, а акціонери, які скликають Загальні збори акціонерів, - на веб-сайті, зазначеному в повідомленні про проведення Загальних зборів акціонерів, інформацію, передбачену частиною третьою статті 47 Закону України «Про акціонерні товариства».

Акціонерне товариство або акціонери, які скликають Загальні збори акціонерів, додатково надсилають повідомлення про проведення загальних зборів акціонерів оператору організованого ринку капіталу (операторам організованих ринків капіталу), на якому (яких) акції товариства допущені до торгів.

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

Повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів надсилаються та оприлюднюються не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення (у випадку скликання позачергових загальних зборів акціонерів за скороченою процедурою, - не пізніше ніж за 15 днів до дня проведення загальних зборів акціонерів).

8.8. Повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів має містити:

- 1) ідентифікаційний код, повне найменування та місцезнаходження Банку;
- 2) дата і час початку проведення Загальних зборів акціонерів, а в разі проведення очних загальних зборів акціонерів - також місце їх проведення (із зазначенням номера кімнати, офісу або залу, куди мають прибути акціонери);
- 3) спосіб проведення загальних зборів акціонерів;
- 4) час початку і закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах акціонерів;
- 5) дата складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах акціонерів;
- 6) проект порядку денного та проекти рішень (крім кумулятивного голосування) з кожного питання, включеного до порядку денного;
- 7) адреса веб-сайту, на якому розміщено інформацію про проведення загальних зборів акціонерів;
- 8) порядок ознайомлення акціонерів з матеріалами, з якими вони можуть ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів акціонерів, включаючи визначене місце для ознайомлення (номер кімнати, офісу тощо) та посадова особа товариства (у разі скликання загальних зборів акціонерами - особа, визначена такими акціонерами), відповідальна за порядок ознайомлення акціонерів з документами;
- 9) інформація про права, надані акціонерам відповідно до вимог статей 27 (Права акціонерів - власників простих акцій) і 28 (Права акціонерів - власників привілейованих акцій) Закону «Про акціонерні товариства», якими вони можуть користуватися після отримання повідомлення про проведення

Загальних зборів акціонерів, а також строк, протягом якого такі права можуть використовуватися;

10) порядок надання акціонерами пропозицій до проекту порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів;

11) порядок участі та голосування на Загальних зборах акціонерів за довіреністю.

У разі включення до порядку денного питання про зменшення статутного капіталу повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів також має містити дані про мету зменшення статутного капіталу та спосіб, у який буде проведено таку процедуру.

8.9. Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів, а також щодо нових кандидатів до складу органів товариства, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів.

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

У разі внесення змін до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів особа, яка скликає Загальні збори акціонерів, не пізніше ніж за 10 днів до дати їх проведення повідомляє акціонерів про відповідні зміни у той самий спосіб та тих самих осіб, яким було надіслано повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів. Зміни до документів, наданих акціонерам або з якими вони мали можливість ознайомитися, можуть вноситись лише у випадках передбачених законодавством України, не пізніше ніж за 10 днів до проведення Загальних зборів акціонерів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за 4 дні до дати проведення Загальних зборів акціонерів.

8.10. Позачергові Загальні збори акціонерів скликаються Наглядовою радою Банку або Правлінням:

1) з власної ініціативи;

2) на вимогу акціонерів (акціонера), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 5 і більше відсотків голосуючих акцій Банку;

3) в інших випадках, передбачених законом або статутом Банку.

Позачергові Загальні збори акціонерів скликаються також на вимогу Правління Банку у разі необхідності вчинення значного правочину та в інших випадках визначених законодавством.

8.11. Якщо акціонер не планує брати участь в Загальних зборах акціонерів, він може видати письмову довіреність іншій особі (особам) чи акціонеру (акціонерам) на право представляти такого акціонера на Загальних зборах акціонерів та голосувати від його імені. Акціонер має право видати довіреність

на право участі та голосування на Загальних зборах акціонерів декільком своїм представникам. Акціонер має право у будь-який час відкликати чи замінити свого представника на Загальних зборах акціонерів. Надання довіреності на право участі та голосування на Загальних зборах акціонерів не виключає право участі на цих зборах акціонера, який видав довіреність, замість свого представника. Акціонер має право у будь-який час до закінчення строку, відведеного для реєстрації учасників загальних зборів акціонерів, відкликати або замінити свого представника, повідомивши про це реєстраційну комісію, або взяти участь у Загальних зборах акціонерів особисто. У разі проведення очних загальних зборів акціонерів повідомлення акціонером відповідного органу товариства про заміну або відкликання свого представника здійснюється в письмовій формі та вважається здійсненим у разі отримання такого повідомлення реєстраційною комісією у строки, передбачені законом. Якщо ж такий акціонер не видає довіреність або скасовує її, то вважається, що він не взяв участь у голосуванні, але при цьому всі рішення, прийняті на належним чином скликаних Загальних зборах акціонерів є обов'язковими для всіх акціонерів.

8.12. Загальні збори акціонерів мають кворум за умови реєстрації для участі в них акціонерів, які сукупно є власниками більше 50 відсотків голосуючих акцій.

8.13. Роботою Загальних зборів акціонерів керує Голова Загальних зборів акціонерів, а ведення протоколу, в якому фіксується перебіг Загальних зборів акціонерів та заносяться всі рішення, прийняті акціонерами, здійснює секретар Загальних зборів акціонерів. Головуючого та секретаря зборів на початку Загальних зборів акціонерів призначають акціонери, що беруть участь у зборах.

8.14. Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання, винесеного на голосування, крім випадків проведення кумулятивного голосування. Будь-яке питання, винесене на розгляд Загальних зборів акціонерів, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у таких Загальних зборах акціонерів, крім питань:

- 1) прийняття рішення про внесення змін до статуту Банку, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 2) прийняття рішення про зміну типу акціонерного товариства;
- 3) прийняття рішення про зміну структури управління;
- 4) прийняття рішення про емісію акцій, крім випадків, передбачених законом;
- 5) прийняття рішення про анулювання викуплених або в інший спосіб набутих акцій;
- 6) прийняття рішення про продаж акціонерним товариством власних акцій, які викуплені у акціонерів або набуті в інший спосіб;
- 7) прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, а також про емісію цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів акціонерного товариства;
- 8) прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку, крім випадків, передбачених статтями 119, 121 та 133 Закону України «Про акціонерні товариства»;

9) прийняття рішення про зменшення розміру статутного капіталу Банку;
 10) прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених статтею 102 Закону України «Про акціонерні товариства».

11) прийняття рішення про виділ та припинення Банку, крім випадку, передбаченого абзацом другим частини першої статті 119 Закону України «Про акціонерні товариства», про ліквідацію Банку, обрання комісії з припинення Банку (комісії для проведення реорганізації, ліквідаційної комісії), затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу;

Рішення з цих питань приймаються більш як 3/4 (трима чвертями) голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

Рішення загальних зборів акціонерів з питання прийняття рішення про невикористання акціонерами переважного права на придбання акцій додаткової емісії, приймається більше 95 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості, які зареєструвалися для участі у загальних зборах акціонерів та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

Законом або статутом Банку можуть передбачатися й інші питання, рішення щодо яких приймаються більш як трима чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах акціонерів та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій, або іншою кваліфікаційною більшістю голосів акціонерів, крім питань:

- про дострокове припинення повноважень посадових осіб органів Банку;
- про звернення з позовом до посадових осіб Банку про відшкодування збитків, заподіяних Банку;
- про звернення з позовом у разі недотримання вимог Закону України «Про акціонерні товариства» при вчиненні значного правочину.

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

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

8.15. Голосування на Загальних зборах акціонерів відбувається з використанням бюлетенів для голосування. Форма і текст бюлетеня для голосування затверджуються особою, яка скликає Загальні збори акціонерів, не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів, а форма і текст бюлетенів для кумулятивного голосування - не пізніше ніж за

чотири дні до дати проведення Загальних зборів акціонерів. Акціонери мають право до початку проведення Загальних зборів акціонерів ознайомитися з формою бюлетеня для голосування в порядку, визначеному статтею 48 Закону України «Про акціонерні товариства», після її затвердження. Бюлетень для голосування (крім кумулятивного голосування) повинен містити: повне найменування Банку та код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань; дату і час проведення Загальних зборів акціонерів, дату і час початку та завершення голосування (у разі проведення електронних та дистанційних загальних зборів акціонерів); перелік питань, винесених на голосування, та проект (проекти) рішень з цих питань; варіанти голосування за кожний проект рішення (написи «за» та «проти»), застереження про те, що бюлетень має бути підписаний акціонером (представником акціонера), та найменування юридичної особи у разі, якщо вона є акціонером. За відсутності такого підпису бюлетень вважається недійсним; реквізити акціонера або його представника (за наявності) та кількості голосів, що йому належать. Якщо бюлетень для голосування відрізняється від офіційно виготовленого Банком і на ньому відсутній підпис акціонера, такий бюлетень вважається недійсним і не враховується під час підрахунку голосів.

Бюлетень для кумулятивного голосування повинен містити: повне найменування Банку та код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань; дату проведення Загальних зборів акціонерів; дату і час початку та завершення голосування (у разі проведення електронних та дистанційних Загальних зборів акціонерів); перелік кандидатів у члени органу Банку із зазначенням інформації про них відповідно до вимог, встановлених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку; місце для зазначення акціонером (представником акціонера) кількості голосів, яку він віддає за кожного кандидата; застереження про те, що бюлетень має бути підписаний акціонером (представником акціонера). За відсутності підпису бюлетень вважається недійсним; реквізити акціонера та його представника (за наявності), кількість голосів, що належать акціонеру.

Бюлетень для голосування на електронних або дистанційних зборах засвідчується кваліфікованим електронним підписом акціонера (його представника) та/або іншим засобом електронної ідентифікації, що відповідає вимогам, визначеним Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. У разі, якщо бюлетень для голосування складається з кількох аркушів, сторінки бюлетеня нумеруються. При цьому кожен аркуш бюлетеня підписується акціонером (представником акціонера).

8.16. Проведення голосування та підрахунок голосів на Загальних зборах акціонерів забезпечує лічильна комісія, яка обирається Загальними зборами акціонерів. Повноваження лічильної комісії можуть передаватися депозитарію за договором, умови якого затверджуються Загальними зборами акціонерів. Кількісний склад лічильної комісії не може бути меншим ніж три особи. До складу лічильної комісії не можуть включатися особи, які входять або є кандидатами до складу органів Банку.

8.17. Рішення Загальних зборів акціонерів вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування. Протоколи про підсумки голосування та протокол Загальних зборів акціонерів складаються в строки та з дотриманням реквізитів, передбачених чинним законодавством України.

8.18. Рішення Загальних зборів акціонерів не має юридичної сили в разі його прийняття з використанням права голосу:

1) особами, яким Національний банк України, тимчасово заборонив використання права голосу на Загальних зборах акціонерів Банку та/або висунув вимогу про відчуження акцій Банку;

2) за акціями, набутими внаслідок вчинення правочину, який є нікчемним.

У разі відсутності у акціонерів документів, необхідних для прийняття рішень з питань, включених до проекту порядку денного та порядку денного, за місцезнаходженням Банку у робочий час, у робочі дні, в доступному місці, зазначеному в повідомленні про проведення загальних зборів акціонерів, а в день проведення загальних зборів акціонерів – також у місці їх проведення, не надання цих документів акціонерам також через автоматизовану електронну систему, Загальні збори акціонерів не мають права приймати рішення з відповідного питання. Рішення Загальних зборів акціонерів, прийняте у такому випадку, є нікчемним.

8.19. До Банку з одним акціонером не застосовуються положення статей 40-57 Закону України «Про акціонерні товариства» та цього Статуту щодо порядку скликання та проведення Загальних зборів акціонерів.

Повноваження Загальних зборів акціонерів, передбачені статтею 39 Закону України «Про акціонерні товариства» та внутрішніми документами Банку, здійснюються акціонером одноосібно.

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

Обрання персонального складу Наглядової ради Банку здійснюється без застосування кумулятивного голосування.

9. НАГЛЯДОВА РАДА БАНКУ

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

Рада діє на підставі Положення про Наглядову раду Банку, що затверджується Загальними зборами акціонерів. Питання скликання, проведення та прийняття Наглядовою радою Банку рішень регламентується Положенням про Наглядову раду Банку, чинним законодавством України.

Порядок роботи Наглядової ради Банку, права та обов'язки її членів, порядок виплати їм винагороди та відповідальність членів Наглядової ради Банку визначається законодавством України, цим Статутом, Положенням про Наглядову раду Банку, Положенням про винагороду членів Наглядової ради

Банку, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з кожним членом Наглядової ради Банку. Такий договір або контракт від імені Банку підписується уповноваженою Загальними зборами акціонерів особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів акціонерів. У разі укладення з членом Наглядової ради Банку цивільно-правового договору такий договір може бути оплатним або безоплатним.

9.2. Члени Наглядової ради Банку обираються Загальними зборами акціонерів на три роки з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів (незалежних директорів), у кількості не менше 5 (п'яти) осіб. Обрання членів Наглядової ради Банку здійснюється в порядку кумулятивного голосування, крім випадків, визначених законодавством України для банку з одним акціонером.

Наглядова рада Банку не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість незалежних директорів не може становити менше трьох осіб. Додаткові обмеження щодо осіб, які можуть обиратись до Наглядової ради Банку, визначаються законодавством України.

Незалежні директори повинні відповідати вимогам, установленим законодавством України щодо незалежності членів Наглядової ради Банку. Національний банк України має право визначати додаткові вимоги до незалежних директорів Банку. Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних директорів вимогам законів України, а також нормативно-правових актів Національного банку України, а в разі виявлення невідповідності - забезпечити заміну таких незалежних директорів.

Національний банк України має право вимагати припинення повноважень будь-якого з керівників Банку, якщо він не відповідає кваліфікаційним вимогам та/або якщо керівник Банку не забезпечує належного виконання своїх посадових обов'язків, що призвело до порушення вимог законодавства, виявленого під час здійснення банківського нагляду у порядку, визначеному Законом України «Про банки і банківську діяльність».

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

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

9.3. Члени Наглядової ради Банку несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своєї компетенції, а також особисту або солідарну відповідальність за збитки, завдані Банку їхніми діями (бездіяльністю), згідно із законами України.

9.4. До виключної компетенції Наглядової ради Банку належить:

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

- 2) забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (Кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами акціонерів Банку;
- 3) затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту, а також визначення порядку створення, формування і використання фондів Банку;
- 4) затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;
- 5) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
- 6) затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;
- 7) затвердження та контроль за дотриманням Кодексу корпоративної етики, Політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;
- 8) запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;
- 9) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 10) визначення кредитної політики Банку;
- 11) затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту;
- 12) затвердження внутрішніх положень про Правління Банку, про комітети Наглядової ради Банку, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді Банку, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Наглядовою радою Банку;
- 13) прийняття рішення про проведення річних або позачергових Загальних зборів акціонерів, відповідно до Статуту Банку та у випадках, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства».
- 14) призначення (обрання/переобрання) та припинення повноважень (відсторонення) Голови або членів Правління Банку, обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління, а також призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;
- 15) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;
- 16) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту,

оцінки відповідності членів Правління Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням діяльності банківської групи (якщо Банк входить до складу такої групи), а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;

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

18) визначення суб'єкта аудиторської діяльності для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з суб'єктом аудиторської діяльності, встановлення розміру оплати послуг;

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

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

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

22) затвердження умов трудових договорів/контрактів як особливої форми трудових договорів, що укладаються з членами Правління Банку, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їх винагороди; визначення особи, яка підписуватиме контракти (договори) від імені товариства з Головою та членами Правління Банку;

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

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

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

26) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку загалом та кожного члена Наглядової ради Банку зокрема, комітетів Наглядової

ради Банку, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням діяльності банківської групи (якщо Банк входить до складу такої групи), а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради Банку за результатами такої оцінки;

27) скликання Загальних зборів акціонерів, підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного Загальних зборів акціонерів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім випадків скликання акціонерами позачергових Загальних зборів акціонерів, та повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів відповідно до законодавства України;

28) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;

29) прийняття рішення про розміщення та викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;

30) надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;

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

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

33) вирішення питання про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, інших юридичних особах, зміну чи припинення такої участі;

34) прийняття рішення про придбання Банком будь-яким чином або у будь-який спосіб, дозволений чинним законодавством України (включаючи, але без обмеження, шляхом купівлі, дарування, міни, злиття, участі у збільшенні розміру статутного капіталу тощо), усіх або будь-якої частини активів, акцій або часток у статутному капіталі фінансових установ або будь-яких інших потенційних конкурентів Банку, а також права на їхнє придбання, окрім купівлі Банком акцій під час здійснення звичайної діяльності з торгівлі цінними паперами;

35) вирішення питань, віднесених законодавством України до компетенції Наглядової Ради Банку, в разі реорганізації Банку;

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

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

38) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, крім випадків, встановлених цим Статутом та чинним законодавством України, або заборону його вчинення;

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

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

41) визначення порядку проведення перевірок та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;

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

43) винесення рішень про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб органів управління Банку;

44) надсилання оферти акціонерам відповідно до статей 93 і 94 Закону України «Про акціонерні товариства», а також здійснення інших повноважень, вирішення інших питань, віднесених законом або Статутом до компетенції Наглядової ради Банку, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів.

45) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду.

9.5. Також до компетенції Наглядової ради Банку належать наступні повноваження:

1) визначення обсягу інформації про діяльність Банку, яка оприлюднюється шляхом видання внутрішньобанківських документів, або окремих рішень в межах своєї компетенції;

2) здійснення інших повноважень, включаючи делеговані Загальними зборами акціонерів;

3) визначення строку повноважень корпоративного секретаря.

9.6. Голова Наглядової ради Банку обирається Загальними зборами акціонерів з поміж членів Наглядової ради Банку. Голова Наглядової ради Банку організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради Банку та головує на них, здійснює інші повноваження, передбачені законодавством України, цим Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку. У разі відсутності та/або неможливості виконання Головою Наглядової ради Банку своїх повноважень, його повноваження здійснює заступник Голови Наглядової ради Банку або один із членів Наглядової ради Банку за її рішенням.

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

9.8. Засідання Наглядової ради Банку проводяться у разі необхідності, але не рідше одного разу на квартал. Засідання Наглядової ради Банку скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради Банку або на вимогу члена Наглядової ради Банку, Правління, Голови чи члена Правління, на вимогу керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку, а також згідно чинного законодавства України на вимогу Національного банку України.

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

У випадках, передбачених чинним законодавством України, можуть проводитися спільні засідання Наглядової ради Банку та Правління.

9.9. Засідання Наглядової ради Банку є правомочним, якщо в ньому беруть участь більше половини її членів. Усі рішення приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради Банку від їх загальної кількості, які мають право голосу. На засіданні Наглядової ради Банку кожний член Наглядової ради Банку має один голос.

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

9.10. Рішення Наглядової ради Банку можуть прийматися в порядку:

а) проведення засідань Наглядової ради Банку (шляхом фізичного перебування в одному приміщенні або шляхом дистанційної участі (телефонної, або відео-, або веб- (через Інтернет зв'язок) конференції));

б) прийняття Наглядовою радою Банку рішення шляхом проведення заочного голосування (опитування) – дистанційних засідань Наглядової ради Банку (без забезпечення спільної одночасної присутності членів Наглядової ради Банку).

Проект рішення або питання для голосування, що приймається методом телефонної, відео-, або веб- (через Інтернет зв'язок) конференції оголошується головуючим членам Наглядової ради Банку, які повинні сповістити щодо нього свою думку протягом такої конференції. Прийняття Рішення методом проведення телефонної, відео або веб- (через Інтернет зв'язок) конференції не може відбуватись без знаходження на зв'язку більшості членів Наглядової ради Банку та схвалення проекту рішення більшістю учасників конференції. У випадку прийняття рішення методом проведення телефонної, відео- або веб- (через Інтернет зв'язок) конференції, відповідний протокол, підписаний головуючим та секретарем має містити застереження щодо методу прийняття такого рішення.

Порядок прийняття Наглядовою радою Банку рішення шляхом проведення заочного голосування (опитування) – дистанційних засідань Наглядової ради Банку визначається Положенням про Наглядову раду Банку.

9.11. Рішення Наглядової ради Банку вважаються чинними та дійсними лише у разі, коли вони прийняті на правомочному та чинному засіданні Наглядової ради Банку, а також у спосіб, згідно пункту 9.10. цього Статуту.

9.12. Рішення, прийняте Наглядовою радою Банку відповідно до пункту 9.10 цього Статуту, має таку саму чинність і юридичну силу, що й прийняте на належно скликаному і проведеному очному засіданні Наглядової ради Банку. Таке рішення може складатися з одного чи кількох ідентичних за формою документів, підписаних у кількох примірниках.

9.13. Всі договори та документи, що укладаються (видаються) та підписуються від імені Банку, які потребують схвалення чи відповідного рішення Наглядової ради Банку, можуть укладатися (видаватися) та підписуватись лише після надання відповідного попереднього дозволу Наглядовою радою Банку.

9.14. Протокол засідання Наглядової ради Банку оформляється не пізніше 5 (п'яти) днів після проведення засідання. Протокол засідання Наглядової ради Банку підписує головуючий на засіданні та члени Наглядової ради Банку, що брали участь у засіданні.

За результатами заочного голосування (методом опитування) – дистанційних засідань Наглядової ради Банку протокол складається не пізніше 3 (трьох) днів з дати закінчення прийому опитувальних листів чи інших письмових доказів волевиявлення членів Наглядової ради Банку відповідно до Положення про Наглядову раду Банку.

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

9.15. Організаційно-технічний бік роботи Наглядової ради Банку забезпечується персоналом Банку за рахунок Банку. Наглядова рада Банку за пропозицією Голови Наглядової ради Банку у встановленому порядку обирає корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є посадовою особою, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Банку з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій Банку щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової ради Банку, а також виконує інші функції, визначені Законом України «Про акціонерні товариства», статутом Банку. Корпоративним секретарем не може бути інша посадова особа Банку. Корпоративний секретар не може бути членом будь-яких органів управління банку або пов'язаних із банком, крім як через виконання функцій корпоративного секретаря. Робота корпоративного секретаря оплачується із загального бюджету Наглядової ради Банку. Функції корпоративного секретаря визначаються Законом України «Про акціонерні товариства та цим Статутом, права та обов'язки корпоративного секретаря, а також порядок виплати йому винагороди визначається Законом України «Про акціонерні товариства», статутом Банку, положенням про корпоративного секретаря, а також трудовим договором (контрактом) або оплатним цивільно-правовим договором, що

укладається з корпоративним секретарем. Строк повноважень корпоративного секретаря встановлюється рішенням Наглядової ради Банку.

До компетенції корпоративного секретаря Банку належить:

- надання інформації акціонерам та/або інвесторам, іншим заінтересованим особам про діяльність Банку;
- надання статуту Банку та його внутрішніх положень, у тому числі змін до них, для ознайомлення особам, які мають на це право;
- виконання функцій голови лічильної комісії відповідно до статті 55 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- забезпечення підготовки, скликання та проведення загальних зборів акціонерів, виконання функцій секретаря Загальних зборів акціонерів та складення протоколу Загальних зборів акціонерів;
- підготовка та проведення засідань Наглядової ради Банку, комітетів Наглядової ради Банку, виконання функцій секретаря Наглядової ради Банку, складення протоколів засідань Наглядової ради Банку;
- участь у підготовці чи підготовка проектів роз'яснень для акціонерів або інвесторів щодо реалізації їхніх прав, надання відповідей на запити акціонерів або інвесторів;
- підготовка витягів з протоколів засідань органів управління товариства та їх засвідчення;
- виконання інших функцій, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства», статутом Банку.

9.16. Наглядова рада Банку складає звіт про свою діяльність відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства».

9.17. Загальні збори акціонерів можуть приймати рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради Банку та одночасне обрання нових членів.

Без рішення Загальних зборів акціонерів повноваження члена Наглядової ради Банку припиняються:

- 1) за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;
- 2) у разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради Банку за станом здоров'я;
- 3) у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради Банку;
- 4) у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- 5) у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради Банку, який є представником акціонера;
- 6) у разі виникнення інших обставин, які відповідно до чинного законодавства України перешкоджають виконанню обов'язків члена Наглядової ради Банку.

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

10. ПРАВЛІННЯ БАНКУ

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

Правління Банку очолює Голова Правління, який керує роботою Правління та має право представляти Банк без доручення. Голова Правління несе персональну відповідальність за діяльність Банку.

Голова Правління Банку має право брати участь у засіданнях Наглядової ради Банку з правом дорадчого голосу. Голова Правління не може очолювати структурні підрозділи Банку.

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

Кількісний склад Правління, порядок призначення його членів визначається статутом Банку. Заступники Голови Правління входять до складу Правління Банку за посадою.

10.3. Правління у складі Голови, його заступників та членів Правління призначаються Наглядовою радою Банку у кількості не менше 3 (трьох) осіб строком не більше як на 5 (п'ять) років.

Права та обов'язки членів Правління визначаються законодавством України, цим Статутом, Положенням про Правління Банку, а також контрактом, що укладається з кожним членом Правління Банку. Від імені Банку контракт підписує Голова Наглядової ради Банку або особа, уповноважена на таке підписання Наглядовою радою Банку.

Повноваження Голови та членів Правління можуть бути припинені у випадках, передбачених чинним законодавством України та контрактами, що укладаються з ними.

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

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

Правління підзвітне Наглядовій раді Банку, організує виконання її рішень. Правління Банку здійснює такі функції, зокрема:

- 1) забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою Банку проектів, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку, а також бюджету Банку;
- 2) реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;
- 4) реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою Банку, забезпечення розробки та впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків відповідно до вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України;

- 5) підтримка цінностей Банку та забезпечення впровадження принципів і норм Кодексу корпоративної етики Банку;
- 6) формування визначеної Наглядовою радою Банку організаційної структури Банку та надання пропозицій Наглядовій раді Банку щодо її вдосконалення, розробка та затвердження внутрішньобанківських документів щодо заохочення персоналу відповідно до політики винагороди, затвердженої Наглядовою радою Банку;
- 7) розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно з організаційною структурою Банку, крім положень про структурні підрозділи Банку, які підпорядковані Наглядовій раді Банку;
- 8) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- 9) обов'язкове інформування Наглядової ради Банку про виявлені в діяльності Банку порушення законодавства України, внутрішніх положень Банку (якщо такі порушення належать до визначеної законодавством України компетенції Наглядової ради Банку) та про рівень ризиків, що виникають під час діяльності Банку, несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком;
- 10) розпорядження майном Банку в межах своєї компетенції;
- 11) визначення основних засад ведення активних і пасивних операцій;
- 12) подання Загальним зборам акціонерів річного балансу (звітів) та пропозицій з розподілу чистого прибутку Банку;
- 13) у разі необхідності підготовка пропозицій з питань, які виносяться на розгляд Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку;
- 14) прийняття рішень про списання безнадійних активів Банку, нестач та втрат його товарно-матеріальних цінностей відповідно до законодавства України;
- 15) прийняття рішень і надання дозволів на реалізацію або списання заставленого Банку майна, що було прийняте на баланс Банку в рахунок погашення заборгованості за кредитами та іншими активними операціями;
- 16) створення постійно діючих робочих органів (комітетів, комісій, груп), яким у разі потреби можуть бути делеговані окремі повноваження Правління Банку;
- 17) розроблення поточних щомісячних, квартальних та річних звітів щодо основних аспектів господарської діяльності Банку та надання таких звітів Наглядовій раді Банку, а також інших спеціальних звітів та документів на вимогу Наглядової ради Банку;
- 18) підготовка річних та перспективних бюджетів (кошторисів) та бізнес-планів Банку для подання на затвердження Наглядовій раді Банку;
- 19) затвердження внутрішніх нормативних документів Банку (правил, процедур, порядків, положень, стандартів, типових договорів тощо), в тому числі тих, що визначають порядок та умови проведення банківських операцій, а також регулюють поточну діяльність Банку, за винятком тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку;
- 20) розгляд результатів моніторингу ділових відносин з клієнтами, проведення заходів щодо мінімізації ризиків Банку щодо протидії легалізації (відмиванню)

доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, дотримання законодавства України з питань фінансового моніторингу;

21) інших функцій, необхідних для забезпечення поточної діяльності Банку.

10.5. Основною метою діяльності Правління є забезпечення прибутковості та конкурентоспроможності Банку, забезпечення його фінансово-економічної стабільності та розвитку.

10.6. Основною організаційною формою роботи Правління є засідання.

10.7. Засідання Правління є правомочним, якщо в ньому беруть участь більше половини від загальної кількості членів Правління. Рішення Правління вважається прийнятим, якщо за нього проголосувало більше половини членів Правління, присутніх на засіданні.

10.8. Голова Правління Банку здійснює функції голови колегіального виконавчого органу Банку, організує та забезпечує оперативне вирішення питань управління діяльністю Банку в межах своєї компетенції, наданої йому цим Статутом, а також рішеннями Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку, несе відповідальність за виконання покладених на Правління Банку функцій.

10.9. В межах своєї компетенції Голова Правління:

1) без довіреності діє від імені Банку відповідно до рішень колегіального виконавчого органу, зокрема представляє інтереси Банку, вчиняє правочини від імені Банку, видає накази та надає розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку.;

2) видає довіреності для здійснення будь-яких дій від імені Банку, як в Україні, так і за кордоном;

3) без довіреності представляє Банк у відносинах з державними органами, українськими та іноземними підприємствами, установами та організаціями, посадовими особами, іншими особами;

4) організовує роботу Правління, скликає засідання Правління, головує на них;

5) забезпечує ведення протоколів засідань Правління (з якими акціонери, Голова та члени Наглядової ради і члени Правління можуть ознайомитися у будь-який час); на вимогу акціонерів, членів Ради Банку Голова Правління забезпечує надання їм засвідчених витягів з протоколів;

6) здійснює керівництво поточною діяльністю Банку між засіданнями Правління на підставі рішень та доручень Правління Банку та згідно з вимогами законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;

7) діє від імені Банку в усіх правовідносинах з працівниками Банку згідно з трудовим та іншим відповідним законодавством України (з правом делегування цих повноважень);

8) затверджує штатний розклад, встановлює посадові оклади працівникам;

9) підписує колективний договір від імені Банку;

10) має повноваження органу, що уповноважений приймати та звільняти працівників відповідно до трудового законодавства України;

11) діє в межах повноважень, визначених Положенням про Правління та окремих рішень колегіальних органів Банку, прийнятих в межах їх повноважень.

12) підписує фінансові та інші документи Банку, якщо такі повноваження надані колегіальним виконавчим органом Банку;

13) розподіляє обов'язки між членами Правління та визначає їх функціональні повноваження;

14) може делегувати (за потреби) повноваження, які йому надані Статутом та рішеннями інших колегіальних органів;

15) здійснює інші функції, які покладені на нього рішеннями Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради Банку та Правління Банку.

10.10. У разі відсутності Голови Правління виконання його обов'язків покладається на виконуючого обов'язки Голови Правління з числа заступників Голови Правління або членів Правління на підставі наказу Голови Правління згідно з рішенням Наглядової ради Банку. Виконуючий обов'язки Голови Правління діє від імені Банку без довіреності та має всі ті повноваження, що і Голова Правління.

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

1) кредитний комітет;

2) комітет з питань управління активами та пасивами.

Одна й та сама особа не може одночасно виконувати функції голови кредитного комітету та головного ризик-менеджера або головного комплаєнс-менеджера.

10.12. Голова та члени Правління несуть особисту або солідарну відповідальність за збитки, завдані Банку їхніми діями (бездіяльністю), згідно із законами України.

Голова та члени Правління Банку зобов'язані утримуватися від вчинення дій та/або прийняття рішень, якщо це може призвести до виникнення конфлікту інтересів та/або перешкоджати належному виконанню ними своїх посадових обов'язків в інтересах Банку.

11. ВНУТРІШНІЙ ТА ЗОВНІШНІЙ АУДИТ БАНКУ

11.1. Для забезпечення здійснення внутрішнього оперативного контролю в структурі Банку створюється постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту, який діє на підставі положення, затвердженого Наглядовою радою Банку.

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

Керівник підрозділу внутрішнього аудиту підпорядковується та звітує перед Наглядовою радою Банку.

Вимоги до професійної підготовки працівників підрозділу внутрішнього аудиту встановлюються Національним банком України.

11.2. Підрозділ внутрішнього аудиту Банку здійснює такі функції:

- 1) оцінює ефективність організації корпоративного управління в Банку, системи внутрішнього контролю, у тому числі системи управління ризиками, та їх відповідність розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк;
- 2) перевіряє процеси управління Банком, у тому числі щодо оцінки достатності капіталу та достатності ліквідності;
- 3) перевіряє дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства України і внутрішніх положень Банку;
- 4) оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;
- 5) перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності;
- 6) перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;
- 7) перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;
- 8) виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку і виникнення конфлікту інтересів у Банку;
- 9) перевіряє достовірність та вчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
- 10) інші функції, пов'язані із здійсненням нагляду за діяльністю Банку.

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

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

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

11.6. Кандидатура керівника підрозділу внутрішнього аудиту погоджується Національним банком України. Кваліфікаційні вимоги до професійної придатності та ділової репутації керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку встановлюються Національним банком України.

Національний банк України має право вимагати заміни керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку, якщо його професійна придатність та/або ділова репутація не відповідають установленим Національним банком України

кваліфікаційним вимогам. Банк зобов'язаний на вимогу Національного банку України вжити заходів для заміни такої особи.

Керівнику підрозділу внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших банках.

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

Керівник підрозділу внутрішнього аудиту має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради Банку.

11.7. Підрозділ внутрішнього аудиту Банку не несе відповідальності і не має владних повноважень щодо операцій, за якими він здійснює аудит. Підрозділ внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються ним Наглядовій раді Банку.

11.8. Банк зобов'язаний у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України, подавати Національному банку України звіт про роботу підрозділу внутрішнього аудиту та інші документи за результатами внутрішнього аудиту.

11.9. Банк зобов'язаний забезпечити проведення щорічної перевірки фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності суб'єктом аудиторської діяльності 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.

11.10. Суб'єкт аудиторської діяльності визначається Наглядовою радою Банку. Право на проведення аудиторської перевірки Банку має суб'єкт аудиторської діяльності, внесений до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до закону України, до розділу суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.

Банк має право укладати договори про проведення щорічної перевірки річної фінансової звітності та іншої інформації щодо його фінансово-господарської діяльності з одним суб'єктом аудиторської діяльності не більше ніж сім років поспіль.

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

11.11. Аудиторський звіт про відповідність в усіх суттєвих аспектах фінансової звітності Банку вимогам національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, міжнародних стандартів фінансової звітності або іншим вимогам надається аудиторською фірмою Наглядовій раді Банку та/або Загальним зборам акціонерів.

Аудиторський звіт повинен містити: баланс, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал, примітки до звітів, перелік

яких визначено Національним банком України, оцінку повноти та достовірності відображення фінансово-господарського стану Банку у його бухгалтерській звітності, іншу інформацію, яка є необхідною відповідно до чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

11.12. Аудит фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності Банку також проводиться на вимогу акціонерів, які є власниками 5 і більше відсотків голосуючих акцій товариства. Акціонери самостійно укладають з визначеним ними суб'єктом аудиторської діяльності договір про проведення аудиту фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності.

Витрати, пов'язані з проведенням аудиту, покладаються на акціонерів, на вимогу яких проводився аудит. Загальні збори акціонерів можуть ухвалити рішення про відшкодування акціонерам витрат на проведення аудиту.

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

12. ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

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

12.2. Система внутрішнього контролю Банку має забезпечувати:

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

Внутрішній контроль банку здійснюється його підрозділами на трьох рівнях:

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

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

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

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

12.6. Підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) діють на підставі положень, що затверджуються Наглядовою радою Банку, і підпорядковуються головному ризик-менеджеру та головному комплаєнс-менеджеру відповідно.

12.7. Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер підпорядковуються Наглядовій раді Банку та звітують перед нею.

13. ОБЛІК І ЗВІТНІСТЬ БАНКУ

13.1. Відповідно до чинного законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України Банк зобов'язаний вести бухгалтерський облік та складати фінансову звітність відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та міжнародних стандартів фінансової звітності.

13.2. Бухгалтерський облік має забезпечувати своєчасне та повне відображення всіх банківських операцій та надання користувачам достовірної інформації про стан активів і зобов'язань, результати фінансової діяльності та їх зміни. Банк зобов'язаний подавати Національному банку України фінансову і статистичну звітність щодо роботи банку, його операцій, ліквідності, платоспроможності, прибутковості, а також інформацію афілійованих осіб банку з метою оцінки фінансового стану банку.

Перелік, форми звітності або вимоги до форм, періодичність та строки подання звітності, порядок подання та оприлюднення фінансової звітності (річної фінансової звітності, річної консолідованої фінансової звітності, проміжної фінансової звітності, консолідованої проміжної фінансової звітності), консолідованої та субконсолідованої звітності для Банку або банківської групи (якщо Банк входить до складу такої групи) встановлює Національний банк України.

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

Проміжна фінансова звітність та інші відомості, які стосуються діяльності Банку, публікується Банком у спосіб і строки, встановлені чинним законодавством України.

14. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ, АРЕШТ ТА СТЯГНЕННЯ КОШТІВ

14.1. Інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнта Банку, яка стала відомою Банку у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним або стала відомою третім особам при наданні послуг Банку або виконанні функцій, визначених законодавством України є банківською таємницею.

Банк забезпечує збереження банківської таємниці операцій, рахунків та вкладів своїх клієнтів і кореспондентів, а також технічної та іншої інформації, винаходів, переданих Банку.

14.2. Банківська таємниця не поширюється на інформацію, яка підлягає опублікуванню. Перелік інформації, що підлягає обов'язковому опублікуванню, встановлюється Національним банком України.

14.3. Згідно з вимогами встановленими чинним законодавством України, зокрема, нормативно-правовими актами Національного банку України, Правління Банку затверджує внутрішнє положення про банківську таємницю, що регулює питання реєстрації та обробки документів, що містять банківську таємницю.

14.4. Керівники та службовці Банку при вступі на посаду підписують зобов'язання щодо збереження банківської таємниці. Керівники та службовці Банку, зобов'язані не розголошувати та не використовувати з вигодою для себе чи для третіх осіб інформацію, що становить банківську таємницю, яка стала їм відома у зв'язку з виконанням службових обов'язків.

14.5. Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, яка містить банківську таємницю, розкривається Банком на підставі та в порядку, передбаченому законодавством України.

14.6. Арешт (зняття арешту) на майно Банку (крім коштів, що знаходяться на кореспондентських рахунках Банку), арешт (зняття арешту) на кошти та інші цінності юридичних або фізичних осіб, що знаходяться в Банку, здійснюються виключно у випадках передбачених законами України.

14.7. Зупинення видаткових операцій за рахунками юридичних або фізичних осіб здійснюється в разі накладення арешту відповідно до законів України.

14.8. Порядок стягнення коштів з кореспондентських рахунків Банку встановлюється Національним банком України.

15. ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ

15.1. Банк розробляє, впроваджує та постійно оновлює правила фінансового моніторингу, програми проведення первинного фінансового моніторингу та інші внутрішні документи з питань фінансового моніторингу з урахуванням вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», а також відповідних нормативно-правових актів Національного банку України, рекомендацій спеціально уповноваженого органу виконавчої влади з питань фінансового моніторингу, результатів національної оцінки ризиків та оцінки ризиків,

притаманних його діяльності.

15.2. Відповідальними за організацію внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та проведення первинного фінансового моніторингу є Голова Правління та відповідальний працівник Банку.

15.3. Внутрішньобанківську систему запобігання легалізації (відмиванню) доходів очолює відповідальний працівник Банку, який є незалежним у своїй діяльності. Відповідальний працівник Банку безпосередньо підпорядковується Наглядовій раді Банку та звітує перед нею, призначається та звільняється з посади на підставі рішення Наглядової ради Банку.

15.4. Банк зберігає документи (у тому числі електронні), їх копії, записи, дані, інформацію щодо заходів, вжитих з метою виконання вимог у сфері запобігання та протидії, зокрема щодо здійснення належної перевірки клієнтів (у тому числі ідентифікації та верифікації представників клієнтів, встановлення їх повноважень), а також осіб, яким суб'єктом первинного фінансового моніторингу було відмовлено у встановленні ділових відносин та/або проведенні фінансових операцій, а також усі документи, що стосуються ділових відносин (проведення фінансової операції) з клієнтом, не менше п'яти років після припинення ділових відносин з клієнтом або завершення разової фінансової операції без встановлення ділових відносин з клієнтом.

16. РЕОРГАНІЗАЦІЯ ТА ЛІКВІДАЦІЯ БАНКУ

16.1. Реорганізація Банку (злиття, приєднання, виділення, поділ банку, зміна його організаційно-правової форми (перетворення), наслідком яких є передача, прийняття його майна, коштів, прав та обов'язків правонаступникам) здійснюється за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку. Під час проведення реорганізації Банку шляхом перетворення кредитори не мають права вимагати від Банку припинення чи дострокового виконання зобов'язання.

16.2. Ліквідація Банку провадиться за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку, з ініціативи Національного банку України за пропозицією Фонду гарантування вкладів та в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

16.3. Ліквідація Банку з ініціативи власників здійснюється в порядку, передбаченому законодавством України про ліквідацію юридичних осіб, з урахуванням особливостей, передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність» та у разі якщо Національний банк України після отримання рішення Загальних зборів акціонерів Банку про ліквідацію Банку не виявив ознак, за якими Банк може бути віднесено до категорії проблемного або неплатоспроможного.

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

16.5. Якщо після отримання рішення власників про ліквідацію Банку

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

16.6. Ліквідація Банку з ініціативи Національного банку України здійснюється відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правових актів Національного банку України.

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

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

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

16.8. 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».

16.9. Ліквідація Банку вважається завершеною, а Банк як юридична особа - ліквідованим з дня внесення відповідних записів до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань. Національний банк України вносить запис до Державного реєстру банків про ліквідацію Банку на підставі отриманого від Фонду гарантування вкладів фізичних осіб звіту про виконання ліквідаційної процедури та ліквідаційний баланс.

16.10. При ліквідації Банку документи ліквідованого Банку передаються до Національного банку України.

17. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО СТАТУТУ

17.1. Зміни до цього Статуту вносяться за відповідним рішенням Загальних зборів акціонерів Банку та набувають чинності після їх державної реєстрації згідно вимог чинного законодавства України щодо державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців.

17.2. Банк зобов'язаний після прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про затвердження змін до Статуту шляхом викладення його в новій редакції та подати до Національного банку України пакет документів для погодження внесених змін у відповідності до чинного законодавства України.

17.3. Припинення дії чи недійсність будь-якого з положень цього Статуту не означає припинення дії чи недійсності інших положень Статуту та не тягне за собою припинення їх дії.

17.4. У разі суперечностей положень Статуту та чинного законодавства України перевагу мають положення чинного законодавства України.

В.о. Голови Правління



Олена Дмитрієва



Київ, Україна

Дев'ятого лютого дві тисячі двадцять четвертого року.

Я, **ЛЕВІНА Д.С.**, приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису **В.о. Голови Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС»** Дмитрієвої Олени Михайлівни, який зроблено у моїй присутності.

Особу представника встановлено, його дієздатність та повноваження перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за №80



ПРИВАТНИЙ НОТАРІУС



Всього
прошито
(або прошнуровано),
пропунеровано
і скріплено печаткою
42 (сорок два)