

**ПОГОДЖЕНО**  
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

« 31 » серпня 2018 р.

В.о.Директора

Департаменту ліцензування



*С. С. Савчук* *С. С. Савчук*

## СТАТУТ

**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК»**

( нова редакція )

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Рішенням Загальних зборів  
акціонерів ПУБЛІЧНОГО  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«ЄВРОПЕЙСЬКИЙ  
ПРОМИСЛОВИЙ БАНК»  
(Протокол № 2/07/2018 від  
30.07. 2018)

м. Київ  
2018

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Цей Статут визначає організаційні та правові основи створення, діяльності, реорганізації і ліквідації АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК» (надалі – «БАНК»), який створений та діє згідно із Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», іншими чинними законодавчими актами України, нормативно-правовими актами Національного банку України, положеннями цього Статуту та внутрішніми нормативними актами БАНКУ. БАНК створюється без обмеження строку діяльності.

1.2. За рішенням Загальних зборів акціонерів від 21 квітня 2010 року ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК» у зв'язку з приведенням своєї діяльності у відповідність до норм Закону України «Про акціонерні товариства» змінило назву на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК». БАНК є правонаступником ВІДКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК», створеного за рішенням Установчих зборів засновників від 26 червня 2008 року, зареєстрованого виконавчим комітетом Донецької міської ради 12 серпня 2008 року (номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань 12661020000031077) та зареєстрованого Національним банком України 13 серпня 2008 року за реєстраційним номером 326. Загальними зборами акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК» 30 липня 2018 року прийнято рішення про зміну типу акціонерного товариства з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство, а також зміну найменування на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК». АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК» є правонаступником за всіма правами та обов'язками ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК».

1.3. БАНК є універсальним банком, входить до банківської системи України. Метою діяльності БАНКУ є отримання прибутку в інтересах акціонерів від банківської діяльності та інших операцій, здійснення яких не заборонено законодавством України. Предметом та напрямом діяльності БАНКУ є надання комплексу банківських та інших фінансових послуг (крім послуг в сфері страхування), здійснення іншої діяльності, визначених чинним законодавством України, банківськими ліцензіями та дозволами Національного банку України.

1.4. Офіційне найменування БАНКУ:

- 1) українською мовою:

- а. повне найменування – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК»,
  - б. скорочене найменування – АТ «СПБ»;
- 2) російською мовою:
- а. повне найменування – АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЕВРОПЕЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК»,
  - б. скорочене найменування – АО «ЕПБ»;
- 3) англійською мовою:
- а. повне найменування - JOINT-STOCK COMPANY «EUROPEAN INDUSTRIAL BANK»,
  - б. скорочене найменування – JSC «EIB».

1.5. Місцезнаходження БАНКУ: 01004, Україна, м. Київ, бульвар Шевченка Тараса, будинок 11, приміщення 51.

1.6. Організаційно-правова форма БАНКУ – акціонерне товариство. Тип акціонерного товариства БАНКУ – приватне акціонерне товариство.

## **2. ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС ТА ПРАВА БАНКУ**

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

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 актами внутрішнього регулювання, прийнятими відповідно до цього Статуту.

2.2. БАНК має самостійний баланс, може мати у власності рухоме та нерухоме майно, кореспондентські рахунки у Національному банку України та інших банках, печатку зі своїм повним офіційним найменуванням, фірмовий бланк, штампи, печатки, фірмовий стиль і його атрибути, в тому числі комерційне (фірмове) найменування, інші реквізити, користування якими є виключним правом БАНКУ і підлягає юридичному захисту.

2.3. БАНК для здійснення статутної діяльності наділяється цивільною дієздатністю і правоздатністю, самостійно виступає позивачем та відповідачем в судах загальної юрисдикції (загальних та спеціалізованих судах).

2.4. БАНК володіє, користується і розпоряджається майном та коштами, що є у його власності, згідно з метою статутної діяльності. Майнові права БАНКУ підлягають захисту згідно з чинним законодавством України. БАНК має право укладати договори купівлі-продажу, оренди, дарування та інші договори стосовно будь-якого майна та/або майнових прав з будь-якою юридичною особою, включаючи підприємницьке товариство, або фізичною особою та здійснювати дарування майна та/або майнових прав на користь такої особи-обдарованого.

2.5. За своїми зобов'язаннями БАНК відповідає усім належним йому майном та коштами, на які у відповідності з чинним законодавством України може бути звернене стягнення.

БАНК не відповідає за зобов'язаннями держави, держава не відповідає за зобов'язаннями БАНКУ, якщо інше не визначено законом або договором.

БАНК не відповідає за зобов'язаннями акціонерів, акціонери відповідають за зобов'язаннями БАНКУ в межах вартості належних їм акцій. Акціонери, які не повністю оплатили акції, також відповідають за зобов'язаннями БАНКУ у межах неоплаченої частини вартості належних їм акцій.

2.6. БАНК може входити до складу банківської групи, приймати участь у створенні банківської холдингової компанії.

БАНК може вступати в неприбуткові спілки чи асоціації.

2.7. БАНК має право відкривати на території України відокремлені підрозділи (філії, відділення, представництва тощо) у разі його відповідності вимогам щодо відкриття відокремлених підрозділів, встановленим нормативно-правовими актами Національного банку України. БАНК має право створювати (у тому числі шляхом придбання) на території інших держав дочірні банки, філії чи представництва після отримання дозволу Національного банку України.

2.8. БАНК може здійснювати прямі інвестиції та операції з цінними паперами відповідно до законодавства України про цінні папери та інвестиційну діяльність та згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України. БАНК має право здійснювати інвестиції лише на підставі письмового дозволу Національного банку України, який надається в порядку, встановленому Національним банком України. БАНК має право здійснювати інвестицію без письмового дозволу Національного банку України у випадках та в порядку, встановлених в Законі України «Про банки і банківську діяльність». БАНК не має права інвестувати кошти в юридичну особу, статутом якої передбачена повна відповідальність її власників.

2.9. БАНК самостійно встановлює процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги.

2.10. БАНК здійснює кредитні операції в межах кредитних ресурсів, які формуються у відповідності з вимогами Національного банку України.

2.11. БАНК самостійно встановлює форми, системи та порядок оплати праці своїх працівників, визначає розміри заробітної плати.

### **3. ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ**

3.1. Для здійснення банківської діяльності БАНК відкриває та веде кореспондентські рахунки у Національному банку України та інших банках в Україні і за її межами, банківські рахунки для фізичних і юридичних осіб у

гривнях та іноземній валюті. Банківські розрахунки проводяться на підставі розрахункових документів на паперових носіях чи в електронному вигляді.

3.2. БАНК має право здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії, шляхом надання наступних банківських послуг, до яких належать:

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

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

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

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

3.3.1. Інвестицій.

3.3.2. Випуску власних цінних паперів.

3.3.3. Випуску, розповсюдження та проведення лотерей.

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

3.3.5. Інкасації коштів та перевезення валютних цінностей.

3.3.6. Ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій).

3.3.7. Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

3.4. БАНК також має право здійснювати наступні операції:

3.4.1. Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені.

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

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

3.4.4. Лізинг.

3.5. БАНК здійснює діяльність, надає банківські та інші фінансові послуги в національній валюті, а за наявності відповідної ліцензії Національного банку України - в іноземній валюті.

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

3.7. За наявності ліцензії, що видається Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, БАНК має право здійснювати такі види діяльності на ринку цінних паперів:

3.7.1. Брокерська діяльність.

3.7.2. Дилерська діяльність.

3.7.3. Андеррайтинг.

3.7.4. Діяльність з управління цінними паперами.

3.7.5. Діяльність з управління іпотечним покриттям

3.7.6. Депозитарна діяльність депозитарної установи.

3.7.7. Депозитарна діяльність – діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування.

3.7.8. Депозитарна діяльність – діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.

#### **4. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ БАНКУ. АКЦІЇ БАНКУ**

4.1. Статутний капітал БАНКУ формується відповідно до вимог законодавства України, зокрема, Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства», а також цього Статуту.

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

Статутний капітал БАНКУ формується тільки з підтверджених джерел. Забороняється використовувати для формування статутного капіталу БАНКУ бюджетні кошти, якщо такі кошти мають інше цільове призначення.

4.3. Статутний капітал БАНКУ становить 200 000 000 (двісті мільйонів) гривень та розподілений на 200 000 (двісті тисяч) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1 000 (одна тисяча) гривень кожна. Форма існування акцій - бездокументарна. Номінальна вартість акції встановлюється в національній валюті України. Прості іменні акції складають 100 (сто) відсотків статутного капіталу БАНКУ.

4.4. Реєстрацію випуску акцій здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України в установленому чинним законодавством України порядку. Обіг акцій дозволяється після реєстрації Національною

комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати розміщення акцій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску акцій.

Облік прав власності на акції здійснюється відповідно до чинного законодавства України. БАНК не випускає привілейовані акції.

4.5. Емісія акцій БАНКУ здійснюється шляхом приватного розміщення.

4.6. БАНК не має права придбавати власні акції, що розміщуються. БАНК може виступати посередником для купівлі-продажу власних акцій.

4.7. БАНК не має права розміщувати акції за ціною, нижчою за їх номінальну вартість.

БАНК здійснює розміщення або продаж кожної акції, яку він викупив, за ціною, не нижчою за її ринкову вартість, що затверджується Наглядовою радою БАНКУ, крім випадків розміщення акцій під час злиття, приєднання, поділу, виділу.

4.8. Особа (особи, що діють спільно), яка має намір придбати акції, що з урахуванням кількості акцій, які належать їй та її афілійованим особам, становитимуть 10 і більше відсотків голосуючих акцій БАНКУ (далі – значний пакет акцій), зобов'язана не пізніше ніж за 30 днів до дати придбання відповідного пакета акцій подати БАНКУ письмове повідомлення про свій намір та оприлюднити його у порядку, встановленому чинним законодавством України.

У повідомленні зазначаються кількість, тип та/або клас акцій БАНКУ, що належать особі (кожній з осіб, що діють спільно) та кожній з її афілійованих осіб, а також кількість простих акцій БАНКУ, які особа (особи, що діють спільно) має намір придбати. Таке придбання може бути здійснене лише з додержанням вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», зокрема, але не обмежуючись, в частині погодження Національним банком України набуття або збільшення істотної участі у БАНКУ.

У разі додержання особою (особами, що діють спільно) вимог чинного законодавства України при придбанні значного пакету акцій, БАНК не має права вживати заходів з метою перешкодження такому придбанню.

Вимоги цього пункту не поширюються на осіб, які вже є власниками значного пакета акцій, з урахуванням кількості акцій, що належать їм та їх афілійованим особам.

4.9. Придбання контрольного пакету акцій БАНКУ здійснюється в порядку, передбаченому Законом України «Про акціонерні товариства» та з додержанням вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», зокрема, але не обмежуючись, в частині погодження Національним банком України набуття або збільшення істотної участі у БАНКУ.

4.10. Придбання акцій БАНКУ за наслідками придбання контрольного пакету акцій, обов'язковий продаж акцій БАНКУ на вимогу особи (осіб, що діють спільно), яка є власником домінуючого контрольного пакета акцій, обов'язкове придбання особою (особами, що діють спільно), яка є власником домінуючого контрольного пакета акцій БАНКУ, акцій на вимогу акціонерів

здійснюється в порядку, передбаченому Законом України «Про акціонерні товариства».

4.11. Кожна проста іменна акція надає акціонеру право одного голосу при вирішенні всіх питань, з яких приймаються рішення Загальними зборами акціонерів БАНКУ, крім випадків проведення кумулятивного голосування.

Прості акції надають їх власникам право на отримання частини прибутку БАНКУ у вигляді дивідендів за наявності відповідного рішення Загальних зборів акціонерів, на участь в управлінні БАНКОМ, на отримання частини майна або вартості частини майна БАНКУ у разі його ліквідації та інші права, передбачені Законом України «Про акціонерні товариства». Прості акції надають їх власникам однакові права.

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

Акція неподільна. У разі, коли одна і та ж акція належить кільком особам, усі вони визнаються одним власником акції і реалізують свої права через одного з них або через спільного представника.

4.12. Акціонер у встановлені Загальними зборами акціонерів БАНКУ строки зобов'язаний оплатити повну вартість акцій. У випадку невиконання зобов'язань щодо оплати акцій, які розміщуються БАНКОМ, особи, які придбали акції, несуть відповідальність, передбачену рішенням про розміщення акцій та договорами купівлі-продажу акцій, які укладаються в процесі розміщення акцій.

4.13. БАНК має право змінювати (збільшувати або зменшувати) розмір статутного капіталу. БАНК має право збільшувати статутний капітал після реєстрації звітів про результати розміщення всіх попередніх випусків акцій.

Збільшення статутного капіталу БАНКУ у разі наявності викуплених БАНКОМ акцій не допускається.

Збільшення статутного капіталу БАНКУ здійснюється в порядку, встановленому чинним законодавством України, шляхом підвищення номінальної вартості акцій або розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості. Збільшення статутного капіталу БАНКУ із залученням додаткових внесків здійснюється шляхом приватного розміщення додаткових акцій. Збільшення статутного капіталу без залучення додаткових внесків здійснюється шляхом підвищення номінальної вартості акцій.

Розміщення додатково випущених акцій провадиться в порядку, встановленому чинним законодавством України.

Акціонери БАНКУ користуються переважним правом на придбання розміщуваних БАНКОМ простих акцій пропорційно частці належних їм простих акцій у загальній кількості простих акцій.

Збільшення статутного капіталу БАНКУ для покриття збитків не допускається, при цьому наявність збитків у БАНКУ не є перешкодою для емісії (розміщення) акцій та збільшення статутного капіталу БАНКУ.



4.14. Зменшення статутного капіталу БАНКУ здійснюється в порядку, встановленому чинним законодавством України, шляхом зменшення номінальної вартості акцій або шляхом анулювання раніше викуплених БАНКОМ акцій та зменшення їх загальної кількості.

Рішення про зменшення статутного капіталу приймається у тому ж порядку, що і про збільшення статутного капіталу.

Зменшення статутного капіталу здійснюється за згодою Національного банку України.

4.15. Рішення про внесення змін до Статуту БАНКУ набуває чинності в порядку, встановленому чинним законодавством України. Реєстрація змін до Статуту БАНКУ здійснюється у порядку, визначеному чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України. До прийняття Загальними зборами акціонерів БАНКУ рішення про затвердження змін до Статуту БАНКУ, пов'язаних із збільшенням статутного капіталу, акціонерами БАНКУ та особами, що придбали акції нового випуску, здійснюється оплата оголошеного статутного капіталу у розмірах, передбачених чинним законодавством України.

4.16. БАНК має право у випадках, передбачених чинним законодавством України, за рішенням Загальних зборів акціонерів БАНКУ викупити в акціонерів акції за згодою власників цих акцій. Порядок реалізації цього права визначається у рішенні Загальних зборів акціонерів БАНКУ. Такий викуп здійснюється з урахуванням вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність».

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

- 1) злиття, приєднання, поділ, перетворення, виділ, зміну типу БАНКУ;
- 2) надання згоди на вчинення БАНКОМ значного правочину;
- 3) надання згоди на вчинення БАНКОМ правочину, щодо якого є заінтересованість;
- 4) зміну розміру статутного капіталу БАНКУ;
- 5) відмову від використання переважного права акціонера на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення.

4.18. БАНК у випадках, передбачених пунктом 4.17 Статуту, зобов'язаний викупити належні акціонеру акції за умови додержання вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність». Порядок та умови такого викупу визначаються рішенням компетентного органу БАНКУ або у відповідному внутрішньому положенні БАНКУ.

У разі невиконання БАНКОМ зобов'язань з викупу акцій акціонер має право звернутись до суду. БАНК не може придбавати власні акції, якщо це

може призвести до падіння регулятивного капіталу БАНКУ нижче за мінімальний рівень.

4.19. БАНК може використовувати цінні папери власної емісії (в тому числі, акції БАНКУ) для забезпечення кредитів лише з дозволу Національного банку України.

4.20. Строк та порядок виплати акціонерам частки прибутку (дивідендів), а також розмір дивідендів за простими акціями визначається Загальними зборами акціонерів БАНКУ згідно з вимогами чинного законодавства України. Загальні збори акціонерів БАНКУ мають право прийняти рішення щодо неможливості сплати дивідендів у випадках, встановлених чинним законодавством України, а також у будь-яких інших випадках, з метою підтримки або поліпшення фінансової стабільності БАНКУ.

4.21. Виплата дивідендів акціонерам проводиться один раз на рік за рахунок прибутку звітного року, що залишається в розпорядженні БАНКУ в обсязі, визначеному Загальними зборами акціонерів БАНКУ в рішенні про виплату дивідендів та у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів. Наглядова рада БАНКУ встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, визначається рішенням Наглядової ради, але не раніше ніж через 10 робочих днів після дня прийняття такого рішення Наглядовою радою.

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

4.23. Дивіденди можуть бути виплачені акціонерам у порядку та у строки, визначені чинним законодавством України, або направлені на збільшення статутного капіталу БАНКУ за рішенням Загальних зборів акціонерів БАНКУ.

4.24. Акціонери БАНКУ мають переважне право на придбання акцій, що пропонуються до продажу третій особі іншими акціонерами БАНКУ, за ціною та на умовах, запропонованих акціонером третій особі, пропорційно кількості акцій, що належать кожному з них. Переважне право акціонерів БАНКУ на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами БАНКУ, діє протягом одного місяця з дня отримання БАНКОМ повідомлення акціонера про намір продати акції.

4.25. Акціонер БАНКУ, який має намір продати свої акції третій особі, зобов'язаний письмово повідомити про це решту акціонерів БАНКУ із зазначенням ціни та інших умов продажу акцій. Повідомлення акціонерів БАНКУ здійснюється через БАНК. Після отримання письмового повідомлення від акціонера, який має намір продати свої акції третій особі, БАНК зобов'язаний протягом двох робочих днів направити копії

повідомлення всім іншим акціонерам БАНКУ. Повідомлення акціонерів БАНКУ здійснюється за рахунок акціонера, який має намір продати свої акції.

4.26. Якщо акціонери БАНКУ не скористаються переважним правом на придбання всіх акцій, що пропонуються для продажу, протягом строку, встановленого п.4.24 цього Статуту, акції можуть бути продані третій особі за ціною та на умовах, що повідомлені акціонерам БАНКУ.

## **5. КАПІТАЛ, ФОНДИ ТА РЕЗЕРВИ БАНКУ. ПОРЯДОК РОЗПОДІЛУ ПРИБУТКІВ ТА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ БАНКУ**

5.1. Регулятивний капітал БАНКУ включає:

- основний капітал;
- додатковий капітал.

5.2. Основний капітал 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, загальний фонд покриття ризиків, що створюється під невизначений ризик при проведенні банківських операцій, за винятком збитків за поточний рік і нематеріальних активів. Розкриті резерви можуть включати і інші фонди такої самої якості, які повинні відповідати критеріям, викладеним в Законі України «Про банки і банківську діяльність».

5.3. Додатковий капітал, за умови затвердження Національним банком України, може включати:

- нерозкриті резерви;
- резерви переоцінки;
- гібридні (борг/капітал) капітальні інструменти, за встановленими законодавством України критеріями;
- субординований борг.

Додатковий капітал не може бути більш як 100 відсотків основного капіталу.

5.4. БАНК є власником майна, в тому числі грошових коштів, набутих на підставах, передбачених чинним законодавством України.

5.5. Прибуток БАНКУ утворюється з надходжень від його діяльності після покриття матеріальних та прирівняних до них витрат, сплати податків в бюджет та інших обов'язкових зборів (платежів) відповідно до чинного законодавства України, витрат на оплату праці. Прибуток БАНКУ, одержаний після зазначених розрахунків, залишається у повному розпорядженні БАНКУ та розподіляється і використовується у відповідності та в порядку, визначеному Загальними зборами акціонерів БАНКУ, в тому числі на виплату дивідендів акціонерам в порядку, який передбачений чинним законодавством України та цим Статутом.

5.6. БАНК формує резервний фонд на покриття непередбачених збитків за всіма статтями активів та позабалансовими зобов'язаннями. Резервний фонд формується шляхом щорічних відрахувань від прибутку БАНКУ. Розмір

щорічних відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від прибутку БАНКУ до досягнення ними 25 відсотків розміру регулятивного капіталу БАНКУ.

5.7. БАНК формує інші фонди та резерви на покриття збитків від активів відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.

5.8. Використання коштів фондів та резервів здійснюється у відповідності з чинним законодавством України.

5.9. Збитки БАНКУ покриваються за рахунок його власних коштів та резервів.

## **6. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ**

6.1. Органи управління БАНКУ:

- Загальні збори акціонерів БАНКУ;
- Наглядова рада БАНКУ;
- Правління БАНКУ.

6.2. Органи контролю БАНКУ:

- Ревізійна комісія БАНКУ;
- Внутрішній аудит БАНКУ.

### **6.3. Загальні збори акціонерів БАНКУ**

6.3.1. Вищим органом управління БАНКУ є Загальні збори акціонерів БАНКУ. Загальні збори акціонерів БАНКУ можуть вирішувати будь-які питання діяльності БАНКУ, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Наглядової ради БАНКУ законом або цим Статутом.

6.3.2. До виключної компетенції Загальних зборів акціонерів БАНКУ належить прийняття рішень щодо:

6.3.2.1. визначення основних напрямів діяльності БАНКУ;

6.3.2.2. внесення змін до Статуту БАНКУ;

6.3.2.3. зміни типу товариства;

6.3.2.4. зміни розміру статутного капіталу БАНКУ (рішення про збільшення статутного капіталу БАНКУ, рішення про зменшення статутного капіталу БАНКУ);

6.3.2.5. розміщення, деномінації, дроблення або консолідації акцій БАНКУ;

6.3.2.6. викупу розміщених БАНКОМ акцій (крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених Законом України «Про акціонерні товариства») та анулювання викуплених акцій БАНКУ;

6.3.2.7. виділу та припинення БАНКУ, ліквідації БАНКУ, обрання ліквідаційної комісії (ліквідатора) БАНКУ, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу;

6.3.2.8. затвердження договору про злиття або приєднання у випадку реорганізації БАНКУ;

6.3.2.9. обрання та припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради БАНКУ;

6.3.2.10. обрання Голови та членів Ревізійної комісії БАНКУ, дострокове припинення їх повноважень;

6.3.2.11. затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів (контрактів), що укладаються з Головою та членами Наглядової ради БАНКУ, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів (контрактів) з Головою та членами Наглядової ради БАНКУ;

6.3.2.12. затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління БАНКУ;

6.3.2.13. затвердження положень про Загальні збори акціонерів БАНКУ, про Наглядову раду БАНКУ, про Правління БАНКУ, про Ревізійну комісію БАНКУ, а також внесення змін до них.

6.3.2.14. прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів акціонерів БАНКУ, обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;

6.3.2.15. затвердження річного звіту БАНКУ;

6.3.2.16. розподіл прибутку і збитків БАНКУ;

6.3.2.17. прийняття рішення про виплату дивідендів та затвердження розміру річних дивідендів;

6.3.2.18. про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, коли ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є його предметом правочину, перевищує 10 відсотків вартості активів, за даними останньої річної фінансової звітності БАНКУ, або коли всі члени Наглядової ради БАНКУ є заінтересованими у вчиненні правочину або якщо Наглядова рада прийняла рішення про відхилення правочину із заінтересованістю або не прийняла жодного рішення протягом 30 днів з дня отримання необхідної інформації;

6.3.2.19. про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє схвалення правочинів, які можуть вчиняться БАНКОМ протягом не більш як одного року з моменту прийняття відповідного рішення Загальними зборами акціонерів, із зазначенням характеру правочинів та їх граничної вартості, якщо ринкова вартість майна або послуг, які є предметом такого правочину, перевищує 25% вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності БАНКУ;

6.3.2.20. затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради БАНКУ;

6.3.2.21. затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради БАНКУ;

- 6.3.2.22. розгляд звіту Наглядової ради БАНКУ та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 6.3.2.23. розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 6.3.2.24. невикористання переважного права акціонерами БАНКУ на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;
- 6.3.2.25. затвердження звіту та висновків Ревізійної комісії Банку;
- 6.3.2.26. прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради БАНКУ, звіту Правління БАНКУ, звіту Ревізійної комісії БАНКУ;
- 6.3.2.27. обрання комісії з припинення БАНКУ;
- 6.3.2.28. розміщення цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;
- 6.3.2.29. прийняття рішення щодо продажу або анулювання викуплених відповідно до викупу БАНКОМ розміщених ним цінних паперів та обов'язкового викупу БАНКОМ акцій на вимогу акціонерів або іншим чином набутих БАНКОМ.

Крім зазначених питань, до компетенції Загальних зборів акціонерів БАНКУ можуть бути віднесені також й інші питання, за винятком тих, які віднесені законом або цим Статутом до виключної компетенції Наглядової ради БАНКУ.

Наглядова рада БАНКУ має право включити до порядку денного Загальних зборів будь-яке питання, що віднесено до її виключної компетенції законом або цим Статутом, для його вирішення загальними зборами.

При ухваленні Наглядовою радою БАНКУ рішення про винесення на розгляд Загальних зборів акціонерів БАНКУ будь-якого питання, яке законом або цим Статутом віднесене до виключної компетенції Наглядової ради БАНКУ, Загальні збори акціонерів БАНКУ мають право розглянути таке питання та прийняти рішення щодо нього.

6.3.3. Порядок підготовки, скликання, проведення та прийняття рішень Загальними зборами акціонерів визначається чинним законодавством України, цим Статутом та Положенням про Загальні збори акціонерів БАНКУ.

6.3.4. Річні Загальні збори акціонерів БАНКУ проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року. До порядку денного річних Загальних зборів акціонерів БАНКУ обов'язково вносяться питання, передбачені підпунктами 6.3.2.15, 6.3.2.16, 6.3.2.26 цього Статуту. Не рідше ніж раз на три роки до порядку денного річних Загальних зборів вносяться питання, передбачені п.6.3.2.9 цього Статуту.

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

Позачергові Загальні збори акціонерів БАНКУ скликаються Наглядовою радою БАНКУ:

- 6.3.5.1. з власної ініціативи;

6.3.5.2. на вимогу Правління БАНКУ - у разі необхідності вчинення значного правочину;

6.3.5.3. на вимогу Ревізійної комісії БАНКУ;

6.3.5.4. на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків голосуючих акцій БАНКУ;

6.3.5.5. в інших випадках, встановлених чинним законодавством України.

6.3.6. У Загальних зборах акціонерів БАНКУ можуть брати участь особи, включені до складеного відповідно до вимог чинного законодавства України переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. На Загальних зборах акціонерів БАНКУ за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори акціонерів БАНКУ, також можуть бути присутні представник незалежного аудитора (аудиторської фірми) БАНКУ та посадові особи БАНКУ незалежно від володіння ними акціями БАНКУ, особи, призначені зборами трудового колективу БАНКУ представляти його права та інтереси.

6.3.7. Акціонери БАНКУ згідно з переліком акціонерів БАНКУ, складеним на визначену Наглядовою радою БАНКУ (або акціонерами, які у визначених чинним законодавством України випадках самостійно скликають позачергові Загальні збори акціонерів БАНКУ) дату, повідомляються про проведення Загальних зборів акціонерів БАНКУ та проект порядку денного персонально у порядку, передбаченому Наглядовою радою. Повідомлення має бути відіслане (вручено) у строк не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів БАНКУ, якщо інше не передбачено чинним законодавством України або цим Статутом. БАНК не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів розміщує повідомлення про проведення загальних зборів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку, не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів, розміщує на власному веб-сайті інформацію, передбачену чинним законодавством України. Повідомлення про проведення Загальних зборів затверджується Наглядовою радою БАНКУ.

6.3.8. Вимога про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів БАНКУ, складена у відповідності до вимог чинного законодавства України, подається в письмовій формі Правлінню БАНКУ на адресу за місцезнаходженням БАНКУ із зазначенням органу або прізвищ (найменувань) акціонерів, які вимагають скликання позачергових Загальних зборів акціонерів БАНКУ, підстав для скликання та порядку денного. У разі скликання позачергових загальних зборів з ініціативи акціонерів вимога повинна також містити інформацію про кількість, тип і клас належних акціонерам акцій та бути підписаною всіма акціонерами, які її подають. Правління БАНКУ протягом одного робочого дня з моменту отримання

вимоги про скликання позачергових зборів зобов'язане передати цю вимогу на розгляд Наглядовій раді БАНКУ. Наглядова рада БАНКУ у встановленому чинним законодавством України порядку приймає рішення про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів БАНКУ або про відмову в такому скликанні. У разі прийняття рішення про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів вони мають бути проведені протягом 45 днів з дати подання вимоги про їх скликання.

6.3.9. Якщо цього вимагають інтереси БАНКУ, Наглядова рада БАНКУ має право прийняти рішення про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів БАНКУ з письмовим повідомленням акціонерів про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів БАНКУ та порядок денний (який не може включати питання обрання членів Наглядової ради БАНКУ) не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення, з позбавленням акціонерів права вносити пропозиції до порядку денного. У такому разі за відсутності кворуму позачергових Загальних зборів акціонерів БАНКУ повторні загальні збори з такою процедурою скликання не проводяться.

6.3.10. Загальні збори акціонерів БАНКУ проводяться за рахунок коштів БАНКУ. У разі якщо позачергові Загальні збори проводяться з ініціативи акціонера (акціонерів), цей акціонер (акціонери) оплачує (оплачують) витрати на організацію, підготовку та проведення таких Загальних зборів.

6.3.11. Від дати надіслання повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів БАНКУ до дати проведення зборів акціонери можуть звернутись до БАНКУ для ознайомлення з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного. До початку Загальних зборів БАНК зобов'язаний надавати письмові відповіді на письмові запитання акціонерів щодо питань, включених до проекту порядку денного загальних зборів та порядку денного загальних зборів до дати проведення загальних зборів, шляхом надсилання листів з повідомленням про вручення або персонального вручення повідомлень під їх власний розпис. БАНК може надати одну загальну відповідь на всі запитання однакового змісту. У разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерів БАНКУ акціонерами, БАНК надає акціонерам для ознайомлення вищезазначені документи лише у разі одержання цих документів від акціонерів, які у визначених чинним законодавством України випадках самостійно скликають позачергові Загальні збори акціонерів БАНКУ.

Порядок ознайомлення акціонерів з матеріалами Загальних зборів акціонерів БАНКУ визначається Положенням про Загальні збори акціонерів БАНКУ.

6.3.12. Проект порядку денного та порядок денний Загальних зборів акціонерів БАНКУ затверджується Наглядовою радою БАНКУ, а у разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерів БАНКУ на вимогу



акціонерів у визначених чинним законодавством України випадках – акціонерами, які цього вимагають.

6.3.13. Пропозиції до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів БАНКУ вносяться у порядку, встановленому чинним законодавством України. При цьому, зокрема:

6.3.13.1. Пропозиції до проекту порядку денного вносяться не пізніше ніж за 20 днів до проведення Загальних зборів акціонерів БАНКУ, а щодо кандидатів до складу органів БАНКУ - не пізніше ніж за сім днів до дати проведення Загальних зборів. Пропозиції щодо включення нових питань до проекту порядку денного повинні містити відповідні проекти рішень з цих питань.

6.3.13.2. Пропозиція до проекту порядку денного подається в письмовій формі із зазначенням визначеної чинним законодавством України інформації про акціонера, який її вносить. Пропозиція подається Наглядовій раді БАНКУ (або акціонерам, які у визначених чинним законодавством України випадках скликають позачергові Загальні збори акціонерів БАНКУ) за адресою місцезнаходження БАНКУ.

6.3.13.3. Наглядова рада БАНКУ (або акціонери, які у визначених чинним законодавством України випадках скликають позачергові Загальні збори акціонерів БАНКУ) приймають рішення про включення пропозицій (нових питань порядку денного та/або нових проектів рішень до питань порядку денного) до проекту порядку денного та затверджують порядок денний не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів БАНКУ, а щодо кандидатів до складу органів БАНКУ - не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення Загальних зборів.

6.3.13.4. Пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків голосуючих акцій, підлягають обов'язковому включенню до порядку денного Загальних зборів акціонерів БАНКУ.

6.3.13.5. Зміни до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів БАНКУ вносяться лише шляхом включення нових питань та проектів рішень із запропонованих питань.

6.3.13.6. У разі внесення змін до проекту порядку денного Загальних зборів БАНК (або акціонери, які у визначених чинним законодавством України випадках самостійно скликають позачергові Загальні збори акціонерів БАНКУ) не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів повідомляє акціонерів про такі зміни та направляє/вручає порядок денний, а також проекти рішень, що додаються на підставі пропозицій акціонерів шляхом надсилання листів з повідомленням про вручення або персонального вручення повідомлень під їх власний розпис. БАНК не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів розміщує на власному веб-сайті відповідну інформацію про зміни у порядку денному Загальних зборів.

6.3.14. Порядок проведення Загальних зборів акціонерів БАНКУ може визначатися Положенням про Загальні збори акціонерів БАНКУ або

безпосередньо Загальними зборами акціонерів БАНКУ перед початком розгляду питань порядку денного. Затвердження порядку проведення Загальних зборів акціонерів БАНКУ не виділяється як окреме питання порядку денного і відбувається з використанням процедури голосування, яку визначають Загальні збори акціонерів БАНКУ.

6.3.15. Головує на Загальних зборах акціонерів БАНКУ Голова Наглядової ради БАНКУ чи інша особа, уповноважена Наглядовою радою БАНКУ. Секретар Загальних зборів акціонерів БАНКУ призначається Наглядовою радою БАНКУ.

6.3.16. Реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах акціонерів БАНКУ, складеного в порядку, передбаченому законодавством про депозитарну систему України, із зазначенням кількості голосів кожного акціонера. Передача акціонером своїх повноважень іншій особі (представнику) здійснюється відповідно до вимог чинного законодавства України. Повідомлення акціонером відповідного органу БАНКУ про призначення, заміну або відкликання свого представника може здійснюватися за допомогою засобів електронного зв'язку відповідно до законодавства України про електронний документообіг. Реєстрацію акціонерів (їх представників) проводить реєстраційна комісія, яка призначається Наглядовою радою БАНКУ (або акціонерами, які у визначених чинним законодавством України випадках самостійно скликають позачергові Загальні збори акціонерів БАНКУ).

Акціонери (акціонер), які на дату складення переліку акціонерів, згідно з яким проводиться реєстрація для участі у Загальних зборах акціонерів БАНКУ, сукупно є власниками 10 і більше відсотків голосуючих акцій, а також Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку можуть призначити своїх представників для нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням Загальних зборів акціонерів БАНКУ, голосуванням та підбиттям його підсумків. Про призначення таких представників БАНК повідомляється письмово до початку реєстрації акціонерів.

6.3.17. Загальні збори БАНКУ мають кворум за умови реєстрації для участі у них акціонерів, які сукупно є власниками більш як 50 відсотків голосуючих акцій.

Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах акціонерів БАНКУ, крім проведення кумулятивного голосування.

Право голосу на Загальних зборах акціонерів БАНКУ мають акціонери-власники простих акцій БАНКУ. Акціонер не може бути позбавлений права голосу, крім випадків, встановлених чинним законодавством України.

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

6.3.18. Загальні збори акціонерів БАНКУ не можуть приймати рішення з питань, не включених до порядку денного, крім питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході Загальних зборів до наступного дня. Загальні збори під час їх проведення можуть змінювати черговість розгляду питань порядку денного за умови, що за рішення про зміну черговості розгляду питань порядку денного буде віддано не менше трьох чвертей голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах. Рішення Загальних зборів акціонерів БАНКУ з питання порядку денного, винесеного на голосування, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів БАНКУ та є власниками голосуючих з цього питання акцій, крім випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства».

6.3.19. Обрання колегіальних органів Загальних зборів акціонерів БАНКУ відбувається єдиним голосуванням по всім кандидатурам всього складу відповідного колегіального органу.

6.3.20. Обрання членів Наглядової ради та Ревізійної комісії відбувається виключно шляхом кумулятивного голосування. Обраними до складу Наглядової ради та Ревізійної комісії вважаються кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами.

6.3.21. Рішення Загальних зборів акціонерів з наведених нижче питань приймається більш ніж трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій:

- про внесення змін до Статуту БАНКУ;
- про зміну типу товариства;
- про зміни розміру статутного капіталу БАНКУ (рішення про збільшення статутного капіталу БАНКУ, рішення про зменшення статутного капіталу БАНКУ);
- про анулювання викуплених акцій;
- про розміщення акцій;
- про розміщення цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;
- про виділ та припинення БАНКУ, про ліквідацію БАНКУ, призначення ліквідатора, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу.

6.3.22. У ході Загальних зборів акціонерів БАНКУ може бути оголошено перерву до наступного дня в порядку, який встановлений Законом України «Про акціонерні товариства» та Положенням про Загальні збори акціонерів БАНКУ.

6.3.23. Голосування на Загальних зборах акціонерів БАНКУ з питань порядку денного здійснюється виключно з використанням бюлетенів для

голосування (крім Загальних зборів акціонерів шляхом заочного голосування (опитування) та питання зміни черговості розгляду питань порядку денного і оголошення перерви у ході загальних зборів до наступного дня). Форма і текст бюлетенів затверджуються Наглядовою радою БАНКУ не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів БАНКУ, а щодо обрання кандидатів до складу органів БАНКУ - не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення зборів. Бюлетені для голосування, в тому числі для кумулятивного голосування, засвідчуються підписом Голови Реєстраційної комісії при видачі бюлетеня акціонерам. Якщо бюлетень для голосування складається з кількох аркушів, засвідчується кожний аркуш бюлетеня.

6.3.24. Перед початком розгляду питань порядку денного Загальні збори акціонерів БАНКУ обирають лічильну комісію. До складу лічильної комісії не можуть включатися особи, які входять або є кандидатами до складу Наглядової ради, Ревізійної комісії та Правління БАНКУ. Кількість членів лічильної комісії повинно бути не менше двох осіб.

Лічильна комісія здійснює підрахунок голосів акціонерів за результатами голосування з питань порядку денного, надає роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах акціонерів БАНКУ. До обрання лічильної комісії підрахунок голосів на Загальних зборах, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах, надає тимчасова лічильна комісія, яка формується Наглядовою радою БАНКУ (у разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених законодавством України, - акціонерами, які цього вимагають). Наглядова рада БАНКУ (у разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених законодавством України, - акціонери, які цього вимагають) зобов'язана визначити першим питанням порядку денного Загальних зборів БАНКУ питання про обрання лічильної комісії.

За підсумками кожного голосування та, у разі необхідності, з інших питань складається протокол, що підписується всіма членами лічильної комісії, які брали участь у підрахунку голосів. Протоколи про підсумки голосування додаються до протоколу Загальних зборів акціонерів БАНКУ. Вимоги до змісту та форми протоколу про підсумки голосування визначаються чинним законодавством України.

6.3.25. Рішення Загальних зборів акціонерів БАНКУ вважається прийнятим з моменту складення протоколів про підсумки голосування.

Підсумки голосування оголошуються на Загальних зборах акціонерів БАНКУ, під час яких проводилося голосування. Після закриття Загальних зборів акціонерів БАНКУ підсумки голосування доводяться до відома акціонерів протягом 10 робочих днів шляхом надсилання листів з повідомленням про вручення або персонального вручення повідомлень під їх

власний розпис. Протоколи про підсумки голосування БАНКУ протягом 10 днів з дати закриття загальних зборів розміщуються на веб-сайті БАНКУ.

Після складення протоколів про підсумки голосування бюлетені для голосування опечатаються лічильною комісією та зберігаються у БАНКУ протягом строку його діяльності, але не більше чотирьох років.

6.3.26. Протокол Загальних зборів акціонерів БАНКУ складається протягом 10 днів з моменту закриття Загальних зборів акціонерів БАНКУ та підписується головою та секретарем Загальних зборів. Вимоги до змісту та форми протоколу Загальних зборів акціонерів БАНКУ визначаються чинним законодавством України.

#### **6.4. Наглядова рада**

6.4.1. Наглядова рада БАНКУ здійснює управління БАНКОМ, а також контролює та регулює діяльність Правління БАНКУ, здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів БАНКУ. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні БАНКОМ. Членами Наглядової ради Банку можуть бути незалежні члени Наглядової ради Банку (далі - незалежні директори), акціонери Банку та представники акціонерів Банку. Члени Наглядової ради БАНКУ обираються під час проведення Загальних зборів акціонерів БАНКУ на строк не більший ніж три роки у кількості 6 (шести) осіб. Наглядова рада БАНКУ не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб. Незалежні директори повинні відповідати вимогам, установленим законом щодо незалежності директорів. Наглядова рада БАНКУ здійснює свої повноваження до обрання нового складу Наглядової ради БАНКУ.

Наглядова рада БАНКУ щороку повинна готувати звіт про свою роботу. Звіт Наглядової ради БАНКУ є окремою складовою частиною річного звіту БАНКУ та підлягає оприлюдненню відповідно до вимог законодавства України, передбачених для порядку та строків оприлюднення річного звіту БАНКУ.

6.4.2. До компетенції Наглядової ради БАНКУ належить:

6.4.2.1. затвердження стратегії розвитку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів БАНКУ, внесення змін до неї, затвердження бюджету БАНКУ, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку БАНКУ; здійснення контролю за їх реалізацією;

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

6.4.2.3. забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю БАНКУ та контролю за її ефективністю;

6.4.2.4. контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;

6.4.2.5. затвердження плану відновлення діяльності БАНКУ;

- 6.4.2.6. визначення кредитної політики БАНКУ;
- 6.4.2.7. визначення джерел капіталізації та іншого фінансування БАНКУ;
- 6.4.2.8. контроль за реалізацією основних напрямів діяльності БАНКУ;
- 6.4.2.9. здійснення контролю за діяльністю Правління БАНКУ, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
- 6.4.2.10. обрання (призначення) та відкликання повноважень (звільнення) Голови та членів Правління БАНКУ, визначення кількісного складу Правління БАНКУ; призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту;
- 6.4.2.11. прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління БАНКУ;
- 6.4.2.12. затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), що укладаються з Головою та членами Правління БАНКУ, з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 6.4.2.13. винесення рішень про притягнення до майнової відповідальності Голови та членів Правління (виконуючого обов'язки Голови Правління);
- 6.4.2.14. визначення та затвердження організаційної структури БАНКУ, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту;
- 6.4.2.15. затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність БАНКУ, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів БАНКУ, та тих, що рішенням Наглядової ради БАНКУ передані для затвердження Правлінню БАНКУ;
- 6.4.2.16. прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів БАНКУ, затвердження статутів і положень відокремлених підрозділів;
- 6.4.2.17. затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів БАНКУ;
- 6.4.2.18. прийняття рішення про вступ БАНКУ до складу банківської групи, спілок, асоціацій та інших об'єднань;
- 6.4.2.19. прийняття рішень щодо здійснення та повернення інвестицій відповідно до чинного законодавства України;
- 6.4.2.20. прийняття рішення про розміщення та / або викуп БАНКОМ інших, крім акцій, цінних паперів;
- 6.4.2.21. прийняття рішення про продаж раніше викуплених БАНКОМ акцій;
- 6.4.2.22. прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати послуг;

6.4.2.23. обрання оцінювача майна БАНКУ та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

6.4.2.24. визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати її послуг;

6.4.2.25. розгляд висновку зовнішнього аудиту БАНКУ та підготовка і затвердження рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо нього;

6.4.2.26. встановлення порядку проведення аудиту фінансово-господарської діяльності БАНКУ;

6.4.2.27. ініціювання проведення позачергових ревізій та аудиторських перевірок фінансово-господарської діяльності БАНКУ зовнішнім, внутрішнім аудитом або Ревізійною комісією БАНКУ;

6.4.2.28. визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;

6.4.2.29. призначення та звільнення корпоративного секретаря БАНКУ;

6.4.2.30. призначення Голови та Секретаря Загальних зборів акціонерів БАНКУ;

6.4.2.31. обрання реєстраційної комісії;

6.4.2.32. здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) БАНКОМ достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства України, опублікування БАНКОМ інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління БАНКУ;

6.4.2.33. скликання Загальних зборів акціонерів БАНКУ, підготовка порядку денного Загальних зборів акціонерів БАНКУ, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів акціонерів БАНКУ, прийняття рішень про проведення чергових або позачергових Загальних зборів акціонерів БАНКУ відповідно до Статуту БАНКУ та у випадках, встановлених Законами України, підготовка пропозицій та резолюцій щодо питань, які виносяться на Загальні збори акціонерів БАНКУ, повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів БАНКУ відповідно до законодавства України;

6.4.2.34. визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів акціонерів БАНКУ та акціонерів, які мають право на участь в Загальних зборах акціонерів БАНКУ відповідно до вимог чинного законодавства України;

6.4.2.35. надсилання в порядку, передбаченому Законом України «Про акціонерні товариства», пропозицій акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій у випадках, передбачених чинним законодавством України, а також надсилання у випадках,

передбачених законодавством України, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;

6.4.2.36. визначення порядку повідомлення осіб, які мають право на отримання дивідендів та визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного Законом України «Про акціонерні товариства»;

6.4.2.37. затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з БАНКОМ особами;

6.4.2.38. прийняття рішення про вчинення:

6.4.2.38.1. будь-якого правочину щодо придбання та / або відчуження в будь-який спосіб, та / або передання в іпотеку будь-якого нерухомого майна БАНКУ, якщо ринкова вартість майна, яке є предметом такого правочину, не перевищує 25% вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності БАНКУ, за виключенням правочинів, які пов'язані зі стягненням заборгованості за кредитними операціями БАНКУ;

6.4.2.38.2. будь-якого договору, іншого правочину щодо надання або отримання БАНКОМ позики, кредиту, депозиту або іншого фінансування або видачі БАНКОМ поруки чи гарантії на суму від 10% до 25% вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності БАНКУ за виключенням договорів (правочинів, угод) на міжбанківському ринку України в межах міжбанківських лімітів, затверджених Наглядовою радою БАНКУ, або іншим уповноваженим органом БАНКУ;

6.4.2.38.3. будь-якого правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, дорівнює або перевищує 1 000 000 (один мільйон) ЄВРО (або еквівалент цієї суми в національній або у будь-якій іншій іноземній валюті за курсом Національного банку України на дату прийняття такого рішення) за однією операцією або серією пов'язаних операцій, крім договорів, що зазначені в п.6.4.2.38.2, та договорів, які укладаються БАНКОМ з клієнтами БАНКУ для забезпечення виконання зобов'язань за договорами, укладеними з БАНКОМ, договорів купівлі-продажу та / або обміну іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку за дорученням клієнтів БАНКУ, договорів, пов'язаних з обігом готівкових коштів (підкріплення каси, купівля готівкової валюти тощо), рішення про вчинення яких, не залежно від суми, приймається Правлінням БАНКУ;

6.4.2.39. затвердження лімітів на операції з банками (міжбанківські операції), в межах яких Голова Правління має право укладати, змінювати або припиняти будь-які договори, інші правочини без попереднього погодження зі Наглядовою радою БАНКУ, якщо такі ліміти щодо кожного з контрагентів не перевищують 25% вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності БАНКУ;

6.4.2.40. прийняття рішення щодо правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість у випадках, передбачених чинним законодавством України;



6.4.2.41. прийняття рішення про надання благодійної та спонсорської допомоги, укладання договорів дарування, якщо сума такої допомоги або договорів дорівнює чи перевищує 100 000 (сто тисяч) гривень ;

6.4.2.42. затвердження ринкової вартості майна (у тому числі, акцій БАНКУ) у випадках, передбачених чинним законодавством України;

6.4.2.43. 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;

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

6.4.2.45. надання погодження на призначення або звільнення керівників дочірніх підприємств та філій БАНКУ;

6.4.2.46. затвердження умов оплати праці та матеріального стимулювання керівників дочірніх підприємств БАНКУ, керуючих філіями БАНКУ, керівників представництв БАНКУ, вирішення інших питань, що делеговані Загальними зборами акціонерів БАНКУ та / або належать до виключної компетенції Наглядової ради БАНКУ згідно з чинним законодавством України;

6.4.2.47. затвердження Положення про винагороду членів Правління БАНКУ;

6.4.2.48. затвердження звіту про винагороду Правління БАНКУ;

6.4.2.49. формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів акціонерів Наглядовою радою БАНКУ;

6.4.2.50. затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;

6.4.2.51. розгляд звіту Правління БАНКУ та затвердження заходів за результатами його розгляду;

6.4.2.52. затвердження рекомендацій Загальним зборам за результатами розгляду висновку зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) БАНКУ для прийняття рішення щодо нього;

6.4.2.53. надсилання оферти акціонерам при придбанні акцій БАНКУ за наслідками придбання контрольного пакета акцій або значного контрольного пакета акцій;

6.4.2.54. встановлення порядку повідомлення акціонерів БАНКУ про проведення Загальних зборів акціонерів БАНКУ та проект порядку денного, та порядку повідомлення акціонерів БАНКУ, які мають право вимагати обов'язкового викупу акцій, про право вимоги обов'язкового викупу акцій;

6.4.2.55. вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради Законом України «Про акціонерні товариства», у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення БАНКУ;

6.4.2.56. прийняття рішення про утворення комітетів Наглядової ради та про перелік питань, які передаються їм для вивчення і підготовки, розгляд висновків комітетів Наглядової ради.

Повноваження, зазначені в підпунктах 6.4.2.1-6.4.2.56 цього Статуту, належать до виключної компетенції Наглядової ради БАНКУ і не можуть бути передані для вирішення Правлінню БАНКУ. Наглядова рада БАНКУ має право прийняти рішення про винесення на розгляд Загальних зборів будь-якого питання, яке віднесене до її виключної компетенції законом або цим Статутом.

6.4.3. Наглядова рада БАНКУ здійснює інші повноваження та приймає рішення з усіх питань, що-передбачені законом, цим Статутом, Положенням про Наглядову раду БАНКУ.

6.4.4. Наглядова рада зобов'язана вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у БАНКУ та сприяти їх врегулюванню, повідомляти Національний банк України про конфлікти інтересів, що виникають у БАНКУ. Наглядова рада БАНКУ зобов'язана забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України. Члени Наглядової ради та Правління БАНКУ несуть відповідальність за діяльність БАНКУ у межах своїх повноважень. Члени Наглядової ради та Правління БАНКУ зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах БАНКУ, його вкладників та акціонерів.

6.4.5. Порядок обрання, організації роботи, виплати винагороди та відповідальність членів Наглядової ради БАНКУ визначається цим Статутом, Положенням про Загальні збори акціонерів БАНКУ, Положенням про Наглядову раду БАНКУ, Положенням про винагороду членів Наглядової ради БАНКУ, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з членом Наглядової ради БАНКУ. Такі договори від імені БАНКУ підписуються Головою Правління БАНКУ чи іншою уповноваженою Загальними зборами акціонерів БАНКУ особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів акціонерів БАНКУ. У разі укладання із членами Наглядової ради цивільно-правових договорів, такі договори можуть бути оплатними або безоплатними.

6.4.6. Право висувати кандидатів для обрання до складу Наглядової ради БАНКУ мають акціонери БАНКУ. Акціонер БАНКУ має право висувати власну кандидатуру.

Кількість кандидатів, запропонованих одним акціонером, не може перевищувати кількісний склад Наглядової ради БАНКУ, визначений цим Статутом.

Пропозиція акціонера про висування кандидатів для обрання до складу Наглядової ради БАНКУ подається безпосередньо до Правління БАНКУ не пізніше, як за 20 календарних днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів БАНКУ.

6.4.7. Обрання членів Наглядової ради БАНКУ здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування. Порядок та процедури здійснення кумулятивного голосування визначаються Положенням про Загальні збори акціонерів БАНКУ.

Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами. У разі заміни члена Наглядової ради - представника акціонера повноваження відкликаною члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з моменту отримання БАНКОМ письмового повідомлення від акціонера (акціонерів), представником якого є відповідний член Наглядової ради. Таке письмове повідомлення розміщується БАНКОМ на власному веб-сайті протягом одного робочого дня після його отримання.

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

Член Наглядової ради БАНКУ не може бути одночасно членом Правління БАНКУ та/або членом Ревізійної комісії БАНКУ.

Член Наглядової ради не має права передавати свої повноваження іншій особі і має виконувати свої обов'язки особисто.

6.4.8. Повноваження члена Наглядової ради, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням Загальних зборів можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової ради. У такому разі рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради приймається Загальними зборами акціонерів простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій. Це не застосовується до права акціонера (акціонерів), представник якого (яких) обраний до складу Наглядової ради, замінити такого представника - члена Наглядової ради. Член Наглядової ради, обраний як представник акціонера або групи акціонерів може бути замінений таким акціонером або групою акціонерів у будь-який час.

Повноваження членів Наглядової ради БАНКУ можуть бути достроково припинені Загальними зборами акціонерів БАНКУ з одночасним припиненням укладених з ними договорів у разі незадовільної оцінки діяльності Наглядової ради БАНКУ Загальними зборами акціонерів БАНКУ за підсумками роботи за рік.

Без рішення Загальних зборів акціонерів БАНКУ повноваження члена Наглядової ради БАНКУ з одночасним припиненням договору припиняються:

- 1) за його бажанням за умови письмового повідомлення про це БАНК за два тижні. Повноваження припиняються після перебігу двотижневого терміну з дати одержання БАНКОМ відповідної письмової заяви;
- 2) у разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради БАНКУ за станом здоров'я – повноваження припиняються з дати

- одержання БАНКОМ письмової заяви члена Наглядової ради БАНКУ або, у разі неможливості підписання членом Наглядової ради БАНКУ такої заяви, документа від медичної установи;
- 3) у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради БАНКУ – повноваження припиняються з дати набрання законної сили вироком чи рішенням суду;
  - 4) у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим – повноваження припиняються з дати одержання БАНКОМ відповідного документа, що згідно з чинним законодавством України встановлює такий факт;
  - 5) у разі його відзиву акціонером, представником якого є член Наглядової ради. Повноваження припиняються після перебігу двох тижнів з дати одержання БАНКОМ відповідного відзиву акціонера БАНКУ;
  - 6) у випадку, коли виконання повноважень члена Наглядової ради БАНКУ здійснюється всупереч вимогам чинного законодавства України, банківським правилам та/або внутрішнім нормативним документам БАНКУ. Повноваження припиняються з дати виникнення таких порушень або з дати отримання БАНКОМ відповідної інформації;
  - 7) у разі отримання БАНКОМ письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера.

У разі якщо незалежний директор Наглядової ради БАНКУ протягом строку своїх повноважень перестає відповідати ознакам, встановленим законодавством України щодо визначення незалежного директора, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення БАНКУ. Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її обраного відповідно до вимог чинного законодавства України Загальними зборами БАНКУ кількісного складу, Наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання позачергових Загальних зборів акціонерів БАНКУ для обрання решти членів Наглядової ради, а в разі обрання членів Наглядової ради шляхом кумулятивного голосування - для обрання всього складу Наглядової ради, а саме питань, зазначених у підпунктах 6.4.2.31, 6.4.2.33, 6.4.2.34 цього Статуту. У такому разі БАНК протягом трьох місяців має скликати позачергові Загальні збори для обрання всього складу Наглядової ради БАНКУ.

6.4.9. Голова Наглядової ради БАНКУ обирається та відкликається Загальними зборами акціонерів БАНКУ з числа обраних членів Наглядової ради БАНКУ простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для

участі у Загальних зборах акціонерів БАНКУ та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради БАНКУ своїх повноважень, його повноваження (виконання обов'язків) здійснює один із членів Наглядової ради БАНКУ за її рішенням.

Голова Наглядової ради БАНКУ організовує її роботу, керує нею, скликає засідання Наглядової ради БАНКУ та головує на них, організовує ведення протоколів Наглядової ради БАНКУ, відкриває Загальні збори акціонерів БАНКУ, якщо інше не передбачено рішенням Наглядової ради БАНКУ, організовує обрання секретаря Загальних зборів акціонерів БАНКУ, готує доповідь та звітує перед Загальними зборами акціонерів БАНКУ від імені Наглядової ради БАНКУ, та здійснює інші повноваження, передбачені цим Статутом та Положенням про Наглядову раду БАНКУ.

6.4.10. Засідання Наглядової ради БАНКУ скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради БАНКУ або на вимогу члена Наглядової ради БАНКУ.

Засідання Наглядової ради БАНКУ також скликаються на вимогу Ревізійної комісії, Правління, члена Правління або Голови Правління БАНКУ, зовнішнього або внутрішнього аудитора БАНКУ.

На вимогу або за запрошенням Наглядової ради БАНКУ в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь Голова Правління, члени Правління БАНКУ, інші визначені Наглядовою радою БАНКУ особи.

Засідання Наглядової ради БАНКУ проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал.

Засідання Наглядової ради БАНКУ може проводитися у формі спільної присутності членів Наглядової ради БАНКУ у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування; в режимі телефонної конференції або з використанням будь-яких інших засобів зв'язку, що дозволяють членам Наглядової ради БАНКУ спілкуватися між собою.

Наглядова рада БАНКУ повноважна приймати рішення з усіх питань, що винесені на її розгляд, якщо в засіданні приймає участь більше половини загальної кількості її членів.

Рішення Наглядової ради БАНКУ приймаються простою більшістю голосів. Кожний член Наглядової ради БАНКУ при голосуванні має один голос. При рівній кількості голосів «за» і «проти» приймається рішення, за яке проголосував Голова Наглядової ради БАНКУ.

Рішення Наглядової ради БАНКУ оформлюються протоколами засідань Наглядової ради БАНКУ, які мають оформлюватись протягом п'яти днів після проведення засідання. Голова Наглядової ради БАНКУ організує ведення протоколів засідань. Протокол підписується Головою Наглядової ради БАНКУ або іншим членом Наглядової ради БАНКУ, який вів це засідання. Копії протоколів Наглядової ради БАНКУ або витяги з них можуть

засвідчуватись підписами Голови Наглядової ради БАНКУ або секретаря засідання Наглядової ради БАНКУ.

6.4.11. Наглядова рада БАНКУ може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції Наглядової ради БАНКУ. Комітети Наглядової ради БАНКУ повинні складатися принаймні з трьох членів. Комітет з питань аудиту та Комітет з призначень та винагород очолюють члени Наглядової ради БАНКУ, які є незалежними директорами. Більшість членів зазначених комітетів становлять незалежні директори. Комітети Наглядової ради БАНКУ виконують обов'язки відповідно до свого предмета відання та у визначеному Наглядовою радою порядку доповідають їй про результати своєї діяльності не менше одного разу на рік, крім Комітету з питань аудиту, який повинен доповісти не менше одного разу на шість місяців.

6.4.12. Наглядова рада БАНКУ за пропозицією Голови Наглядової ради у встановленому порядку має право обрати корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію БАНКУ з акціонерами та/або інвесторами.

## **6.5. Правління БАНКУ**

6.5.1. Правління є виконавчим органом БАНКУ. Правління БАНКУ здійснює управління поточною діяльністю БАНКУ та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом БАНКУ, рішеннями Загальних зборів акціонерів БАНКУ і Наглядової ради БАНКУ.

6.5.2. Голова та члени Правління БАНКУ призначаються (обираються) Наглядовою радою БАНКУ в кількості не менше 3 (трьох) осіб. Правління здійснює свої повноваження до призначення (обрання) нового складу Правління БАНКУ.

Наглядова рада БАНКУ може призначати з числа членів Правління заступника (заступників) Голови Правління БАНКУ. Заступники Голови Правління БАНКУ входять до складу Правління БАНКУ за посадою.

6.5.3. Повноваження Голови та членів Правління БАНКУ припиняються за рішенням Наглядової ради БАНКУ. Підстави для припинення їх повноважень встановлюються законодавством України, цим Статутом та укладеними з ними контрактами.

6.5.4. У межах своєї компетенції Правління діє від імені БАНКУ, підзвітне Загальним зборам акціонерів БАНКУ та Наглядовій раді БАНКУ.

Правління діє на підставі Положення про Правління БАНКУ, що затверджується Загальними зборами акціонерів БАНКУ.

Права та обов'язки членів Правління БАНКУ визначаються чинним законодавством України, Статутом БАНКУ та Положенням про Правління БАНКУ, а також контрактом, що укладається з кожним членом Правління. Від

імені БАНКУ контракт підписує Голова Наглядової ради БАНКУ чи особа, уповноважена на те Наглядовою радою БАНКУ.

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

До компетенції Правління БАНКУ належать такі функції:

6.5.5.1. забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою БАНКУ проектів бюджету, стратегії та бізнес-плану розвитку БАНКУ;

6.5.5.2. реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку БАНКУ;

6.5.5.3. визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності БАНКУ;

6.5.5.4. реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою БАНКУ, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;

6.5.5.5. формування визначеної Наглядовою радою БАНКУ організаційної структури БАНКУ;

6.5.5.6. розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів БАНКУ згідно із стратегією розвитку БАНКУ;

6.5.5.7. забезпечення безпеки інформаційних систем БАНКУ і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;

6.5.5.8. інформування ради БАНКУ про показники діяльності БАНКУ, виявлені порушення законодавства України, внутрішніх положень БАНКУ та про будь-яке погіршення фінансового стану БАНКУ або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності БАНКУ;

6.5.5.9. організаційне забезпечення (за рішенням Наглядової ради БАНКУ) скликання та проведення чергових та позачергових Загальних зборів акціонерів БАНКУ;

6.5.5.10. розробка та затвердження поточних планів і оперативних завдань БАНКУ та забезпечення їх реалізації;

6.5.5.11. затвердження внутрішніх нормативних документів БАНКУ, якщо рішенням Наглядової ради повноваження для затвердження передані Правлінню;

6.5.5.12. прийняття рішення щодо визнання безнадійною та списання дебіторської заборгованості, що визнана БАНКОМ безнадійною відповідно до законодавства України, за рахунок резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості;

6.5.5.13. прийняття рішення щодо визнання безнадійною та списання заборгованості за цінними паперами, що визнана БАНКОМ безнадійною відповідно до законодавства України, за рахунок резерву, сформованого для відшкодування можливих втрат від операцій з цінними паперами;

6.5.5.14. прийняття рішень щодо визнання безнадійною та списання заборгованості за кредитними операціями БАНКУ та за нарахованими БАНКОМ доходами (процентами), якщо така заборгованість визнана БАНКОМ безнадійною відповідно до законодавства України, за рахунок резерву, сформованого для відшкодування можливих втрат від зазначених операцій.

6.5.5.15. вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю БАНКУ, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради БАНКУ.

6.5.6. Питання, зазначені у підпунктах 6.5.5.1-6.5.5.14, належать до виключної компетенції Правління БАНКУ і не можуть бути передані на одноособовий розгляд Голови Правління БАНКУ.

6.5.7. Правління БАНКУ повноважне приймати рішення з усіх питань, що винесені на його розгляд, якщо в засіданні приймає участь не менше половини загальної кількості його членів.

Рішення Правління БАНКУ приймаються простою більшістю голосів, якщо інший порядок прийняття рішень не встановлений цим Статутом та/або Положенням про Правління БАНКУ. Кожний член Правління БАНКУ при голосуванні володіє одним голосом. При рівній кількості голосів «за» і «проти» приймається рішення, за яке проголосував Голова Правління БАНКУ.

Засідання Правління БАНКУ можуть проводитися шляхом: безпосереднього зібрання осіб, які входять до складу Правління БАНКУ в одному місці або проведення засідання в режимі телефонної конференції або з використанням будь-яких інших засобів зв'язку, що дозволяють присутнім особам, які входять до складу Правління БАНКУ, чути один одного та спілкуватися між собою. Рішення, що прийняті під час засідання Правління БАНКУ, незалежно від шляху проведення засідання, мають однакову силу.

На засіданнях Правління БАНКУ з правом дорадчого голосу мають право бути присутніми члени Наглядової ради БАНКУ, Ревізійної комісії БАНКУ, а також інші запрошені Головою Правління особи, за умови додержання режиму збереження банківської таємниці відповідно до чинного законодавства України.

Результати засідань Правління БАНКУ та всі рішення Правління БАНКУ оформлюються протоколами відповідно до Положення про Правління БАНКУ.

6.5.8. Голова Правління БАНКУ очолює Правління БАНКУ, організовує його роботу, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань Правління БАНКУ. Голова Правління БАНКУ несе персональну відповідальність за діяльність БАНКУ. Голова Правління БАНКУ не може очолювати структурні підрозділи БАНКУ.

Голова Правління БАНКУ надає довіреності іншим керівникам та співробітникам БАНКУ на представництво БАНКУ перед третіми особами, на право здійснення від імені БАНКУ правочинів, в тому числі на право



укладання та розірвання договорів, підписання інших документів (правочинів), з урахуванням обмежень, що встановлені цим Статутом.

Члени Правління БАНКУ та інші працівники БАНКУ мають право представляти БАНК лише на підставі довіреності, виданої Головою Правління, крім випадку виконання Заступником Голови Правління БАНКУ або іншим членом Правління БАНКУ обов'язків Голови Правління БАНКУ в разі його тимчасової відсутності.

6.5.9. Голова Правління БАНКУ керує роботою Правління БАНКУ та має право:

6.5.9.1. без довіреності (доручення) представляти інтереси БАНКУ як на території України, так і за її межами у відносинах з усіма органами державної влади і місцевого самоврядування, юридичними і фізичними особами, в усіх правоохоронних та контролюючих органах; вчиняти від імені БАНКУ правочини та здійснювати всі юридично значимі дії, підписувати будь-які договори та інші документи (правочини) БАНКУ, здійснювати інші юридичні дії в межах компетенції, визначеної чинним законодавством України, Статутом БАНКУ;

6.5.9.2. видавати від імені БАНКУ довіреності та зобов'язання в межах компетенції;

6.5.9.3. скликати засідання Правління БАНКУ, визначати їх порядок денний та голосувати на них;

6.5.9.4. розподіляти обов'язки між членами Правління БАНКУ;

6.5.9.5. самостійно наймати та звільняти працівників БАНКУ, за виключенням тих категорій працівників, погодження кандидатур яких або призначення і звільнення здійснюється Наглядовою радою БАНКУ; вживати до працівників БАНКУ заходи заохочення та накладати дисциплінарні стягнення відповідно до чинного законодавства України, Статуту та внутрішніх нормативних документів БАНКУ;

6.5.9.6. в межах своєї компетенції видавати накази, розпорядження і давати вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками БАНКУ, включаючи філії, представництва та відділення;

6.5.9.7. підписувати колективний договір від імені БАНКУ (роботодавця);

6.5.9.8. скликати позачергові засідання Наглядової ради БАНКУ, приймати участь в засіданнях Наглядової ради БАНКУ з правом дорадчого голосу;

6.5.9.9. приймати участь в Загальних зборах акціонерів БАНКУ;

6.5.9.10. затверджувати посадові інструкції працівників БАНКУ, крім тих, затвердження яких віднесено до компетенції інших органів БАНКУ;

6.5.9.11. розпоряджатися майном та коштами БАНКУ відповідно до законодавства України, цього Статуту та Положення про Правління БАНКУ;

6.5.9.12. вживати заходи з досудового врегулювання спорів, підписувати позови та скарги, підписувати всі документи, що стосуються

судових розглядів позовів та скарг, представляти інтереси БАНКУ в судах з усіма правами, наданими законом позивачу, відповідачу, третій особі в судовому процесі, в тому числі повністю або частково відмовлятися від позовних вимог, визнавати позов, змінювати предмет позову, укласти мирову угоду, оскаржувати рішення суду, подавати виконавчий документ до стягнення або видавати довіреність на вчинення відповідних дій іншій особі;

6.5.9.13. виносити у встановленому порядку на розгляд Правління БАНКУ, Наглядової ради БАНКУ, Загальних зборів акціонерів БАНКУ питання, пов'язані з діяльністю БАНКУ;

6.5.9.14. виконувати інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності БАНКУ.

6.5.10. У випадку, якщо Голова Правління БАНКУ не може виконувати свої обов'язки у зв'язку з тимчасовою непрацездатністю (хворобою), що не перевищує чотирьох місяців, відпусткою або відрядженням, то його обов'язки в межах компетенції Голови Правління, визначеної цим Статутом, Положенням про Правління БАНКУ, без доручення та довіреності на підставі наказу Голови Правління виконує заступник Голови Правління БАНКУ або інший член Правління. Особа, на яку тимчасово покладаються обов'язки Голови Правління БАНКУ за його відсутності, має всі повноваження Голови Правління БАНКУ, передбачені Статутом, Положенням про Правління БАНКУ та чинним законодавством України, в тому числі діє без довіреності від імені БАНКУ та представляє його інтереси в усіх установах, підприємствах та організаціях. У випадку неможливості видання наказу Головою Правління БАНКУ, наказ про виконання обов'язків підписує тимчасово виконуючий обов'язки Голови Правління БАНКУ.

6.5.11. У випадку тривалої відсутності Голови Правління БАНКУ у зв'язку з тимчасовою непрацездатністю (хворобою) протягом більш як чотирьох місяців, припинення трудових відносин з БАНКОМ або усунення від виконання своїх обов'язків Голови Правління БАНКУ, Наглядовою радою БАНКУ з числа членів Правління БАНКУ призначається виконуючий обов'язки Голови Правління, який виконує обов'язки в межах компетенції Голови Правління БАНКУ, визначеної цим Статутом, Положенням про Правління БАНКУ, рішеннями Загальних зборів акціонерів БАНКУ, без доручення та довіреності.

6.5.12. Голова Правління БАНКУ здійснює розподіл обов'язків між членами Правління та має право здійснювати передачу своїх прав, визначених у п.6.5.9, іншим членам Правління БАНКУ. Такий розподіл обов'язків та передача прав здійснюються шляхом видачі наказів про розподіл повноважень між керівниками БАНКУ. Положенням про Правління БАНКУ може визначатися порядок та умови розподілу Головою Правління БАНКУ обов'язків та повноважень між членами Правління БАНКУ.

## **6.6. Ревізійна комісія БАНКУ**

6.6.1. Ревізійна комісія БАНКУ здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю БАНКУ. Ревізійна комісія БАНКУ підзвітна Загальним зборам акціонерів БАНКУ.

6.6.2. Повноваження Ревізійної комісії визначаються цим Статутом, Положенням про Ревізійну комісію БАНКУ та чинним законодавством України.

6.6.3. Ревізійна комісія БАНКУ обирається Загальними зборами акціонерів БАНКУ з числа акціонерів БАНКУ або представників акціонерів БАНКУ строком на три роки у кількості трьох осіб (включаючи Голову Ревізійної комісії). Ревізійна комісія БАНКУ здійснює свої повноваження до обрання нового складу Ревізійної комісії БАНКУ.

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

6.6.5. Членами Ревізійної комісії БАНКУ не можуть бути:

- член Наглядової ради БАНКУ;
- член Правління БАНКУ;
- члени інших органів БАНКУ;
- корпоративний секретар;
- особа, яка є працівником БАНКУ;
- особа, яка не має повної цивільної дієздатності.

6.6.6. Члени Ревізійної комісії БАНКУ обираються відповідно шляхом кумулятивного голосування у кількості не менше трьох осіб.

6.6.7. Роботою Ревізійної комісії БАНКУ керує Голова Ревізійної комісії БАНКУ, який є її членом. Голова Ревізійної комісії БАНКУ обирається Загальними зборами акціонерів БАНКУ з числа членів Ревізійної комісії простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів БАНКУ та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

6.6.8. Ревізійна комісія БАНКУ здійснює перевірку фінансово-господарської діяльності БАНКУ за дорученням Загальних зборів акціонерів БАНКУ, Наглядової ради БАНКУ або на вимогу акціонерів (акціонера), які володіють у сукупності 10 і більше відсотків голосуючих акцій. Ревізійній комісії БАНКУ повинні бути представлені всі матеріали, бухгалтерські, або інші документи і особисті пояснення посадових осіб на її вимогу. Члени Ревізійної комісії БАНКУ несуть відповідальність за ефективне використання

інформації та її конфіденційність (нерозголошення інформації щодо діяльності БАНКУ та збереження банківської таємниці).

6.6.9. Ревізійна комісія БАНКУ має право залучати до ревізій та перевірок зовнішніх та внутрішніх експертів і аудиторів.

6.6.10. Ревізійна комісія БАНКУ доповідає про результати ревізій та перевірок Загальним зборам акціонерів чи Наглядовій раді БАНКУ. Ревізійна комісія БАНКУ готує висновки до звітів і балансів БАНКУ. Без висновку Ревізійної комісії БАНКУ Загальні збори акціонерів БАНКУ не мають права затверджувати фінансовий звіт БАНКУ. Члени Ревізійної комісії БАНКУ несуть відповідальність за обсяги та достовірність, своєчасність надання висновків перевірок Загальним зборам акціонерів БАНКУ чи Наглядовій раді БАНКУ, повідомлень та іншої службової інформації, що відноситься до компетенції Ревізійної комісії БАНКУ.

6.6.11. Члени Ревізійної комісії БАНКУ можуть брати участь з правом дорадчого голосу у засіданнях Наглядової ради БАНКУ та Правління БАНКУ.

6.6.12. Члени Ревізійної комісії БАНКУ не можуть входити до складу лічильної комісії БАНКУ.

6.6.13. Засідання Ревізійної комісії БАНКУ проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на рік. Позачергові засідання Ревізійної комісії БАНКУ можуть скликатися Наглядовою радою БАНКУ чи за ініціативою акціонерів, які володіють більш ніж 10 відсотками голосів.

6.6.14. Ревізійна комісія БАНКУ повноважна приймати рішення з усіх питань, що винесені на її розгляд, якщо в засіданні приймає участь не менше 2/3 загальної кількості її членів.

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

6.6.16. Загальні збори акціонерів БАНКУ можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Ревізійної комісії БАНКУ.

Повноваження членів Ревізійної комісії БАНКУ можуть бути достроково припинені Загальними зборами акціонерів БАНКУ з одночасним припиненням укладених з ними договорів у випадках, передбачених договорами, Положенням про Ревізійну комісію БАНКУ та чинним законодавством України.

Без рішення Загальних зборів акціонерів БАНКУ повноваження члена Ревізійної комісії БАНКУ з одночасним припиненням договору припиняються:

- 1) за його бажанням за умови письмового повідомлення про це БАНК за два тижні – повноваження припиняються після перебігу двотижневого терміну з дати одержання БАНКОМ відповідної письмової заяви;

- 2) у разі неможливості виконання обов'язків члена Ревізійної комісії БАНКУ за станом здоров'я – повноваження припиняються з дати одержання БАНКОМ письмової заяви члена Ревізійної комісії БАНКУ або, у разі неможливості підписання членом Ревізійної комісії БАНКУ такої заяви, документа від медичної установи;
- 3) у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Ревізійної комісії БАНКУ – повноваження припиняються з дати набрання законної сили вироком чи рішенням суду;
- 4) у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим – повноваження припиняються з дати одержання БАНКОМ відповідного документа, що згідно з чинним законодавством України встановлює такий факт.

У разі, якщо внаслідок припинення повноважень члена (членів) Ревізійної комісії БАНКУ з наведених вище причин кількість членів Ревізійної комісії БАНКУ становитиме менше двох третин її кількісного складу, БАНК протягом трьох місяців скликає позачергові Загальні збори акціонерів БАНКУ для обрання всього складу Ревізійної комісії БАНКУ.

## **6.7. Внутрішній аудит**

6.7.1. БАНК утворює постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту, який є складовою системи внутрішнього контролю.

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

6.7.3. Підрозділ внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді БАНКУ та звітує перед нею, діє на підставі положення, затвердженого Наглядовою радою БАНКУ. Структура і кількісний склад підрозділу внутрішнього аудиту затверджуються Наглядовою радою БАНКУ.

6.7.4. Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює такі функції:

6.7.4.1. перевіряє наявність та оцінює ефективність роботи систем управління ризиками, відповідність цих систем видам та обсягам здійснюваних БАНКОМ операцій, і внутрішнього контролю БАНКУ;

6.7.4.2. здійснює моніторинг дотримання керівниками та працівниками БАНКУ вимог законодавства України і внутрішніх положень БАНКУ, затверджених Наглядовою радою БАНКУ;

6.7.4.3. перевіряє процес оцінки достатності капіталу з урахуванням ризиків БАНКУ;

6.7.4.4. оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій БАНКУ;

6.7.4.5. перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності БАНКУ;

6.7.4.6. перевіряє фінансово-господарську діяльність БАНКУ;

6.7.4.7. перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками БАНКУ;

6.7.4.8. виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами БАНКУ і виникнення конфлікту інтересів у БАНКУ;

6.7.4.9. перевіряє достовірність та вчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю БАНКУ;

6.7.4.10. інші функції, пов'язані із здійсненням нагляду за діяльністю БАНКУ.

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

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

6.7.7. 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.

6.7.8. Національний банк України погоджує кандидатуру керівника підрозділу внутрішнього аудиту. Вимоги до професійної придатності та ділової репутації керівника підрозділу внутрішнього аудиту встановлюються Національним банком України.

6.7.9. Керівнику підрозділу внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших банках.

6.7.10. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту призначається Наглядовою радою БАНКУ.

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

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

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

6.7.14. Підрозділ внутрішнього аудиту не несе відповідальності і не має владних повноважень щодо операцій, за якими вона здійснює аудит.

6.7.15. Проведення аудиту структурних підрозділів БАНКУ здійснюється підрозділом внутрішнього аудиту на підставі затвердженого Наглядовою радою БАНКУ плану проведення аудиторських перевірок (аудиту). Внутрішній аудит з окремих питань діяльності або за визначений період діяльності БАНКУ може проводитись на письмову вимогу Національного банку України.

6.7.16. Підрозділ внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Наглядовій раді БАНКУ щодо питань, віднесених до її компетенції, визначених Законом України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку України. 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.

6.7.17. Працівники підрозділу внутрішнього аудиту при призначенні на посаду дають письмове зобов'язання щодо збереження банківської таємниці.

## **6.8. Управління ризиками**

6.8.1. Система управління ризиками поширюється на всі види діяльності БАНКУ і має забезпечувати виявлення, ідентифікацію, оцінку, моніторинг та контроль за всіма видами ризиків на всіх організаційних рівнях та оцінки достатності капіталу для покриття всіх видів ризиків. Діяльність органів управління БАНКУ в сфері управління ризиками регулюється наступним чином:

- Загальні збори акціонерів БАНКУ обирають Голову та членів Наглядової ради БАНКУ;
- Наглядова рада БАНКУ визначає політики (процедури) управління ризиками та контролює їх виконання;
- Правління БАНКУ впроваджує політики управління ризиками;
- Внутрішній аудит перевіряє відповідність діяльності БАНКУ встановленим політикам та забезпечує належні процеси корпоративного управління, внутрішнього контролю та управління ризиками;
- Зовнішні аудитори з метою висловлювання думки щодо достовірності фінансової звітності оцінюють політики, процедури та практики управління ризиками в БАНКУ.

6.8.2. БАНК створює постійно діючі структурні підрозділи з комплаєнс контролю та з питань аналізу та управління ризиками, які мають відповідати за впровадження внутрішніх положень та процедур управління ризиками відповідно до визначених Наглядовою радою стратегії та політики управління ризиками, встановлення лімітів щодо окремих операцій, лімітів ризиків контрагентів, країн контрагентів, структури балансу згідно з рішеннями Наглядової ради та Правління з питань політики щодо ризикованості та

прибутковості діяльності БАНКУ. Підрозділ з управління ризиками підзвітний Наглядовій раді БАНКУ.

6.8.3. Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками БАНК створює постійно діючі комітети, зокрема:

6.8.3.1. Кредитний комітет, який щомісячно оцінює якість активів БАНКУ та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення, а також виконує інші завдання у відповідності з Положенням про кредитний комітет;

6.8.3.2. Комітет з питань управління активами та пасивами, який щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів та надає відповідним структурним підрозділам БАНКУ рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають, а також виконує інші завдання у відповідності з Положенням про Комітет з питань управління активами та пасивами;

6.8.3.3. Тарифний комітет, який щомісячно аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику БАНКУ з питань операційних доходів, затверджує тарифи БАНКУ, а також виконує інші завдання у відповідності з Положенням про тарифний комітет.

6.8.4. Прийняття органами управління БАНКУ рішень про вчинення значних правочинів, що належать до видів діяльності БАНКУ, передбачених статтею 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», здійснюється:

6.8.4.1. Загальними зборами акціонерів БАНКУ - за поданням Наглядової ради БАНКУ, яке вона приймає на підставі рішення Правління БАНКУ, прийнятого відповідно до висновків, підрозділу з управління ризиками та відповідних постійно діючих комітетів;

6.8.4.2. Наглядовою радою БАНКУ за поданням Правління БАНКУ, прийнятого відповідно до висновків, підрозділу з управління ризиками та відповідних постійно діючих комітетів.

6.8.5. Укладення відповідно до прийнятих рішень значних правочинів шляхом підписання договорів (угод) здійснюється Головою Правління БАНКУ або особами, уповноваженими нею у встановленому чинним законодавством України та Статутом порядку.

## **7. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ АКЦІОНЕРІВ**

7.1. Акціонерами БАНКУ можуть бути юридичні та фізичні особи, резиденти та нерезиденти України, а також держава в особі Кабінету Міністрів України або уповноважених ним органів.

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

7.2. Акціонери зобов'язані:



7.2.1. дотримуватися вимог діючого законодавства України, Статуту БАНКУ, внутрішніх нормативних документів БАНКУ;

7.2.2. виконувати рішення Загальних зборів акціонерів БАНКУ та інших органів БАНКУ;

7.2.3. виконувати свої зобов'язання перед БАНКОМ, у тому числі пов'язані з майновою участю;

7.2.4. сприяти БАНКУ у здійсненні його поточної діяльності та розвитку;

7.2.5. оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом БАНКУ. Акціонер, який має намір набути істотної участі у БАНКУ або збільшити її таким чином, що він буде прямо або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами володіти 10, 25, 50 та 75 і більше відсотками статутного капіталу БАНКУ чи правом голосу акцій у статутному капіталі БАНКУ, та/або незалежно від формального володіння справляти значний вплив на управління або діяльність БАНКУ, зобов'язаний повідомити про свої наміри БАНК і Національний банк України за три місяці до набуття істотної участі або її збільшення, у відповідності з вимогами Закону України «Про банки і банківську діяльність»;

7.2.6. акціонер юридична особа, який є власником істотної участі в БАНКУ, зобов'язаний повідомляти Національний банк України у встановленому ним порядку про всі зміни структури власності, а також надавати інформацію щодо ділової репутації новопризначених керівників у місячний строк з моменту настання відповідних змін; акціонер-фізична особа, який має істотну участь у БАНКУ, зобов'язаний повідомляти Національний банк України про всі зміни в інформації, яку він надає згідно з вимогами Закону України «Про банки і банківську діяльність»;

7.2.7. не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність БАНКУ та вживати заходи по запобіганню розголошення одержаної інформації;

7.2.8. повідомляти Правління БАНКУ про зміну місцезнаходження (місця проживання), паспортних даних, ін.;

7.2.9. надавати на вимогу БАНКУ інформацію, яка необхідна для ідентифікації, з метою запобігання легалізації грошових коштів, набутих незаконним шляхом;

7.2.10. надавати на вимогу БАНКУ документи та інформацію, які відповідно до чинного законодавства України, включаючи нормативно-правові акти Національного БАНКУ України, БАНК повинен надавати Національному БАНКУ України або іншим органам державної влади з питань, що пов'язані з володінням акціями акціонером.

7.2.11. виконувати інші обов'язки, передбачені чинним законодавством України.

7.3. Акціонери-власники простих акцій мають право:

7.3.1. брати участь в управлінні БАНКОМ особисто або через своїх представників на Загальних зборах акціонерів БАНКУ. Повноваження представника (постійного або призначеного на певний строк) повинні бути підтверджені в порядку, встановленому чинним законодавством України;

7.3.2. брати участь у розподілі прибутку БАНКУ та одержувати його частку (дивіденди) за рішенням Загальних зборів акціонерів БАНКУ;

7.3.3. на отримання у разі ліквідації БАНКУ частини його майна або вартості частини майна БАНКУ у порядку, визначеному Статутом БАНКУ та чинним законодавством України;

7.3.4. вимагати викупу БАНКОМ всіх або частини належних акціонеру акцій у випадках та порядку, передбачених чинним законодавством України та внутрішніми нормативними актами БАНКУ;

7.3.5. на переважне право придбавати розміщені БАНКОМ акції додаткової емісії в кількості, пропорційній частці акціонера у статутному капіталі БАНКУ на момент, визначений рішенням Загальних зборів акціонерів БАНКУ про розміщення акцій;

7.3.6. на отримання інформації про діяльність БАНКУ в обсязі та порядку, встановленими чинним законодавством України та внутрішніми нормативними документами БАНКУ.

7.3.7. розпоряджатись акціями БАНКУ, що їм належать, у порядку, визначеному чинним законодавством України та цим Статутом;

7.3.8. вносити пропозиції щодо питань, включених до порядку денного Загальних зборів акціонерів БАНКУ.

7.4. Акціонери, які сукупно є власниками 10 (десяти) і більше відсотків голосуючих іменних акцій БАНКУ, мають право:

7.4.1. вимагати скликання позачергових Загальних зборів акціонерів БАНКУ у будь-який час та з будь-якого приводу;

7.4.2. вимагати проведення перевірки фінансово-господарської діяльності БАНКУ Ревізійною комісією БАНКУ, скликати позачергові засідання Ревізійної комісії БАНКУ;

7.4.3. вимагати проведення аудиторської перевірки діяльності БАНКУ;

7.4.4. інші права, передбачені чинним законодавством України.

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

7.6. Надання акціонерам інформації про діяльність БАНКУ здійснюється у порядку та з врахуванням обмежень, що встановлені чинним законодавством України та внутрішніми нормативними документами БАНКУ.

7.7. БАНК дотримується передбаченої чинним законодавством України процедури реалізації акціонерами переважного права на придбання акцій додаткової емісії шляхом:

а) надання акціонерам першочергового права на придбання акцій додаткової емісії порівняно з іншими потенційними інвесторами;

б) надання акціонерам можливості придбати акції додаткової емісії у кількості, пропорційній їх частці у статутному капіталі БАНКУ.

## **8. ОБЛІК ТА ЗВІТНІСТЬ. АУДИТОРСЬКА ПЕРЕВІРКА БАНКУ**

8.1. БАНК організовує бухгалтерський облік відповідно до внутрішньої облікової політики, розробленої на підставі правил, встановлених Національним банком України відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Бухгалтерський облік має забезпечувати своєчасне та повне відображення всіх банківських операцій та надання користувачам достовірної інформації про стан активів і зобов'язань, результати фінансової діяльності та їх зміни. У фінансових звітах БАНК відображає результати його діяльності за звітний період.

8.2. БАНК подає 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 в установлені ним строки, а також іншим суб'єктам в порядку, визначеному чинним законодавством України.

8.3. Фінансовим роком БАНКУ вважається календарний рік, який починається 1 січня.

8.4. БАНК зобов'язаний забезпечити проведення щорічної перевірки фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово господарської діяльності аудиторською фірмою відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

Право на проведення аудиторської перевірки банку має аудиторська фірма, внесена до розділу Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до закону, в частині суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.

БАНК зобов'язаний у порядку та за вимогами, визначеними нормативно-правовими актами Національного банку України, надати Національному банку України аудиторський висновок та інші документи за результатами аудиту. БАНК зобов'язаний оприлюднювати аудиторський висновок та перевірені аудиторською фірмою річну фінансову звітність і річну консолідовану фінансову звітність в обсязі, що визначений чинним законодавством України.

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

БАНК зобов'язаний не пізніше 30 квітня наступного за звітним року оприлюднювати річну фінансову звітність та річну консолідовану фінансову звітність разом із аудиторським висновком, а також інформацію в обсязі, визначеному Національним банком України, про власників істотної участі у БАНКУ шляхом публікації в періодичних виданнях та/або поширення як окремих друкованих видань чи розміщення в мережі Інтернет.

8.6. Звіти про діяльність БАНКУ надаються акціонерам на їх вимогу з врахуванням вимог чинного законодавства України та цього Статуту щодо банківської таємниці.

## **9. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ**

9.1. Інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відомою БАНКУ у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним чи третіми особами при наданні послуг БАНКУ, є банківською таємницею.

Банківською таємницею, зокрема, є інформація згідно з переліком, визначеним Законом України «Про банки і банківську діяльність».

9.2. Не є банківською таємницею інформація, яка підлягає опублікуванню. Перелік інформації, що підлягає обов'язковому опублікуванню, встановлюється Національним банком України та додатково БАНКОМ на його розсуд.

9.3. БАНК забезпечує збереження банківської таємниці шляхом:

9.3.1. обмеження кола осіб, що мають доступ до інформації, яка становить банківську таємницю;

9.3.2. організації спеціального діловодства з документами, що містять банківську таємницю;

9.3.3. застосування технічних засобів для запобігання несанкціонованому доступу до електронних та інших носіїв інформації;

9.3.4. застосування застережень щодо збереження банківської таємниці та відповідальності за її розголошення у договорах і угодах між БАНКОМ і Клієнтом.

9.4. Працівники БАНКУ при вступі на посаду підписують зобов'язання щодо збереження банківської таємниці. Керівники та інші працівники БАНКУ зобов'язані не розголошувати та не використовувати з вигодою для себе чи для третіх осіб банківську таємницю, яка стала відома їм при виконанні своїх службових обов'язків.

БАНК має право надавати інформацію, яка містить банківську таємницю, приватним особам та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг БАНКУ відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та БАНКОМ договорів, у тому числі про відступлення права вимоги до клієнта, за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються діяльності БАНКУ, яку він здійснює відповідно до статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Приватні особи та організації, які при виконанні своїх функцій або наданні

послуг БАНКУ безпосередньо чи опосередковано отримали інформацію, що містить банківську таємницю, зобов'язані не розголошувати цю інформацію і не використовувати її на свою користь чи на користь третіх осіб.

9.5. Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, яка містить банківську таємницю, розкривається БАНКОМ на підставах та в порядку, визначеному Законом України «Про банки і банківську діяльність», та у інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

9.6. Довідки за рахунками (вкладами) у разі смерті їх власників надаються БАНКОМ особам, зазначеним власником рахунку (вкладу) в заповідальному розпорядженні БАНКУ, державним нотаріальним конторам або приватним нотаріусам, іноземним консульським установам у справах спадщини за рахунками (вкладами) померлих власників рахунків (вкладів).

9.7. БАНКУ забороняється надавати інформацію про клієнтів іншого БАНКУ, навіть якщо їх імена зазначені у документах, угодах та операціях клієнта, крім випадків, що встановлені чинним законодавством України.

## **10. ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ**

10.1. БАНК зобов'язаний розробити та затвердити окремі внутрішні документи з питань здійснення фінансового моніторингу, що мають оновлюватися з урахуванням змін до законодавства України та подій, що можуть вплинути на ризики легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму.

Внутрішні документи з питань здійснення фінансового моніторингу затверджуються Наглядовою радою БАНКУ за поданням відповідального працівника БАНКУ після погодження цих документів з юридичною службою БАНКУ, службою банківської/інформаційної безпеки БАНКУ, підрозділом комплаєнс-контролю.

Організація дотримання вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення включає в себе комплекс заходів щодо забезпечення призначення відповідального працівника БАНКУ згідно з вимогами законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, створення та діяльності внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, прийняття і постійного оновлення внутрішніх документів БАНКУ з питань здійснення фінансового моніторингу, управління ризиками легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, надання інформації про операції, що стали об'єктами фінансового

моніторингу до Державної служби фінансового моніторингу України, проведення навчання та підвищення кваліфікації працівників БАНКУ з питань здійснення фінансового моніторингу, здійснення контролю за дотриманням вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

10.2. Відповідальним за організацію дотримання вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму та організацію внутрішньобанківської системи запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму є Голова Правління БАНКУ.

10.3. Внутрішньобанківську систему запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, очолює відповідальний працівник БАНКУ. Відповідальний працівник БАНКУ має бути членом Правління БАНКУ та відповідати вимогам, встановленим Національним банком України. Рішення про призначення на посаду та звільнення з посади відповідального працівника БАНКУ приймається Наглядовою радою БАНКУ за поданням Голови Правління БАНКУ. Призначення відповідального працівника БАНКУ здійснюється виключно після погодження Національним банком України його кандидатури.

10.4. У БАНКУ може бути сформовано або визначено окремий структурний підрозділ із запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму.

10.5. Підрозділ внутрішнього аудиту БАНКУ періодично, але не рідше одного разу на рік, здійснює перевірки дотримання БАНКОМ вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму і за результатами цих перевірок готує висновки та пропозиції, які розглядаються Наглядовою радою БАНКУ.

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

## **11. ПРИПИНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ. ПОРЯДОК РЕОРГАНІЗАЦІЇ ТА ЛІКВІДАЦІЇ БАНКУ**

11.1. БАНК може бути реорганізований за рішенням власників БАНКУ. Реорганізація може здійснюватися шляхом злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення. У разі реорганізації БАНКУ шляхом перетворення до таких правовідносин не застосовуються норми законодавства України щодо припинення юридичної особи. Під час проведення реорганізації

БАНКУ шляхом перетворення кредитори не мають права вимагати від БАНКУ припинення чи дострокового виконання зобов'язання.

11.2. БАНК може бути ліквідований:

11.2.1. за рішенням власників БАНКУ;

11.2.2. у разі відкликання Національним банком України банківської ліцензії з власної ініціативи або за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

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

11.3.1. виявлено, що документи, надані для отримання банківської ліцензії, містять недостовірну інформацію;

11.3.2. БАНК не виконав жодної банківської операції протягом року з дня отримання банківської ліцензії;

11.3.3. встановлено систематичне порушення БАНКОМ законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

11.4. Національний банк України приймає рішення про відкликання у БАНКУ банківської ліцензії та ліквідацію БАНКУ за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб протягом п'яти днів з дня отримання такої пропозиції Фонду.

11.5. Власники БАНКУ мають право розпочати процедуру ліквідації БАНКУ за рішенням Загальних зборів лише після надання на це згоди Національним банком України та за умови відкликання банківської ліцензії. Ліквідація БАНКУ з ініціативи власників здійснюється в порядку, передбаченому законодавством України про ліквідацію юридичних осіб, якщо Національний банк України після отримання рішення власників про ліквідацію БАНКУ не виявив ознак, визначених законодавством України, за якими БАНК може бути віднесено до категорії проблемного або неплатоспроможного. У разі ліквідації БАНКУ за ініціативою його власників, порядок відкликання банківської ліцензії визначається нормативно-правовими актами Національного банку України.

11.6. Національний банк України не пізніше дня, наступного за днем прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідації БАНКУ, повідомляє про це БАНК та надсилає рішення до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб у день отримання рішення Національного банку України про ліквідацію БАНКУ набуває прав ліквідатора та розпочинає процедуру його ліквідації відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

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

11.8. Національний банк України вносить запис до Державного реєстру банків про ліквідацію БАНКУ на підставі отриманого від Фонду гарантування вкладів фізичних осіб рішення про затвердження ліквідаційного балансу та звіту ліквідатора.

## **12. ЗБЕРІГАННЯ ДОКУМЕНТІВ. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ**

12.1. БАНК зобов'язаний зберігати:

- Статут БАНКУ, зміни до Статуту, засновницький (установчий) договір, свідоцтво про державну реєстрацію;
- положення про Загальні збори акціонерів, Наглядову раду, Правління та Ревізійну комісію та зміни до них;
- положення про кожну філію та кожне представництво БАНКУ;
- документи, що підтверджують права БАНКУ на майно;
- принципи (кодекс) корпоративного управління БАНКУ;
- протоколи Загальних зборів акціонерів БАНКУ;
- матеріали, з якими акціонери мають (мали) можливість ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів;
- протоколи засідань Наглядової ради та Правління, накази і розпорядження Голови Правління;
- протоколи засідань Ревізійної комісії;
- висновки Ревізійної комісії та підрозділу внутрішнього аудиту БАНКУ;
- річну фінансову звітність;
- документи бухгалтерського обліку;
- документи звітності, що подаються відповідним державним органам;
- особливу інформацію про БАНК згідно з вимогами законодавства України;
- проспект цінних паперів або рішення про емісію цінних паперів, а також свідоцтво про реєстрацію випуску акцій та інших цінних паперів БАНКУ;
- звіти Наглядової ради БАНКУ;
- звіти Правління БАНКУ;
- звіти Ревізійної комісії БАНКУ;
- Положення про винагороду членів Наглядової ради БАНКУ та Правління БАНКУ;
- звіти про винагороду членів Наглядової ради БАНКУ та Правління БАНКУ;
- документи, на підставі яких визначена ринкова вартість майна відповідно Закону України «Про акціонерні товариства»;
- інші документи, передбачені законодавством України, Статутом, актами внутрішнього регулювання, рішеннями Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради, Правління БАНКУ.



12.2. Відповідальність за зберігання документів БАНКУ покладається на Голову Правління та на головного бухгалтера БАНКУ (щодо документів бухгалтерського обліку і фінансової звітності).

12.3. Документи, передбачені пунктом 12.1 Статуту, підлягають зберіганню протягом всього строку діяльності БАНКУ, за винятком документів бухгалтерського обліку, строки зберігання яких визначаються відповідно до законодавства України.

12.4. Після ліквідації БАНКУ документи БАНКУ передаються на зберігання до архіву Національного банку України відповідно до встановленого порядку.

12.5. БАНК додатково розкриває інформацію про свою діяльність на основі міжнародних стандартів фінансової звітності в порядку, встановленому чинним законодавством України.

12.6. БАНК забезпечує кожному акціонеру доступ до документів, визначених Законом України «Про акціонерні товариства».

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

12.7. Акціонери можуть отримувати додаткову інформацію про діяльність БАНКУ за згодою Правління БАНКУ у випадках і порядку, передбачених рішенням Загальних зборів акціонерів.

12.8. БАНК зобов'язаний мати власний веб-сайт, на якому розміщується інформація, що підлягає оприлюдненню відповідно до законодавства України.

### **13. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ ДО СТАТУТУ**

13.1. Зміни та доповнення до цього Статуту вносяться шляхом затвердження його нової редакції Загальними зборами акціонерів БАНКУ. Нова редакція Статуту підписується Головою Правління або іншою особою, уповноваженою Загальними зборами акціонерів БАНКУ.

Внесення змін та доповнень до Статуту БАНКУ, їх погодження та реєстрація здійснюється згідно з законодавством України та у порядку, визначеному законодавством України.

13.2. Нова редакція Статуту БАНКУ набирає чинності в порядку, встановленому чинним законодавством України.

13.3. Строк дії цього Статуту є необмеженим.

### **14. ІНШІ ПИТАННЯ**

14.1. Всі питання, що не врегульовані цим Статутом, регулюються чинним законодавством України, актами внутрішнього регулювання (внутрішніми документами) БАНКУ.

14.2. У випадку виникнення протиріч між положеннями цього Статуту, внутрішніми документами БАНКУ та законодавством України БАНК у своїй діяльності керується чинним законодавством України.

14.3. Якщо будь-яке положення цього Статуту втрачає чинність або є неможливим для виконання, то цей випадок не впливатиме на чинність або можливість виконання інших положень цього Статуту.

**Голова Правління**



**З.Ю. Філенкова**



-ів, Україна, тридцять першого липня дві тисячі вісімнадцятого року.

Я, Бородіна О.В., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису Голови правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК» Філенкової Зої Юрїївни, який зроблено у моїй присутності.

Особу представника встановлено, її дієздатність та повноваження перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 224  
Стягнуто плати згідно ст. 31 ЗУ «Про нотаріат»

Приватний нотаріус



Всього прошито (або пронумеровано),  
пронумеровано, скріплено печаткою  
50 (п'ятдесят) аркушів.



Прожито, пронумеровано і  
скріплено печаткою  
50 (п'ятдесят) аркушів

Зробленою довідкою  
Дієздатності І.М. Жу