

**ПОГОДЖЕНО**  
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

« 08 » січня 2024 р.

Директор  
Департаменту ліцензування



*Анатолійко ФЕДОРЕНКО*

**СТАТУТ**

**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»**

(нова редакція)

Ідентифікаційний код 34576883

ЗАТВЕРДЖЕНО  
позачерговими Загальними Зборами Акціонерів  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Протокол № 02/23  
від 21 грудня 2023 року

Київ  
УКРАЇНА  
2023 рік

## СТАТТЯ 1

### Загальні положення, юридичний статус Банку

- 1.1. Цей статут (далі – Статут) визначає порядок створення, здійснення господарської діяльності та припинення діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» (далі – Банк).
- 1.2. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» є правонаступником ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК», перейменованого згідно Протоколу №03/18 загальних зборів акціонерів від 15 листопада 2018 року. ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» є правонаступником ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» перейменованого згідно Протоколу №03/09 загальних зборів акціонерів від 08 вересня 2009 року. ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» є правонаступником ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІНАНСБАНК», перейменованого згідно Протоколу №02/07 загальних зборів акціонерів від 12 березня 2007 року. ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФІНАНСБАНК» створено відповідно до Установчого договору від 21 червня 2005 року і Протоколу 1/02 Установчих зборів Засновників від 10 травня 2006 року, та зареєстрованого Національним банком Україна 28 серпня 2006 року за номером 310.
- 1.3. У своїй діяльності Банк керується положеннями Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», «Про режим іноземного інвестування», нормативно-правовими актами Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, іншими актами чинного законодавства України та даним Статутом.
- 1.4. Банк є юридичною особою приватного права за законодавством України. Організаційно-правова форма Банку – акціонерне товариство. Тип акціонерного товариства – приватне акціонерне товариство.
- 1.5. Банк набув статусу юридичної особи з моменту його державної реєстрації згідно з вимогами чинного законодавства України. Банк з дня його реєстрації має право від свого імені придбавати майнові та немайнові права і нести зобов'язання, бути позивачем та відповідачем в суді, господарському або третейському судах.
- 1.6. Банк має право самостійно володіти, користуватися та розпоряджатися майном, що перебуває у його власності.
- 1.7. Банк веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та міжнародних стандартів фінансової звітності.
- 1.8. Банк відповідає за своїми зобов'язаннями всім своїм майном відповідно до законодавства. Держава не відповідає за зобов'язаннями Банку, а

Банк не відповідає за зобов'язаннями держави, якщо інше не передбачено законодавством або договором. Банк не несе відповідальності за зобов'язаннями держави (або будь-яких її органів чи установ), а держава не несе відповідальності за зобов'язаннями Банку (крім випадків, коли сторони беруть на себе такі зобов'язання за договором). Банк не відповідає за зобов'язаннями акціонерів. Акціонери Банку відповідають за зобов'язаннями Банку згідно із законодавством України та Статутом Банку.

- 1.9. Банк створено на невизначений час, якщо тільки акціонери не погодяться про інше у письмовій формі, або якщо діяльність Банку не буде припинено відповідно до цього Статуту та/або законодавства.
- 1.10. Банк має печатку із зазначенням свого повного найменування (виготовлену українською мовою) та емблеми (знак для товарів і послуг), якщо емблема відповідним чином зареєстрована.
- 1.11. Повне найменування:

українською мовою: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

англійською мовою: JOINT-STOCK COMPANY  
«CREDIT EUROPE BANK»

скорочене найменування:

українською мовою: АТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

англійською мовою: JSC «CREDIT EUROPE BANK»

- 1.12. Місцезнаходження Банку: Україна, 01024, місто Київ, вулиця Шовковична, будинок 42-44.
- 1.13. Офіційною мовою Банку є українська. Робочими мовами Банку є українська та англійська мови.

## **СТАТТЯ 2**

### **Мета та предмет діяльності Банку. Види діяльності.**

- 2.1. За виключенням обмежень, що можуть бути передбаченими українським законодавством, основною метою діяльності Банку є одержання прибутку шляхом надання повного обсягу банківських, фінансових та інших послуг, включаючи, без обмеження, види діяльності, які пов'язані із здійсненням господарської, комерційної, інвестиційної, депозитарної та будь-якої іншої діяльності, яка може бути дозволеною для банків згідно із чинним законодавством України.

Якщо для проведення видів діяльності, передбачених Банком, вимагається отримання ліцензій, дозволів або згод від Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондовому ринку або будь-яких інших органів, Банк здійснює таку діяльність тільки після отримання таких ліцензій, дозволів або згод.

## 2.2. Види діяльності Банку.

2.2.1. Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, відповідно до вимог законодавства України, як у національній, так і в іноземній валюті.

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

2.2.2.1. До банківських послуг, що має право надавати Банк, належать:

- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (розрахункових, кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);
- 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.

2.3. Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з комерційними агентами агентських договорів. Перелік фінансових послуг, які Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, визначається Національним банком України. Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про укладені ним агентські договори у порядку, встановленому законодавством України. Національний банк України веде реєстр комерційних агентів банків та встановлює вимоги до них. Комерційний агент має право надавати фінансові послуги від імені Банку після внесення відомостей про такого комерційного агента до відповідного реєстру, який веде Національний банк України. Національний банк України встановлює вимоги до комерційних агентів. Банк має право укладати агентський договір з особою, яка відповідає встановленим Національним банком України вимогам.

2.3.1. До фінансових послуг, які зокрема має право надавати Банк, належать:

- торгівля валютними цінностями;
- залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;
- фінансовий лізинг;
- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- надання гарантій;

- фінансові платіжні послуги;
  - діяльність у системі накопичувального пенсійного забезпечення;
  - професійна діяльність на ринку капіталу;
  - факторинг.
- 2.4. Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:
- інвестицій;
  - випуску власних цінних паперів;
  - зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
  - інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
  - надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;
  - надання послуг адміністратора за випуском облігацій відповідно до Закону України “Про ринки капіталу та організовані товарні ринки”.
- 2.5. Банк має право вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності.
- 2.6. Банк має право розпочати новий вид діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) за умови виконання встановлених Національним банком України вимог щодо цього виду діяльності або послуги.
- 2.7. Банк не пізніше як за місяць до початку нового виду діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) зобов'язаний повідомити про це Національний банк України згідно з вимогами та в порядку, встановленими Національним банком України.
- 2.8. Банк самостійно встановлює процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги.
- 2.9. Діяльність, що регулюється нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку і на здійснення якої потрібно мати її ліцензію, може здійснюватися Банком лише після отримання ліцензії цієї комісії, що видається у порядку, визначеному чинним законодавством України.
- 2.9.1. На підставі ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку Банк має право здійснювати наступні види діяльності у сфері розміщення та обігу цінних паперів, а також депозитарної діяльності:
- 2.9.1.1. Професійної діяльності на ринку капіталу – діяльності з торгівлі фінансовими інструментами :
- брокерська діяльність;
  - дилерська діяльність;
  - андеррайтинг.
- 2.9.1.2. Професійної діяльності на ринку капіталу – депозитарної діяльності:

- депозитарна діяльність депозитарної установи;
  - діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;
  - діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.
- 2.10. Банк як депозитарна установа може надавати додаткові послуги емітентам і депонентам:
- емітенту при проведенні загальних зборів (річних або позачергових) акціонерного товариства, зокрема, виконувати функції реєстраційної комісії або лічильної комісії, здійснювати для емітента підготовку та надання йому довідково-аналітичних матеріалів, що характеризують ринок цінних паперів, консультування з питань обліку та/або обігу цінних паперів, а також послуги щодо управління його рахунком у Центральному депозитарії чи інші послуги, не заборонені законодавством, щодо цінних паперів, випущених емітентом;
  - депоненту, зокрема з реалізації прав за цінними паперами.
- 2.11. Банк має кореспондентський рахунок в Національному банку України.
- 2.12. Банк має право відкривати відокремлені підрозділи (філії, відділення, представництва тощо) на території України. Банк зобов'язаний забезпечити відповідність діяльності відокремленого підрозділу вимогам нормативно-правових актів Національного банку України. Банк має право створювати (у тому числі шляхом придбання) дочірні банки, філії чи представництва на території інших держав після отримання дозволу Національного банку України.
- 2.13. Банку забороняється діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі (за винятком торгівлі пам'ятними, ювілейними та інвестиційними монетами) та страхування, крім виконання функцій страхового посередника.

### **СТАТТЯ 3**

#### **Статутний капітал Банку. Акції Банку**

- 3.1. Статутний капітал Банку (далі - статутний капітал) становить 252 500 000 (Двісті п'ятдесят два мільйони п'ятсот тисяч) гривень.
- 3.2. Статутний капітал Банку поділений на 505 000 000 (П'ятсот п'ять мільйонів) Простих іменних акцій (надалі кожна така акція окремо іменується «Проста іменна Акція» та разом – «Прості іменні Акції»).
- 3.3. Кожна Проста іменна Акція має номінальну вартість 0,5 гривні.
- 3.4. Прості іменні Акції існують виключно в електронній формі.
- 3.5. Банк здійснює емісію акцій відповідно до законодавства України про господарські товариства та цінні папери з урахуванням особливостей, визначених Законом України «Про банки і банківську діяльність». Наявність збитків у Банку не є перешкодою для збільшення статутного капіталу Банку.
- 3.6. Банк має право придбавати власні акції з наступним письмовим

повідомленням Національного банку України про вчинені правочини, яке має бути надіслане протягом 5 робочих днів з дати вчинення правочинів. Банку не дозволяється придбання власних акцій, якщо це може призвести до падіння регулятивного капіталу нижче за мінімальний рівень.

- 3.7. Про намір Банку придбати загальну кількість власних акцій у розмірі 10 і більше відсотків загальної емісії Банк письмово повідомляє Національному банку України за 15 календарних днів до вчинення правочинів. Національний банк України має право заборонити Банку купівлю власних акцій у разі, якщо це може призвести до погіршення фінансового стану Банку.
- 3.8. За рішенням загальних зборів акціонерів, та відповідно до чинного законодавства України, Банк може розміщувати акції одного типу – Прості іменні акції. Будь-яка Проста іменна акція, розміщена Банком, може додатково іменуватися «Акція». Розміщення привілейованих іменних акцій здійснюється після внесення змін до Статуту Банку, яким передбачається розміщення одного чи кількох класів привілейованих іменних акцій, що надають їх власникам різні права, включаючи розмір дивідендів. Банк може здійснювати розміщення інших, крім Акцій, цінних паперів.
- 3.9. Акція Банку є іменним цінним папером, що посвідчує корпоративні права акціонера щодо Банку.
- 3.10. Акції розподілені між акціонерами відповідно до реєстру власників цінних паперів Банку, який веде депозитарій/реєстратор обраний Наглядовою радою Банку.
- 3.11. Статутний капітал Банку формується за рахунок власних коштів акціонерів, сплачених ними за Акції у грошовій формі. Порядок та строки формування статутного капіталу визначаються відповідно до законодавства України.
- 3.12. Кожною Простою іменною Акцією Банку її власнику – акціонеру надається однакова сукупність прав. Одна Проста іменна Акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на загальних зборах акціонерів, крім випадків проведення кумулятивного голосування. Право голосу за Акціями виникає у акціонерів після виникнення права власності на них в порядку та строки, що встановлені законодавством про депозитарну систему України з зарахуванням Акцій на рахунки акціонерів у цінних паперах.
- 3.13. Акціонер може продавати або іншим чином розпоряджатися своїми Акціями в порядку, встановленому чинним законодавством України.
- 3.14. Банк має право збільшувати статутний капітал шляхом підвищення номінальної вартості Акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу Банку прибутку (його частини) або емісії додаткових Акцій існуючої номінальної вартості із залученням додаткових внесків у порядку, встановленому законодавством України. Акції, які

передбачені до розміщення, можуть розповсюджуватися шляхом приватного розміщення.

- 3.15. Акціонерам Банку надається переважне право на придбання акцій, що додатково розміщуються Банком, в порядку, визначеному законодавством України (крім випадку прийняття загальними зборами акціонерів рішення про невиконання такого права). Акціонери Банку можуть відчужувати належні їм акції Банку без згоди інших акціонерів Банку. Прості Акції Банку не підлягають конвертації у привілейовані акції або інші цінні папери Банку.
- 3.16. Загальні збори акціонерів можуть прийняти рішення про зменшення розміру статутного капіталу. Зменшення розміру статутного капіталу може здійснюватися шляхом зменшення номінальної вартості Акцій або шляхом анулювання раніше викуплених Банком Акцій та зменшення їх загальної кількості. У строк 30 днів з дня прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку Правління повідомляє про таке рішення кожного кредитора вимоги якого до Банку не забезпечені заставою, гарантією чи порукою.
- 3.17. Банк має право, в порядку встановленому чинним законодавством, здійснювати анулювання Акцій, консолідацію та дроблення Акцій.
- 3.18. У разі зміни розміру статутного капіталу Банку, номінальної вартості та кількості Акцій, до Статуту Банку вносяться відповідні зміни в частині розміру статутного капіталу Банку, номінальної вартості та кількості розміщених Акцій.
- 3.19. Всі грошові кошти, отримані Банком в якості сплати за Акції, передаються у єдине та виключне володіння Банку та становлять частину майна Банку. Будь-яке збільшення майна Банку, що сталося внаслідок здійснення статутної діяльності Банку, є виключною власністю Банку.

#### **СТАТТЯ 4**

##### **Розмір та порядок формування резервного фонду Банку**

- 4.1. Банк зобов'язаний формувати резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях (далі – «резервний фонд»). Розмір відрахувань до резервного фонду не може бути меншим ніж 5% (п'ять відсотків) від прибутку Банку, до моменту досягнення ним 25% (двадцяти п'яти відсотків) розміру регулятивного капіталу Банку. У випадках, встановлених чинним законодавством, Національний банк України має право вимагати від Банку збільшення розміру резервів, щорічних відрахувань до них.
- 4.2. Банк зобов'язаний формувати інші фонди відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.



## СТАТТЯ 5

### Порядок розподілу прибутків та покриття збитків

- 5.1. Фінансовий рік Банку становить календарний рік від 1 січня до 31 грудня того ж самого року.
- 5.2. Банк зобов'язаний вести бухгалтерський облік та складати фінансову звітність відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та міжнародних стандартів фінансової звітності. Підсумки діяльності Банку відображаються в щомісячних, щоквартальних та річних балансах, у звіті про прибутки та збитки Банку, а також у річному фінансовому звіті, які подаються до Національного банку України у встановлених ним обсягах та формах. Кожного року, наступного за фінансовим, Правління готує на розгляд Наглядової ради Банку та загальних зборів акціонерів річний фінансовий звіт. Цей звіт затверджується на загальних зборах акціонерів на основі рекомендацій Наглядової ради Банку. Банк оприлюднює річну фінансову звітність, підтверджену аудитором, у порядку, встановленому законодавством України.
- 5.3. Збитки, що можуть виникнути у процесі діяльності Банку, покриваються за рахунок коштів резервного фонду через рахунки прибутків і збитків.
- 5.4. Розподіл дивідендів між акціонерами здійснюється пропорційно кількості належних їм Акцій. За Акціями одного типу нараховується однаковий розмір дивідендів. Оподаткування та репатріація дивідендів Банку здійснюються відповідно до законодавства України про оподаткування та іноземні інвестиції, а також згідно із іншими законами та міжурядовими угодами, які є чинними для України.
- 5.5. Виплата дивідендів за простими Акціями здійснюється з чистого прибутку звітного року та або нерозподіленого прибутку минулих років на підставі рішення загальних зборів акціонерів, у строк що не перевищує шість місяців з дня прийняття загальними зборами акціонерів рішення про виплату дивідендів. У разі прийняття загальними зборами акціонерів рішення щодо виплати дивідендів у строк, менший ніж передбачено у попередньому реченні, виплата дивідендів здійснюється у строк, визначений загальними зборами акціонерів.
- 5.6. Наглядова рада Банку встановлює дату складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дата складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за простими Акціями, не може передувати даті прийняття рішення загальними зборами акціонерів про виплату дивідендів. Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів, складається в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

- 5.7. Не пізніше 10 днів з дня прийняття рішення про виплату дивідендів Банк письмово повідомляє акціонерів які мають право на отримання дивідендів про дату, розмір, порядок та строк виплати дивідендів.
- 5.8. Виплата дивідендів здійснюється в порядку, встановленому законодавством України.

## **СТАТТЯ 6**

### **Права та обов'язки акціонерів**

- 6.1. Акціонером Банку є особа, яка є власником однієї або більшої кількості акцій Банку. Перелік акціонерів Банку визначається згідно із зведеним обліковим реєстром власників акцій Банку, що складається відповідно до законодавства про депозитарну систему України.
- 6.2. Акціонер Банку має права на:
  - 6.2.1. участь в управлінні Банком;
  - 6.2.2. отримання дивідендів;
  - 6.2.3. отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна Банку;
  - 6.2.4. отримання інформації про господарську діяльність Банку.
- 6.3. Кожен з акціонерів зобов'язаний:
  - 6.3.1. дотримуватися Статуту та виконувати рішення загальних зборів акціонерів;
  - 6.3.2. виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані із майновою участю, своєчасно сплачувати розміщені Банком Акції;
  - 6.3.3. не розголошувати банківську та комерційну таємницю, конфіденційну інформацію про діяльність Банку;
  - 6.3.4. сприяти Банку у його діяльності, у тому числі на вимогу Банку надавати статутні та реєстраційні документи, фінансові та аудиторські документи, що підтверджують наявність власних коштів акціонера для придбання акцій Банку, інші документи та інформацію, які необхідні для реєстрації (погодження) статутних документів Банку відповідно до законодавства України та вимог Національного банку України;
  - 6.3.5. вживати всіх зусиль для забезпечення успішного функціонування Банку, включаючи досягнення фінансової самокупності та прибутковості;
  - 6.3.6. виконувати свої обов'язки відповідно до чинного законодавства України та вживати всіх зусиль для сприяння Банку в тому, щоб його діяльність проводилася відповідно до чинного законодавства.
- 6.4. Банк не відшкодовує судові витрати та інші витрати, понесені акціонером у зв'язку з поданням ним в інтересах Банку позову про відшкодування збитків, заподіяних Банку його посадовими особами (незалежно від результатів розгляду такої справи в суді).

## **СТАТТЯ 7**

### **Структура управління Банком, органи управління та контролю Банку та порядок прийняття рішень**

- 7.1. В Банку застосовується дворівнева структура управління.
- 7.2. Вищим органом управління Банку є загальні збори акціонерів (які є загальними зборами учасників Банку відповідно до законодавства). Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління Банку. Порядок прийняття рішень органів управління Банком встановлюється цим Статутом.
- 7.3. Наглядова рада Банку здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.
- 7.4. Банк утворює постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту, який є складовою системи внутрішнього контролю.

## **СТАТТЯ 8**

### **Загальні збори акціонерів**

- 8.1. Загальні збори акціонерів є вищим органом управління Банку та можуть вирішувати питання віднесені до їх компетенції.
  - 8.1.1. Кожен акціонер має право брати участь у загальних зборах акціонерів або особисто, або через представника (далі – представник).
  - 8.1.2. У разі якщо Наглядова рада Банку не сформована у складі, мінімально необхідному відповідно до законодавства України, Правління Банку має право прийняти 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.
  - 8.1.3. Національний банк України має право вимагати позачергового скликання загальних зборів акціонерів Банку.
  - 8.1.4. Рішення загальних зборів акціонерів Банку не має юридичної сили, якщо воно прийнято: 1) з використанням права голосу особами, яким Національний банк України тимчасово заборонив використання права голосу на загальних зборах акціонерів Банку та/або висунув вимогу про відчуження Акцій Банку; 2) з використанням права голосу за Акціями, набутими внаслідок вчинення правочину, який є нікчемним.
- 8.2. До виключної компетенції загальних зборів акціонерів Банку належить:
  - 8.2.1. визначення основних напрямів діяльності Банку ;
  - 8.2.2. прийняття рішення про внесення змін до Статуту Банку, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;

- 8.2.3. прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку, крім випадків, передбачених статтями 119, 121 та 133 Закону України «Про акціонерні товариства» ;
- 8.2.4. прийняття рішення про зменшення розміру статутного капіталу Банку;
- 8.2.5. обрання Членів Наглядової Ради Банку;
- 8.2.6. затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладаються з Членами Наглядової Ради Банку, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів (контрактів) з Членами Наглядової ради Банку;
- 8.2.7. прийняття рішення про припинення повноважень Членів Наглядової Ради Банку, крім випадків, встановлених законодавством;
- 8.2.8. затвердження річного звіту Банку ;
- 8.2.9. розгляд звіту Наглядової ради, прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту;
- 8.2.10. розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 8.2.11. визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг;
- 8.2.12. затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за відповідний рік та розподіл прибутку Банку або затвердження порядку покриття збитків Банку;
- 8.2.13. прийняття рішення про виплату дивідендів за Простими Акціями Банку та затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства», та способу їх виплати;
- 8.2.14. затвердження положень про загальні збори акціонерів Банку, Наглядову раду Банку, а також внесення змін до них;
- 8.2.15. прийняття рішення про застосування Кодексу корпоративного управління, затвердженого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, або кодексу корпоративного управління оператора організованого ринку капіталу, об'єднання юридичних осіб, або іншого кодексу корпоративного управління;
- 8.2.16. прийняття рішення про зміну типу акціонерного товариства;
- 8.2.17. прийняття рішення про зміну структури управління Банку;
- 8.2.18. прийняття рішення про емісію Акцій, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 8.2.19. прийняття рішення про дроблення або консолідацію Акцій;
- 8.2.20. прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, а також про емісію цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;
- 8.2.21. прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним Акцій, крім випадків обов'язкового викупу Банком Акцій на вимогу акціонерів відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства»;

- 8.2.22. прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання Акцій додаткової емісії;
- 8.2.23. прийняття рішення про анулювання викуплених або в інший спосіб набутих Акцій Банку;
- 8.2.24. прийняття рішення про продаж Банком власних акцій, які викуплені у акціонерів або набуті в інший спосіб;
- 8.2.25. прийняття рішення про виділ та припинення Банку (крім випадку, передбаченого законодавством України), ліквідацію Банку, обрання комісії з припинення Банку (комісії для проведення реорганізації, ліквідаційної комісії), затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу.
- 8.2.26. обрання членів комісії з припинення Банку (комісії для проведення реорганізації, ліквідаційної комісії);
- 8.2.27. прийняття рішень з питань порядку проведення загальних зборів акціонерів, затвердження регламенту загальних зборів акціонерів;
- 8.2.28. обрання членів лічильної комісії (постійної), прийняття рішення про припинення їх повноважень;
- 8.2.29. винесення рішень про притягнення до майнової відповідальності Голови та членів Наглядової ради;
- 8.2.30. прийняття рішення про вчинення значного правочину, у випадках, передбачених законодавством України, та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених законодавством України;
- 8.2.31. затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради, особливості вимог до якого встановлюються Національним банком України;
- 8.2.32. затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради, особливості вимог до якого встановлюються Національним банком України.
- 8.3. У загальних зборах акціонерів Банку можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, який складається в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України. Брати участь у загальних зборах акціонерів з правом дорадчого голосу можуть і члени органів управління Банку, які не є акціонерами.
- 8.4. Загальні збори акціонерів Банку можуть бути річними або позачерговими. Річні загальні збори акціонерів проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним роком. Річні загальні збори акціонерів скликаються Наглядовою Радою виключно з власної ініціативи. Позачергові загальні збори акціонерів скликаються Наглядовою радою з власної ініціативи або протягом 10 днів з дня отримання вимоги про їх скликання.
- 8.5. Позачергові загальні збори акціонерів Банку скликаються Наглядовою радою:
  - 8.5.1. з власної ініціативи;

- 8.5.2. на вимогу Правління – в разі необхідності вчинення значного правочину;
- 8.5.3. на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 5 і більше відсотків голосуючих Акцій Банку;
- 8.5.4. в інших випадках, передбачених законодавством України.
- 8.6. Повідомлення про проведення загальних зборів акціонерів Банку надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену особою, яка скликає загальні збори акціонерів. Така дата не може передувати дню прийняття рішення про скликання загальних зборів, між такою датою та датою проведення загальних зборів має бути принаймні 30 днів (а у випадках скороченої процедури скликання позачергових загальних зборів акціонерів – 15 днів).
- 8.7. У разі якщо особою, яка скликає загальні збори акціонерів Банку, є Наглядова рада, повідомлення про проведення загальних зборів та проект порядку денного надсилаються акціонерам у спосіб, визначений Наглядовою радою.  
У разі якщо особою, яка скликає загальні збори акціонерів Банку, є акціонери (акціонер), повідомлення про проведення загальних зборів та проект порядку денного надсилаються акціонерам через депозитарну систему України.
- 8.8. Банк розміщує на своєму веб-сайті, а акціонери, які скликають загальні збори, - на веб-сайті, зазначеному в повідомленні про проведення загальних зборів, інформацію, передбачену частиною третьою статті 47 Закону України «Про акціонерні товариства».  
Банк або акціонери, які скликають загальні збори, додатково надсилають повідомлення про проведення загальних зборів оператору організованого ринку капіталу (операторам організованих ринків капіталу), на якому (яких) акції Банку допущені до торгів.  
Банк або акціонери, які скликають загальні збори, розміщують повідомлення про проведення загальних зборів у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків.
- 8.9. Повідомлення про проведення загальних зборів акціонерів Банку надсилаються та оприлюднюються не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення (а у випадках скороченої процедури скликання позачергових загальних зборів акціонерів – 15 днів).  
У Повідомленні про проведення загальних зборів акціонерів Банку зазначаються:
- 1) ідентифікаційний код юридичної особи, повне найменування та місцезнаходження Банку;

- 2) дата і час початку проведення загальних зборів, а в разі проведення очних загальних зборів - також місце їх проведення (із зазначенням номера кімнати, офісу або залу, куди мають прибути акціонери);
- 3) спосіб проведення загальних зборів;
- 4) час початку і закінчення реєстрації акціонерів для участі у загальних зборах;
- 5) дата складення переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах;
- 6) проект порядку денного та проекти рішень (крім кумулятивного голосування) з кожного питання, включеного до проекту порядку денного;
- 7) адреса веб-сайту, на якому розміщено інформацію, зазначену в частині третій статті 47 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 8) порядок ознайомлення акціонерів з матеріалами, з якими вони можуть ознайомитися під час підготовки до загальних зборів, включаючи визначене місце для ознайомлення (номер кімнати, офісу тощо), та посадова особа Банку (у разі скликання загальних зборів акціонерами - особа, визначена такими акціонерами), відповідальна за порядок ознайомлення акціонерів з документами;
- 9) інформація про права, надані акціонерам відповідно до вимог статей 27 і 28 Закону України «Про акціонерні товариства», якими вони можуть користуватися після отримання повідомлення про проведення загальних зборів, а також строк, протягом якого такі права можуть використовуватися;
- 10) порядок надання акціонерами пропозицій до проекту порядку денного позачергових загальних зборів;
- 11) порядок участі та голосування на загальних зборах за довіреністю.

У разі проведення електронних загальних зборів акціонерів Банку у повідомленні додатково зазначаються дата і час початку та завершення голосування за допомогою авторизованої електронної системи.

У разі проведення дистанційних загальних зборів акціонерів Банку у повідомленні додатково зазначаються дата і час початку та завершення надсилання до депозитарної установи бюлетенів для голосування.

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

У разі проведення електронних загальних зборів акціонерів Банку надсилання повідомлень, щодо проведення загальних зборів, внесення змін до проекту порядку денного, надсилання акціонерами пропозицій до проекту порядку денного, надсилання повідомлення про відмову у включенні питання до проекту порядку денного здійснюються з урахуванням вимог та у строки, визначені Законом України «Про

акціонерні товариства», через депозитарну систему України та/або авторизовану електронну систему в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

- 8.10. Проект порядку денного загальних зборів акціонерів Банку та порядок денний загальних зборів акціонерів Банку затверджуються Наглядною радою Банку, а в разі скликання позачергових загальних зборів акціонерів Банку на вимогу акціонерів - акціонерами, які цього вимагають.

При затвердженні порядку денного загальних зборів акціонерів Банку особа, яка скликає загальні збори, повинна визначити наявність або відсутність взаємозв'язку між питаннями, включеними до порядку денного.

У разі проведення очних або електронних загальних зборів акціонерів особа, яка скликає загальні збори, після затвердження порядку денного визначає особу (осіб), уповноважену (уповноважених) взаємодіяти з авторизованою електронною системою у зв'язку з проведенням загальних зборів.

- 8.11. Кожний акціонер має право отримати, а Банк зобов'язаний на його запит надати безоплатно копію всіх або частини документів з переліку документів, з якими акціонери можуть ознайомитися під час підготовки до загальних зборів акціонерів Банку.

У разі якщо акціонер погодився на використання Банком електронної пошти для передачі інформації та зазначив у своєму запиті на ознайомлення з документами адресу електронної пошти, копії відповідних документів надсилаються на зазначену адресу електронної пошти акціонера.

- 8.12. Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного загальних зборів акціонерів Банку, а також стосовно нових кандидатів до складу органів Банку, кількість яких не може перевищувати кількісний склад кожного з органів.

Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 днів до дати проведення загальних зборів акціонерів Банку, а стосовно кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за сім днів до дати проведення загальних зборів.

- 8.13. Акціонер має право призначити свого представника безстроково або на певний строк.

Представником акціонера на загальних зборах акціонерів Банку у разі участі у загальних зборах через авторизовану електронну систему може виступати депозитарна установа, що обслуговує рахунок у цінних паперах такого акціонера, на якому обліковуються належні акціонеру акції Банку, якщо це передбачено договором, укладеним між ними.

- 8.14. Очні загальні збори акціонерів Банку обирають головуючого та секретаря зборів. Головуючим та секретарем на електронних загальних зборах є особи, визначені особою, яка скликає загальні збори акціонерів Банку.



- 8.15. Реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах, складеного в порядку, передбаченому законодавством про депозитарну систему України.
- Реєстрацію акціонерів (їх представників) проводить реєстраційна комісія, що призначається особою, яка скликає загальні збори. Перед реєстрацією здійснюється ідентифікація акціонерів (їх представників). За результатами проведення реєстрації акціонерів (їх представників) складається протокол про підсумки реєстрації.
- Перелік акціонерів (їх представників), зареєстрованих для участі у загальних зборах, формується авторизованою електронною системою.
- 8.16. Акціонери (акціонер), які (який) на дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах, сукупно є власниками (власником) 5 і більше відсотків голосуючих акцій, а також Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку можуть призначити своїх представників для здійснення нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням загальних зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків.
- 8.17. Загальні збори акціонерів мають кворум, за умови реєстрації для участі в них акціонерів, які сукупно є власниками більше 50 відсотків голосуючих акцій.
- 8.18. Одна голосуюча Акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, включених до порядку денного та винесених на голосування на загальних зборах акціонерів, крім кумулятивного голосування. Рішення загальних зборів з питання, винесеного на голосування, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєстровані для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих із зазначеного питання Акцій.
- 8.19. Рішення загальних зборів акціонерів з питань, передбачених у пунктах 8.2.2., 8.2.3., 8.2.4., 8.2.16., 8.2.17., 8.2.18., 8.2.20, 8.2.21., 8.2.22., 8.2.23., 8.2.24., 8.2.25. цього Статуту, приймається більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.
- Рішення загальних зборів акціонерів з питання, передбаченого пунктом 8.2.22. цього Статуту, приймається більше 95 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.
- 8.20. Голосування на загальних зборах акціонерів з питань порядку денного проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування, крім голосування з питання зміни черговості розгляду питань порядку денного. Форма і текст бюлетеня для голосування затверджуються особою, яка скликає загальні збори акціонерів, не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення загальних зборів, а форма і текст бюлетенів

для кумулятивного голосування - не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення загальних зборів.

- 8.21. Підрахунок голосів на загальних зборах акціонерів, надання роз'яснень щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на очних загальних зборах, здійснює лічильна комісія, яка обирається загальними зборами (установчими зборами). Повноваження лічильної комісії за договором можуть передаватися Центральному депозитарію цінних паперів або депозитарній установі, що надають Банку додаткові послуги, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії.
- 8.22. За підсумками кожного голосування складається протокол, що підписується всіма членами лічильної комісії Банку, які брали участь у підрахунку голосів.

У разі передачі повноважень лічильної комісії Центральному депозитарію цінних паперів або депозитарній установі, з яким (якою) укладений договір про надання послуг, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії, протокол про підсумки голосування підписує представник Центрального депозитарію цінних паперів або відповідної депозитарної установи.

У разі проведення електронних загальних зборів акціонерів на підставі інформації про результати голосування авторизованою електронною системою формується протокол про підсумки голосування, що засвідчується Центральним депозитарієм цінних паперів у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, та підписується особою, уповноваженою взаємодіяти з авторизованою електронною системою у зв'язку з проведенням загальних зборів.

Рішення загальних зборів акціонерів вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування. Підсумки голосування повідомляються на загальних зборах акціонерів, під час яких проводилося голосування.

Протоколи про підсумки голосування додаються до протоколу загальних зборів.

- 8.23. Протокол загальних зборів акціонерів (далі – «Протоколи») складається протягом 10 днів з моменту закриття загальних зборів та підписуються головою та секретарем загальних зборів.

Протокол загальних зборів акціонерів, що проводяться шляхом електронного голосування, формується авторизованою електронною системою та засвідчується Центральним депозитарієм цінних паперів у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Протокол загальних зборів акціонерів підписується головою та секретарем загальних зборів на кожному аркуші протоколу та прошивається.

Протокол загальних зборів акціонерів протягом п'яти робочих днів з дня його складення, але не пізніше 10 днів з дати проведення загальних зборів, розміщується на веб-сайті Банку.

- 8.24. У разі якщо в одному місці зібралися акціонери - власники 100 відсотків голосуючих акцій, вони мають право прийняти будь-яке рішення з питань, що належать до компетенції загальних зборів акціонерів Банку відповідно до законодавства України.
- 8.25. У разі якщо всіма Акціями Банку володіє один акціонер, рішення акціонера з питань, що належать до компетенції загальних зборів акціонерів, оформляється ним письмово (у формі рішення). Таке рішення акціонера має статус протоколу загальних зборів акціонерів Банку.
- 8.26. Законодавство про акціонерні товариства застосовується до Банку з урахуванням особливостей, встановлених Законом України «Про банки і банківську діяльність».
- 8.27. Дистанційні або електронні загальні збори акціонерів проводяться у випадках, коли відповідний спосіб проведення загальних зборів визначено особою, що скликає загальні збори, у т.ч. у випадках, передбачених законодавством України. Порядок проведення дистанційних та електронних загальних зборів акціонерів, визначений Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України, може встановлювати інші правила та процедури, ніж передбачені Статутом.

## **СТАТТЯ 9**

### **Наглядова рада Банку**

- 9.1. Наглядова рада Банку здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку.
- 9.2. Порядок діяльності, компетенція та повноваження Наглядової ради Банку визначаються цим Статутом, внутрішніми локальними правовими актами й документами Банку, вимогами чинного законодавства України, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з кожним членом Наглядової ради.
- 9.3. Наглядова рада Банку складається з 5 (п'яти) членів. Наглядова рада Банку не менше як на одну третину має складатися з незалежних членів, при цьому кількість незалежних членів не може становити менше трьох осіб.
  - 9.3.1. Наглядова рада Банку повинна мати колективну придатність, яка відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку.

- 9.4. Обрання Членів Наглядової ради Банку здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування таким чином, що загальна кількість голосів акціонера помножується на кількість Членів Наглядової ради Банку, що обираються, а акціонер має право віддати всі підраховані таким чином голоси за одного кандидата або розподілити їх між кількома кандидатами.
- 9.4.1. Голова Наглядової ради обирається Членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від загального складу Наглядової ради. Наглядова рада має право в будь-який час переобрати Голову Наглядової ради. Головою Наглядової ради Банку не може бути обрано Члена Наглядової ради, який протягом попереднього року був Головою Правління Банку.
- 9.4.2. Члени Наглядової ради Банку обираються загальними зборами акціонерів Банку на строк три роки.
- 9.4.3. Під час обрання Членів Наглядової ради разом з інформацією про кожного кандидата (прізвище, ім'я, по батькові (найменування) акціонера, розмір пакета Акцій, що йому належить) у Члени Наглядової ради в бюлетені для кумулятивного голосування зазначається інформація про те, чи є такий кандидат незалежним, акціонером, представником акціонера або групи акціонерів (із зазначенням інформації про цього акціонера або акціонерів).
- Член Наглядової ради, обраний як представник акціонера або групи акціонерів може бути замінений таким акціонером або групою акціонерів у будь-який час.
- 9.5. Повноваження Члена Наглядової ради, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням загальних зборів акціонерів 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.
- 9.5.1. Вимоги першого речення п. 9.5 Статуту не застосовується до права акціонера (акціонерів), представник якого (яких) обраний до складу Наглядової ради, замінити такого представника - Члена Наглядової ради.
- 9.5.2. Голова та члени Наглядової ради Банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.
- 9.6. Членом Наглядової ради може бути лише фізична особа, яка відповідає вимогам встановленим законодавством та нормативно-правовими актами Національного банку України. Член Наглядової ради не може бути одночасно Членом Правління, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору. Член Наглядової ради Банку не може бути керівником, посадовою особою та/або членом

- ради банку чи іншого органу управління іншого банку, зареєстрованого в Україні, крім випадків, передбачених законодавством України.
- 9.7. З Членом Наглядової ради Банку укладається цивільно-правовий або трудовий договір (контракт), який від імені Банку підписує уповноважена загальними зборами акціонерів особа на умовах, затверджених рішенням загальних зборів акціонерів. Член Наглядової ради не може передавати свої повноваження іншій особі. Дія договору з Членом Наглядової ради припиняється у разі припинення його повноважень.
- 9.8. Засідання Наглядової ради Банку (далі – «Засідання Ради Банку») скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради Банку або на вимоги члена Наглядової ради Банку. Засідання Наглядової ради Банку також скликаються на вимогу Правління чи його члена. Засідання Наглядової ради Банку може скликатися також на вимогу Національного банку України та керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку.
- 9.9. Якщо у встановлений Законом України «Про акціонерні товариства» строк загальними зборами акціонерів не прийняті рішення про обрання Членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з Членами Наглядової ради, про припинення повноважень Членів Наглядової ради, повноваження Членів Наглядової ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення загальних зборів акціонерів.
- 9.10. На засіданні Наглядової ради кожний Член Наглядової Ради має один голос. Засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу (кворум). У разі дострокового припинення повноважень одного чи кількох Членів Наглядової Ради і до обрання повного складу Наглядової Ради засідання Наглядової Ради є правомочними для вирішення питань відповідно до її компетенції, за умови що кількість Членів Наглядової Ради, повноваження яких є чинними, становить більше половини її загального складу.
- 9.11. Якщо кворум, визначений у другому реченні пункту 9.10. цього Статуту, не досягнуто, Засідання Наглядової ради Банку переноситься на відповідний строк, який не перевищує 7 (семи) робочих днів. Якщо Засідання Наглядової ради Банку не може досягти кворуму два рази поспіль, воно переноситься на наступний робочий день. Голова Наглядової ради Банку має право скликати позачергові загальні збори акціонерів для вибору нових Членів Наглядової ради Банку, якщо кількість членів зменшилась до розміру при якому на Засіданні Наглядової ради Банку неможливо досягти кворуму.
- 9.12. Голова Наглядової ради Банку відповідає за визначення порядку денного Засідання Наглядової ради Банку. Будь-який Член Наглядової

ради Банку має право додати питання до порядку денного, шляхом надання відповідних питань порядку денного Голові Наглядової ради Банку. Будь-яке питання, що не включене до порядку денного заздалегідь, може бути додане протягом Засідання Наглядової ради Банку при затвердженні більшістю присутніх Членів Наглядової ради Банку.

- 9.13. На Засіданні Наглядової ради Банку головує Голова Наглядової ради Банку. У разі, коли Голова Наглядової ради Банку не може виконувати свої функції з будь-якої причини, такі функції Голови Наглядової ради Банку виконуються одним із членів Наглядової ради Банку, який обирається на такому засіданні Наглядової ради Банку одним із числа присутніх її членів. Черговість у виконанні функцій Голови Наглядової ради Банку встановлюється в алфавітному порядку (прізвище, ім'я, по-батькові) згідно із правилами української граматики.
- 9.14. До компетенції Наглядової ради Банку належить вирішення питань, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства», цим Статутом. До виключної компетенції Наглядової ради належать такі функції:
  - 9.14.1. затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
  - 9.14.2. забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених загальними зборами акціонерів Банку;
  - 9.14.3. затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту;
  - 9.14.4. затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;
  - 9.14.5. забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
  - 9.14.6. затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;
  - 9.14.7. затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;
  - 9.14.8. запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;
  - 9.14.9. визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
  - 9.14.10. визначення кредитної політики Банку;



- 9.14.11. затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту;
- 9.14.12. затвердження внутрішніх положень про Правління Банку, про комітети Наглядової ради Банку, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді Банку, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Наглядовою радою Банку;
- 9.14.13. призначення та припинення повноважень Голови та Членів Правління Банку; призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;
- 9.14.14. здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;
- 9.14.15. здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Правління Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;
- 9.14.16. визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту;
- 9.14.17. визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг;
- 9.14.18. розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;
- 9.14.19. контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку,

- підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 9.14.20. прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, утворення філій і представництв Банку на території інших держав, затвердження їх статутів і положень, а також щодо участі Банку в юридичних особах, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу;
- 9.14.21. затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління Банку, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди; визначення особи, яка підписуватиме такі договори (контракти) від імені Банку;
- 9.14.22. контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України;
- 9.14.23. затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю за операціями із пов'язаними з банком особами;
- 9.14.24. визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;
- 9.14.25. здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку загалом та кожного члена Наглядової ради Банку зокрема, комітетів Наглядової ради Банку, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради Банку за результатами такої оцінки;
- 9.14.26. підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного загальних зборів акціонерів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім випадків скликання акціонерами позачергових загальних зборів;
- 9.14.27. формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання загальних зборів акціонерів Наглядовою радою Банку;
- 9.14.28. затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- 9.14.29. прийняття рішення про проведення річних або позачергових загальних зборів акціонерів відповідно до статуту Банку та у випадках, встановлених законодавством України;



- 9.14.30. прийняття рішення про розміщення Банком інших, ніж акції, цінних паперів;
- 9.14.31. прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акції, цінних паперів;
- 9.14.32. затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством України;
- 9.14.33. прийняття рішення про відсторонення голови або члена Правління від здійснення повноважень, про обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови Правління;
- 9.14.34. здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування Банком інформації про кодекс корпоративного управління Банку, що використовується Банком ;
- 9.14.35. розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 9.14.36. обрання членів реєстраційної комісії яка здійснює реєстрацію акціонерів на загальних зборах акціонерів, крім випадків, передбачених законодавством України;
- 9.14.37. визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством України;
- 9.14.38. визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів акціонерів відповідно до законодавства України та мають право на участь у загальних зборах акціонерів відповідно до законодавства України;
- 9.14.39. вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;
- 9.14.40. вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;
- 9.14.41. вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Банку, крім випадків, коли за рішення Наглядової Ради вирішення зазначених питань делеговано Правлінню Банку;
- 9.14.42. вирішення питань, що належать до компетенції Наглядової ради згідно з розділом XVIII Закону України «Про акціонерні товариства», у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
- 9.14.43. визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 9.14.44. прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 9.14.45. прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, що надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;

- 9.14.46. надсилання оферти акціонерам відповідно до статей 93 і 94 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 9.14.47. прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку у випадках, передбачених частиною четвертою статті 119 та статтею 121 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 9.14.48. прийняття рішення про внесення змін до Статуту Банку у випадках, передбачених частиною четвертою статті 119, статтями 121 і 132 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 9.14.49. прийняття рішення про вчинення значних правочинів або правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених статтями 107 і 108 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 9.14.50. вирішення інших питань, крім тих, що належать до виключної компетенції загальних зборів акціонерів згідно із Законом України «Про акціонерні товариства» та Статутом Банку.
- 9.15. Кожен Член Наглядової ради Банку має право подавати до Наглядової ради Банку проект рішення будь-якого питання, включеного до проекту порядку денного.
- 9.16. Будь-яке рішення Наглядової ради Банку вважається чинним та обов'язковим до виконання лише тоді, коли воно прийняте на правомочних засіданнях (або в порядку заочного голосування (опитування)) Наглядової ради Банку, затверджене простою більшістю голосів від загальної кількості членів Наглядової ради, визначеної цим Статутом, складене у письмовій формі.
- 9.17. Протоколи Засідання Наглядової ради відображають порядок проведення засідання та містять усі рішення, прийняті Наглядовою радою Банку. Протоколи підписуються Головою Наглядової ради Банку та секретарем Засідання Наглядової ради Банку. Протокол Засідання Наглядової ради Банку оформляється не пізніше ніж протягом п'яти днів після проведення Засідання Наглядової ради Банку та має містити місце, дату і час проведення Засідання Наглядової ради Банку, осіб, які брали участь у Засіданні Наглядової ради Банку, порядок денний Засідання Наглядової ради Банку, питання, винесені на голосування, та підсумки голосування із зазначенням прізвищ членів Наглядової ради, які голосували «за», «проти» (або утрималися від голосування) з кожного питання, зміст прийнятих рішень.
- 9.18. Оригінали протоколів зберігаються в офісі Банку, а копії надсилаються кожному Членові Наглядової ради Банку. Резолюції та/або рішення Наглядової ради Банку стосовно будь-якого питання, що включено до порядку денного, складаються у письмовій формі та підписуються відповідно до того самого порядку, що встановлений для протоколів Засідання Наглядової ради Банку. Оригінали резолюцій та/або рішень Наглядової ради Банку зберігаються в офісі Банку, а копії надсилаються Голові Наглядової ради Банку.
- 9.19. Рішення Наглядової ради приймаються в порядку:

проведення засідань Наглядової ради (шляхом фізичного перебування водному приміщенні або шляхом дистанційної участі); прийняття Наглядовою радою рішення шляхом проведення заочного голосування (опитування). У такому разі спільна одночасна присутність членів Наглядової ради не вимагається.

Рішення Наглядової ради Банку приймаються простою більшістю голосів від загальної кількості Членів Наглядової ради, визначеної цим Статутом. Рішення Наглядової ради Банку можуть бути відкликані або змінені лише шляхом прийняття нового рішення Наглядової ради Банку.

9.20. Усі витрати, що зазнали Члени Наглядової ради Банку у зв'язку із виконанням їхніх зобов'язань, сплачуються за рахунок Банку.

9.21. Загальні збори акціонерів можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень Членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів. Без рішення загальних зборів акціонерів повноваження Члена Наглядової ради припиняються:

- за його бажанням, за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;
- за його бажанням у разі неможливості виконання обов'язків Члена Наглядової ради за станом здоров'я;
- у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків Члена Наглядової ради;
- у разі набрання законної сили рішенням суду відповідно до частини другої статті 73 Закону України «Про акціонерні товариства» та/або рішенням суду, за яким Члена Наглядової ради визнано винним у порушенні статті 89 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну Члена Наглядової ради, який є представником акціонера;
- у випадках, передбачених частиною третьою статті 88 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- у разі відчуження акціонером (акціонерами), представником якого (яких) він є Член Наглядової ради, всіх належних йому (їм) акцій Банку.

У разі якщо незалежний Член Наглядової ради протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам, визначеним законодавством, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом надання Банку відповідного письмового повідомлення.

9.22. У складі Наглядової ради Банку створюються комітет з питань аудиту, комітет з питань визначення винагороди посадовим особам Банку і призначень.

- 9.23. Посадові особи органів акціонерного товариства забезпечують Членам Наглядової ради доступ до інформації в межах, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства» та Статутом Банку.
- 9.24. Засідання Наглядової ради проводяться в міру необхідності з періодичністю, визначеною цим Статутом, але не рідше одного разу на квартал.
- 9.25. У разі дострокового припинення повноважень одного чи кількох Членів Наглядової ради і до обрання всього складу Наглядової ради засідання Наглядової ради є правомочними для вирішення питань відповідно до її компетенції за умови, що кількість Членів Наглядової ради, повноваження яких є чинними, становить більше половини її складу.
- 9.26. Порядок утворення та діяльності комітетів Наглядової ради встановлюється Положенням про Наглядову раду, а також Положеннями про комітети Наглядової ради, що затверджуються Наглядовою радою Банку.
- 9.27. Фінансування діяльності комітетів Наглядової ради, у тому числі залучення для фахових консультацій юристів, фінансових та інших експертів, здійснюється Банком у порядку, визначеному відповідним Положенням та/або рішенням загальних зборів акціонерів.

## СТАТТЯ 10

### Правління

- 10.1. Виконавчим органом Банку є Правління, яке здійснює поточне управління діяльністю Банку. Правління підзвітне Наглядовій раді Банку. Правління діє від імені Банку у межах, встановлених законодавством України, цим Статутом, положенням про Правління та положенням про винагороду членів Правління, а також договором або контрактом, що укладається з кожним членом Правління.
- 10.2. Правління складається, не менше ніж із 3 (трьох) осіб. До складу Правління входять такі члени Правління: Голова Правління, Заступник Голови Правління та члени Правління. Правління очолює Голова Правління, який керує роботою Правління та має право представляти Банк без доручення. Заступник Голови Правління входить до складу Правління за посадою.
- 10.3. Правління Банку повинно мати колективну придатність, яка відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку.
- 10.4. Член Правління не може одночасно бути Членом Наглядової ради Банку, не може бути обраним Головою загальних зборів акціонерів та очолювати структурні підрозділи Банку. Не можуть бути обрані до складу Правління особи, визнані за рішенням суду винними у порушенні вимог статті 89 Закону України «Про акціонерні

- товариства». Зазначене обмеження застосовується протягом трьох років з дати виконання такого рішення суду.
- 10.5. Голова Правління, Заступник Голови Правління та члени Правління призначаються безстроково на посаду та звільняються з посади Наглядовою радою Банку. Голова Правління вступає на посаду після його погодження Національним банком України. Трудові договори (контракти) із Головою Правління, Заступником Голови Правління та Членами Правління підписуються від імені Банку Головою Наглядової ради Банку. Голова Наглядової ради Банку припиняє трудовий договір (контракт) Голови Правління, Заступника Голови Правління та Членів Правління у порядку, передбаченому законодавством України та трудовими договорами (контрактами) (в разі їх укладення) на підставі письмового рішення, затвердженого Наглядовою радою Банку. Голова Правління, Заступник Голови Правління та Члени Правління можуть призначатися та звільнятися загальними зборами акціонерів, в разі прийняття ними відповідного рішення.
- 10.5.1. Повноваження Голови Правління припиняються за рішенням Наглядової ради з одночасним прийняттям рішення про призначення Голови Правління або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.
- 10.5.2. Голова Правління організовує роботу Правління, скликає та проводить засідання, забезпечує ведення протоколів засідань. Голова Правління має право без довіреності діяти від імені Банку відповідно до рішень Правління, зокрема представляти інтереси Банку, вчиняти правочини від імені Банку, видавати накази та надавати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку. Голова Правління одноособово видає довіреності.
- 10.5.3. Голова Правління Банку несе персональну відповідальність за діяльність Банку.
- 10.5.4. Голова Правління Банку має право брати участь у засіданнях Наглядової ради Банку з правом дорадчого голосу.
- 10.6. Засідання Правління вважається правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини від загальної кількості членів Правління, призначених Наглядовою радою. Кожен член Правління має право вимагати проведення засідання Правління та вносити питання до порядку денного. Рішення Правління приймаються простою більшістю голосів від загальної кількості членів Правління, призначених Наглядовою радою. Кожен Член Правління має один голос. У разі рівності голосів, голос Голови Правління є вирішальним.
- 10.7. Рішення Правління можуть прийматися шляхом опитування (зокрема у випадку, коли члени Правління перебувають у службовому відрядженні). В цьому випадку рішення приймається шляхом голосування за допомогою корпоративної електронної пошти, з використанням програмно-технічного комплексу, або шляхом



- проведення аудіо- або відеоконференції та за умови, що жоден член Правління не заперечує проти прийняття рішення у такий спосіб.
- 10.8. Члени Наглядової ради Банку, а також представник профспілкового або іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу, мають право бути присутніми на засіданнях Правління.
- 10.9. На засіданні Правління ведеться протокол. Протокол засідання Правління підписується головуючим та надається за вимогою для ознайомлення члену Правління, члену Наглядової ради або представнику профспілкового чи іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу.
- 10.10. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів акціонерів та Наглядової ради.
- 10.11. Правління несе відповідальність за дотримання (згідно із чинним законодавством України) усіх вимог, встановлених Національним банком України для складення документів, фінансових та бухгалтерських звітів Банку, та забезпечує їх точність виконання. Банк надає звіти та інформацію у формі та обсязі, що встановлені Національним банком України.
- 10.12. Правління подає звіт щодо своєї діяльності Наглядовій раді Банку, несе відповідальність за виконання рекомендацій та вимог, що встановлені у рішеннях, затверджених загальними зборами акціонерів та Наглядової ради Банку.
- 10.13. Правління Банку зобов'язане утворити такі постійно діючі комітети : 1)кредитний комітет; 2)комітет з питань управління активами та пасивами. Правління Банку має право утворювати інші комітети.
- 10.14. Голова Правління має право доручати будь-які свої повноваження та обов'язки іншим Членам Правління або працівникам Банку. У разі, якщо Голова Правління через будь-яку причину не може виконувати свої функції, функції Голови Правління виконуються заступником Голови Правління, що є Членом Правління, або Членом Правління на підставі відповідного наказу Голови Правління Банку або рішення Наглядової ради Банку.
- 10.15. Особа, на яку тимчасово покладаються обов'язки Голови Правління за його відсутності, має всі повноваження Голови Правління, передбачені чинним законодавством України, цим Статутом та Положенням про Правління.
- 10.16. Інші Члени Правління мають повноваження та зобов'язання, які визначені Наглядовою радою Банку відповідно до організаційної структури Банку.



## **СТАТТЯ 11**

### **Повноваження на підписання документів від імені Банку**

- 11.1. Всі договори, підписані від імені Банку, є обов'язковими для виконання Банком лише в разі, коли вони містять підписи двох осіб, уповноважених підписувати такі документи від імені Банку. Ця вимога не розповсюджується на Голову Правління, заступника Голови Правління та Члена Правління при виконання ними обов'язків Голови Правління, а також осіб, яким Голова Правління надав право одноособового підпису договорів.
- 11.2. Голова Правління має право надати повноваження одноособового підписання договорів від імені Банку будь-якому працівнику Банку. Право одноособового підписання договорів від імені Банку повинно бути визначено у внутрішніх документах та/або виданих довіреностях.

## **СТАТТЯ 12**

### **Аудиторська перевірка Банку зовнішнім аудитором**

- 12.1. Річна фінансова звітність Банку підлягає обов'язковій перевірці незалежним суб'єктом аудиторської діяльності, з яким за рішенням Наглядової ради Банку укладений договір на проведення аудиторських перевірок річної фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності (далі іменується – «Аудиторська фірма»). Незалежним суб'єктом аудиторської діяльності не може бути афілійована особа Банку, афілійована особа посадової особи Банку, особа що не є незалежною від Банку.
- 12.2. Аудит фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності Банку також проводиться на вимогу акціонерів, які є власниками 5 і більше відсотків голосуючих Акцій Банку. Акціонери самостійно укладають з визначеним ним суб'єктом аудиторської діяльності договір про проведення аудиту фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності. Аудиторська перевірка на вимогу акціонера (акціонерів), який є власником 5 і більше відсотків голосуючих Акцій Банку, може проводитися не більше двох разів на календарний рік. Витрати, пов'язані з проведенням аудиту, покладаються на акціонерів, на вимогу яких проводилася аудит. Загальні збори акціонерів можуть ухвалити рішення про відшкодування акціонерам витрат на проведення аудиту.
- 12.3. Посадові особи Банку зобов'язані забезпечити доступ Аудиторської фірми до всіх документів, необхідних для перевірки результатів фінансово-господарської діяльності Банку.
- 12.4. Аудиторська фірма надає аудиторські звіти за результатами перевірки фінансової звітності Банку Правлінню Банку, Наглядовій раді Банку та загальним зборам акціонерів.

- 12.5. 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, шляхом розміщення на власному веб-сайті та в інший спосіб у випадках, визначених законодавством України.
- 12.6. Банк зобов'язаний забезпечити проведення щорічної перевірки фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності зовнішньою аудиторською фірмою відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, норм і стандартів аудиту, затверджених Аудиторською палатою України згідно з міжнародними стандартами аудиту та етики.
- 12.7. Право на проведення аудиторської перевірки Банку має аудиторська фірма, внесена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до законодавства, та має право на проведення аудиторських перевірок фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.
- 12.8. Керівники Банку зобов'язані забезпечити умови для здійснення зовнішнього аудиту Банку відповідно до вимог законодавства України та на вимогу аудиторської фірми надати звіти про проведені Національним банком України перевірки Банку та звіти зовнішнього і внутрішнього аудиту Банку.

## **СТАТТЯ 13**

### **Управління ризиками**

- 13.1. Реалізація визначених Наглядовою радою стратегії та політики управління ризиками здійснюються шляхом створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками в Банку відповідно до вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.
- 13.2. Правління Банку разом із іншими суб'єктами системи управління ризиками забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради щодо впровадження системи управління ризиками, включаючи стратегію та політику управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного, безперервного комплексного управління ризиками.

## **СТАТТЯ 14**

### **Корпоративний секретар Банку**

- 14.1. Корпоративний секретар є посадовою особою, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Банку з акціонерами, іншими



- інвесторами, координацію дій Банку щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом Банку.
- 14.2. Корпоративний секретар призначається на посаду Наглядовою радою.
- 14.3. З корпоративним секретарем укладається трудовий договір, який може бути виключно оплатним. Умови такого договору затверджуються Наглядовою радою та від імені Банку підписується особою, уповноваженою Наглядовою радою.
- 14.4. Строк повноважень корпоративного секретаря встановлюється рішенням Наглядової ради. Корпоративним секретарем не може бути інша посадова особа Банку.
- 14.5. До компетенції корпоративного секретаря належать:
- 14.5.1. надання інформації акціонерам та/або інвесторам, іншим заінтересованим особам про діяльність Банку;
- 14.5.2. надання статуту Банку та його внутрішніх положень, у тому числі змін до них, для ознайомлення особам, які мають на це право;
- 14.5.3. виконання функцій голови лічильної комісії відповідно до статті 55 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 14.5.4. забезпечення підготовки, скликання та проведення загальних зборів, за необхідності виконання функцій секретаря загальних зборів та складення протоколу загальних зборів;
- 14.5.5. підготовка та проведення засідань Наглядової ради, комітетів Наглядової ради, виконання функцій секретаря Наглядової ради, складення протоколів засідань Наглядової ради;
- 14.5.6. участь у підготовці чи підготовка проектів роз'яснень для акціонерів або інвесторів щодо реалізації їхніх прав, надання відповідей на запити акціонерів або інвесторів;
- 14.5.7. підготовка витягів з протоколів загальних зборів акціонерів, Наглядової ради та їх засвідчення;
- 14.5.8. виконання інших функцій, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом Банку.

## **СТАТТЯ 15**

### **Припинення Банку**

- 15.1. Банк припиняється в результаті передання всього свого майна, прав та обов'язків іншим юридичним особам- правонаступникам (злиття, приєднання, поділу, перетворення) або в результаті ліквідації.
- 15.2. Реорганізація Банку:
- 15.2.1. Банк може бути реорганізований за рішенням акціонерів згідно із законодавством України за умови надання попереднього дозволу Національного банку України та затвердження Національним банком України плану реорганізації Банку.

- 15.2.2. Реорганізація Банку може здійснюватися шляхом злиття, приєднання, поділу, виділу, перетворення.
- 15.2.3. У разі реорганізації Банку шляхом перетворення до таких правовідносин не застосовуються норми законодавства щодо припинення юридичної особи. Під час проведення реорганізації шляхом перетворення кредитори не мають права вимагати від Банку припинення чи дострокового виконання зобов'язання.
- 15.3. Ліквідація Банку:
- 15.3.1. Банк може бути ліквідований :
- за рішенням акціонерів Банку;
  - у разі відкликання Національним банком України банківської ліцензії з власної ініціативи або за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.
- 15.3.2. Ліквідація Банку з ініціативи акціонерів здійснюється в порядку, передбаченому законодавством України про ліквідацію юридичних осіб, у разі якщо Національний банк України після отримання рішення акціонерів про ліквідацію Банку не виявив ознак, за якими цей Банк може бути віднесено до категорії проблемного або неплатоспроможного. Акціонери Банку мають право розпочати процедуру ліквідації Банку за рішенням загальних зборів акціонерів лише після надання на це згоди Національним банком України та за умови відкликання банківської ліцензії.
- 15.3.3. Національний банк України має право приймати рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та з інших підстав, передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність». Фонд гарантування вкладів фізичних осіб у день отримання рішення Національного банку України про ліквідацію Банку набуває прав ліквідатора Банку та розпочинає процедуру його ліквідації відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».
- 15.3.4. Процедура ліквідації Банку вважається завершеною, а Банк, як юридична особа, ліквідованим з дня внесення запису про це до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних-осіб-підприємців та громадських формувань.

## СТАТТЯ 16

### Персональні дані та банківська таємниця

- 16.1. Банк здійснює обробку персональних даних фізичних осіб з метою реалізації відносин щодо провадження своєї діяльності, для укладання та виконання умов договорів, що укладені чи будуть укладені Банком, для реалізації та захисту прав сторін за такими договорами, для виконання рішень органів управління Банку, органів державної влади та органів нагляду за діяльністю Банку, судових рішень, для

забезпечення якості банківського обслуговування та безпеки в діяльності Банку, виконання вимог законодавства України, внутрішніх документів Банку, колективного договору, а також з метою реалізації інших повноважень, функцій та обов'язків Банку, що не суперечить законодавству України. В тому числі Банк здійснює обробку персональних даних фізичних осіб для реалізації трудових, соціальних відносин в сфері найму, обліку та управління персоналом, адміністративно-правових відносин та виконання вимог у сфері бухгалтерського обліку, оплати праці, оподаткування тощо.

- 16.2. Інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відомою Банку у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним або стала відомою третім особам при надання послуг Банку або виконанні функцій, визначених Законом України «Про банки і банківську діяльність», а також визначена у статті 60 Закону України «Про банки і банківську діяльність» інформація про банк, є банківською таємницею. Банк забезпечує збереження банківської таємниці операцій, рахунків та вкладів своїх клієнтів і кореспондентів, а також технічної та іншої інформації, винаходів, переданих Банку.
- 16.3. Інформація, яка містить банківську таємницю, розкривається Банком відповідно до законодавства України.
- 16.4. Керівники та службовці Банку при вступі на посаду підписують зобов'язання щодо збереження банківської таємниці.

## СТАТТЯ 17

### Підрозділ внутрішнього аудиту Банку

- 17.1. Банк утворює постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту, який є складовою системи внутрішнього контролю.
- 17.2. Підрозділ внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді Банку та звітує перед нею, діє на підставі положення, затвердженого Наглядовою радою Банку. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту підпорядковується та звітує перед Наглядовою радою Банку.
- 17.3. Підрозділ внутрішнього аудиту виконує такі функції:
  - 1) оцінює ефективність організації корпоративного управління в Банку, системи внутрішнього контролю, у тому числі системи управління ризиками, та їх відповідність розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк;
  - 2) перевіряє процеси управління Банком, у тому числі щодо оцінки достатності капіталу та достатності ліквідності;
  - 3) перевіряє дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства і внутрішніх положень Банку;

- 4) оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;
  - 5) перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності;
  - 6) перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;
  - 7) перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;
  - 8) виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку і виникнення конфлікту інтересів у Банку;
  - 9) перевіряє достовірність та вчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
  - 10) інші функції, пов'язані із здійсненням нагляду за діяльністю Банку.
- 17.4. Підрозділ внутрішнього аудиту має право на ознайомлення з усією документацією Банку та нагляд за діяльністю будь-якого підрозділу Банку. Підрозділ внутрішнього аудиту уповноважений вимагати письмові пояснення від окремих посадових осіб Банку щодо виявлених недоліків у роботі.
  - 17.5. Кандидатура керівника підрозділу внутрішнього аудиту погоджується з Національним банком України.
  - 17.6. Підрозділ внутрішнього аудиту не несе відповідальності і не має владних повноважень щодо операцій, за якими він здійснює аудит.
  - 17.7. Підрозділ внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Наглядовій раді Банку щодо питань, віднесених до її компетенції, визначених законодавством.
  - 17.8. Працівники підрозділу внутрішнього аудиту при призначенні на посаду дають письмове зобов'язання про нерозголошення інформації щодо діяльності Банку та збереження банківської таємниці.
  - 17.9. Кваліфікаційні вимоги до професійної придатності та ділової репутації керівника підрозділу внутрішнього аудиту встановлюються Національним банком України. Керівнику підрозділу внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших банках. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту вступає на посаду після погодження його кандидатури Національним банком України.
  - 17.10. Рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту приймає Наглядова рада Банку. Банк зобов'язаний погодити з Національним банком України рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту, крім випадків звільнення такої особи за власним бажанням, за згодою сторін або у зв'язку із закінченням строку трудового договору (контракту).
  - 17.11. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради Банку.



## **СТАТТЯ 18**

### **Фінансовий моніторинг**

- 18.1. Банк розробляє, впроваджує та оновлює правила внутрішнього фінансового моніторингу та програми його здійснення з урахуванням вимог законодавства про запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.
- 18.2. Наглядова рада Банку призначає працівника відповідального за проведення фінансового моніторингу Банку (далі-відповідальний працівник Банку).
- 18.3. Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу є Членом Правління Банку. Його кандидатура погоджується з Національним Банком України відповідно до вимог чинного законодавства.
- 18.4. Відповідальний працівник Банку незалежний у своїй діяльності, безпосередньо підпорядкований Наглядовій раді та звітує перед нею у порядку, передбаченому законодавством України.
- 18.5. Відповідальний працівник Банку під час виконання функцій з питань проведення фінансового моніторингу, зобов'язаний інформувати Голову Правління Банку про виявлені фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, та вжиті заходи, в порядку, передбаченому законодавством України.

## **СТАТТЯ 19**

### **Порядок внесення змін до Статуту**

- 19.1. Рішення про внесення змін до Статуту приймається загальними зборами акціонерів більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах акціонерів та є власниками голосуючих акцій.
- 19.2. Зміни та доповнення, що вносяться до Статуту Банку підлягають державній реєстрації в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань відповідно до законодавства з питань державної реєстрації юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців, з урахуванням особливостей, встановлених Законом України «Про банки і банківську діяльність».
- 19.3. Банк подає документи для проведення державної реєстрації змін до статуту Банку після їх погодження Національним банком України.
- 19.4. Перелік документів та порядок погодження змін до Статуту Банку встановлюються Національним банком України.
- 19.5. Національний банк України в установленому ним порядку вносить відповідний запис до Державного реєстру банків після проведення державної реєстрації змін до установчих документів.

## СТАТТЯ 20 Різне

- 20.1. Припинення дії чи недійсність будь-якого з положень цього Статуту не означає недійсності інших положень Статуту та не тягне за собою припинення їх дії. Недійсне положення замінюється - за наявності законної можливості - близьким за змістом положенням, яке дозволяє досягти аналогічного результату.
- 20.2. Цей Статут діє з моменту державної реєстрації у відповідності до вимог чинного законодавства України. Зміни та доповнення до цього Статуту погоджуються Національним банком України таким чином, як це визначено чинним законодавством України.
- 20.3. Всі суперечки між акціонерами стосовно тлумачення цього Статуту та виконання Банком або будь-ким з акціонерів будь-яких своїх зобов'язань згідно цього Статуту вирішуються у порядку, передбаченому законодавством.
- 20.4. Банк зобов'язаний мати власний веб-сайт та розмішувати на ньому інформацію, визначену законодавством, нормативно-правовими актами Національного банку України, а також нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. Банк несе відповідальність за актуальність та достовірність інформації, розміщеної на його веб-сайті.
- 20.5. Порядок, спосіб та особливості припинення Банку як юридичної особи передбачені положеннями Закону України «Про банки і банківську діяльність».
- 20.6. Цей Статут складено у 3 (трьох) оригінальних примірниках. Кожний примірник складений українською мовою.

Заступник Голови Правління



Ірина НЕМЧЕН

*Місто*



Київ, Україна

Двадцять першого грудня дві тисячі двадцять третього року.

Я, Волкова С.М., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису **Заступника Голови Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" Немчен Ірини Володимирівни**, який зроблено у моїй присутності.

Особу представника встановлено, її дієздатність та повноваження перевірено.



Зареєстровано в реєстрі за № 548

ПРИВАТНИЙ НОТАРІУС

*[Signature]*  
С. М. ВОЛКОВА



38 *[Signature]*  
аркушів