

ПОГОДЖЕНО
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

« 13 » травня 2017 р.

Директор
Департаменту ліцензування



О.О. Бевз

СТАТУТ

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК»

ідентифікаційний код 09620081

(нова редакція)

Затверджено

Позачерговими загальними
зборами акціонерів Банку

30 травня 2017 року

Протокол № 1

м. Київ

2017 рік

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК» (надалі – Банк) є правонаступником всіх прав та обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РЕГІОН-БАНК», у зв'язку зі зміною найменування на підставі рішення загальних зборів акціонерів Банку від 21 квітня 2017 року (Протокол № 65).

Банк зареєстровано 08 лютого 1991 року Держбанком СРСР за № 1381 та Національним банком України 28 жовтня 1991 року за № 59 у формі товариства з обмеженою відповідальністю з найменуванням Регіональний комерційний банк «Регіон-банк».

Рішенням загальних зборів акціонерів від 10 листопада 1992 року (Протокол № 1) була змінена організаційно-правова форма Банку з товариства з обмеженою відповідальністю на акціонерне товариство закритого типу на умовах правонаступництва з найменуванням Акціонерний комерційний регіональний банк «Регіон-банк», Статут якого зареєстровано Національним банком України 03 січня 1993 року за № 59.

Рішенням загальних зборів акціонерів від 30 квітня 2009 року (Протокол № 36) змінено тип акціонерного товариства та найменування з Акціонерного комерційного регіонального банку «Регіон-Банк» на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РЕГІОН-БАНК» на умовах правонаступництва.

Повне офіційне найменування Банку:

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК»

Скорочене офіційне найменування Банку:

ПАТ «СКАЙ БАНК»

Повне офіційне найменування Банку англійською мовою:

PUBLIC JOINT STOCK COMPANY "SKY BANK"

Скорочене офіційне найменування Банку англійською мовою:

PJSC «SKY BANK»

Повне офіційне найменування Банку російською мовою:

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СКАЙ БАНК»

Скорочене офіційне найменування Банку російською мовою:

ПАО «СКАЙ БАНК»

1.2. Місцезнаходження банку: вул. Гончара Олеся, буд. 76/2, м. Київ, Україна, 01054.

1.3. Банк створено на невизначений строк. Організаційно-правова форма Банку – акціонерне товариство, тип – публічне акціонерне товариство.

2. ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

2.1. Банк є юридичною особою з дати його державної реєстрації відповідно до норм законодавства України, з урахуванням особливостей, встановлених Законом України «Про банки і банківську діяльність».

2.2. Банк входить в банківську систему України, самостійно визначає напрями своєї діяльності і спеціалізацію за видами послуг, має цивільні права та обов'язки, здійснює свою

діяльність відповідно до цього Статуту та діючих Законів України: «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», Цивільного та Господарського кодексів України, інших законодавчих актів України та виконує вимоги нормативно-правових актів Національного банку України. Банк може бути позивачем та відповідачем у суді.

2.3. Банк має самостійний баланс, кореспондентські рахунки в банках, печатки та кутовий штамп зі своїм найменуванням та кодом ЄДРПОУ, може мати знак для товарів і послуг.

2.4. Банк є економічно самостійним і повністю незалежним від органів державної влади в рішеннях, пов'язаних з його оперативною діяльністю, а також щодо вимог і вказівок, які не відповідають чинному законодавству України. Банк має право самостійно володіти, користуватися та розпоряджатися майном; що є у його власності.

2.5. Акціонерами Банку можуть бути юридичні і фізичні особи, резиденти та нерезиденти, а також держава в особі Кабінету Міністрів України або уповноважених ним органів, за винятком юридичних осіб, що не можуть бути акціонерами згідно чинного законодавства України.

2.6. Банк не несе відповідальність за зобов'язаннями акціонерів. Банк не відповідає за зобов'язаннями держави та Національного банку України, якщо інше не передбачено законодавством України або договором.

2.7. На грошові кошти та інші цінності громадян, що знаходяться в Банку, включаючи внески громадян, арешт може бути накладений і проведено вилучення тільки на підставі і в порядку, передбаченому діючим законодавством України.

2.8. Відповідальність Банку за невиконання або несвоєчасне виконання зобов'язань у разі прийняття Національним банком України рішення про запровадження обмежень на діяльність Банку, зупинення операцій по рахунках, арешту власних коштів Банку на його рахунках уповноваженими державними органами, регулюється чинним законодавством України.

2.9. Банк гарантує таємницю по операціях, рахунках і внесках своїх клієнтів і кореспондентів. Працівники Банку зобов'язані виконувати вимоги законодавства України відносно збереження банківської таємниці та несуть відповідальність згідно чинного законодавства України.

2.10. Банк забезпечує захист персональних даних клієнтів, контрагентів Банку у базах персональних даних згідно вимог чинного законодавства України.

2.11. Банк має право відкривати відокремлені підрозділи (філії, відділення, представництва тощо) на території України у разі його відповідності вимогам щодо відкриття відокремлених підрозділів, встановленим нормативно-правовими актами Національного банку України. Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про відкриття, закриття або зміну в документах та інформації про відокремлений підрозділ у строки та згідно вимог чинного законодавства України.

3. МЕТА ТА ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

3.1. Метою діяльності Банку є надання клієнтам широкого спектру банківських та інших фінансових послуг (крім послуг у сфері страхування), а також здійснення іншої діяльності, визначеної діючим законодавством України, активне сприяння зміцненню і розвитку економіки України, забезпечення прибутків для акціонерів Банку.

3.2. Банк може бути учасником банківської групи з дотриманням вимог чинного законодавства України.

3.3. Банк мобілізує вільні грошові кошти та зберігає їх на рахунках. Банк забезпечує недоторканість прийнятих грошових коштів. Видача коштів клієнтам Банку проводиться в терміни, які визначені договором та/або діючим законодавством України. Видача вкладів громадянам проводиться Банком згідно вимог чинного законодавства України та умов договорів.

Кредитні операції Банк здійснює відповідно до чинного законодавства України та нормативних актів Національного банку України. Порядок видачі кредитів юридичним та фізичним особам, фізичним особам – підприємцям встановлюється внутрішніми документами Банку з дотриманням вимог чинного законодавства України.

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

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

3.5. 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 укладання агентських договорів, встановлюється Національним банком України. Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про укладені ним агентські договори. Банк має право укладати агентський договір з юридичною особою, яка відповідає встановленим Національним банком України вимогам.

3.6. На підставі відповідних ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку Банк має право здійснювати такі види діяльності на ринку цінних паперів:

- 1) діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність, дилерська діяльність, діяльність з управління цінними паперами, андеррайтинг);
- 2) депозитарну діяльність (депозитарна діяльність депозитарної установи, діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування, діяльність із зберігання активів пенсійних фондів);
- 3) діяльність з управління іпотечним покриттям.

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

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

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

3.9. При здійсненні операцій, пов'язаних з наданням банківських та інших фінансових послуг, Банк виконує вимоги чинного законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

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

3.11. Банк самостійно, керуючись діючим законодавством України, встановлює процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги.

3.12. Банк має право випускати акції, облігації, інші цінні папери на будь-який строк, та реалізовувати їх із дотриманням вимог чинного законодавства України.

3.13. До кредитних операцій, крім визначених у підпункті 3) пункту 3.4 цього Статуту відносяться також:

- 1) здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
- 2) надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- 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);
- 4) лізинг.

3.14. Банк має структурний підрозділ, функціями якого є надання кредитів та управління операціями, пов'язаними з кредитуванням.

3.15. Банк має право здійснювати прямі інвестиції та операції з цінними паперами відповідно до законодавства України про цінні папери, інвестиційну діяльність та згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України.

4. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ, РЕЗЕРВНИЙ ФОНД ТА АКЦІЇ БАНКУ

4.1. Статутний капітал Банку становить 200 100 061,00 гривень (двісті мільйонів сто тисяч шістдесят одну гривню 00 копійок) і поділений на 3 541 594 (три мільйони п'ятсот сорок одну тисячу п'ятсот дев'яносто чотири) прості іменні акції номінальною вартістю 56,50 гривень (п'ятдесят шість гривень 50 коп.) кожна.

4.2. Статутний капітал Банку формується відповідно до вимог чинного законодавства України та установчих документів Банку. Формування та збільшення статутного капіталу Банку може здійснюватися виключно шляхом грошових внесків з підтверджених джерел.

4.3. Банк має право збільшувати статутний капітал після реєстрації звітів про результати розміщення всіх попередніх випусків акцій. Без згоди Національного банку України Банк не має права зменшувати розмір регулятивного капіталу нижче мінімально встановленого рівня.

Рішення про збільшення або зменшення розміру статутного капіталу Банку приймається загальними зборами акціонерів Банку у порядку, передбаченому чинним законодавством України.

4.4. Розмір статутного капіталу може бути збільшено у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку шляхом:

- 1) підвищення номінальної вартості акцій;
- 2) розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості.

4.5. Переважне право акціонерів на придбання акцій, що додатково розміщуються Банком, діє лише в процесі приватного розміщення акцій та встановлюється законодавством України.

4.6. Банк здійснює випуск акцій відповідно до законодавства України та цього Статуту. Акції Банку існують у бездокументарній формі, є простими іменними та не підлягають конвертації у привілейовані.

4.7. Банк не має права розміщувати акції за ціною нижчою за її номінальну вартість.

4.8. Рішення про емісію акцій Банку приймається загальними зборами акціонерів Банку відповідно до вимог законодавства України.

4.9. Банк не має права прямо чи опосередковано надавати кредити для придбання власних цінних паперів, акцій інших банків та надання субординованого боргу банкам. Використання цінних паперів власної емісії для забезпечення кредитів можливе лише з дозволу Національного банку України.

4.10. Банку забороняється опосередковано здійснювати кредитні операції з пов'язаними особами.

4.11. Акції мають бути повністю оплачені до моменту затвердження результатів розміщення акцій Банку.

4.12. Банк не має права приймати в заставу власні цінні папери.

4.13. Банк не може придбавати власні акції, що розміщуються.

4.14. Правочини щодо акцій Банку вчиняються в письмовій формі.

4.15. Банк може здійснювати розміщення інших, крім акцій, цінних паперів.

4.16. Банк зобов'язаний пройти процедуру включення акцій до біржового реєстру та залишатись у ньому хоча б на одній фондовій біржі в Україні. Акції Банку не можуть входити до біржового списку більше ніж однієї фондової біржі в Україні. Укладання договорів купівлі-продажу акцій Банку може здійснюватися на фондовій біржі.

4.17. Банк формує резервний фонд до досягнення ним 25 відсотків регулятивного капіталу Банку шляхом щорічних відрахувань від прибутку Банку та/або за рахунок нерозподіленого прибутку. При цьому, до досягнення встановленого цим пунктом розміру резервного фонду, розмір щорічних відрахувань не може бути меншим, ніж 5 відсотків суми прибутку Банку за рік.

4.18. Резервний фонд Банку створюється для покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язань.

5. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ АКЦІОНЕРІВ БАНКУ

5.1. Особи, які набули право власності на акції Банку, набувають статусу акціонерів Банку.

5.2. Акціонерами Банку можуть бути юридичні та фізичні особи, які набули право власності на акції Банку при його створенні, при додатковому випуску акцій або на вторинному ринку цінних паперів.

5.3. Акціонери несуть відповідальність за виконання прийнятих на себе зобов'язань згідно з Статутом та діючим законодавством України.

5.4. Придбання акцій Банку або збільшення істотної участі у Банку (пряме та/або опосередковане, або здійснення контролю) в кількості акцій, що забезпечують досягнення 10, 25, 50, 75 і більше відсотками статутного капіталу Банку здійснюється за погодженням набуття істотної участі в Банку Національним банком України.

Для отримання такого погодження заявник повинен надати інформацію, передбачену чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

5.5. Акціонери Банку, власники простих іменних акцій, мають рівні права:

- 1) участі в управлінні Банком;
- 2) отримання дивідендів;
- 3) отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна;
- 4) отримання інформації про господарську діяльність Банку з урахуванням вимог законодавства України щодо банківської діяльності.

5.6. Акціонери Банку зобов'язані:

- 1) додержуватися Статуту, інших внутрішніх документів Банку;
- 2) виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю;
- 3) виконувати рішення загальних зборів акціонерів, інших органів Банку;
- 4) оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом Банку;
- 5) не розголошувати конфіденційну інформацію про діяльність Банку;
- 6) відшкодувати збитки, завдані Банку, за рахунок належних їм акцій Банку та нарахованих на них дивідендів, тощо;
- 7) утримуватися від будь-якої діяльності, яка може завдати матеріальних чи моральних збитків Банку.

6. ПОРЯДОК РОЗПОДІЛУ ПРИБУТКУ ТА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ, РОЗМІР І ПОРЯДОК УТВОРЕННЯ РЕЗЕРВІВ ТА ІНШИХ ЗАГАЛЬНИХ ФОНДІВ

6.1. За результатами фінансового року після сплати податків та інших обов'язкових платежів до бюджету, інших платежів, відповідно до чинного законодавства України, з прибутку Банку та/або за рахунок нерозподіленого прибутку в першу чергу формується резервний фонд.

Залишкова сума прибутку може бути повністю або частково спрямована на виплату дивідендів. На виплату дивідендів може бути направлено нерозподілений прибуток минулих років в обсязі, встановленому рішенням загальних зборів акціонерів Банку. Рішення про виплату дивідендів та їх розмір приймається загальними зборами акціонерів Банку. Виплата дивідендів здійснюється у строк не пізніше шести місяців з дня прийняття загальними зборами акціонерів рішення про виплату дивідендів.

У разі прийняття загальними зборами акціонерів Банку рішення щодо виплати дивідендів у строк, менший ніж передбачений абзацом другим цього пункту Статуту, виплата дивідендів здійснюється у строк, визначений загальними зборами акціонерів.

6.2. Дивіденди виплачуються на акції, звіт про результати розміщення яких зареєстровано у встановленому законодавством України порядку.

6.3. Банк в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, здійснює виплату дивідендів через депозитарну систему України або безпосередньо акціонерам. Конкретний спосіб виплати дивідендів визначається відповідним рішенням загальних зборів акціонерів Банку.

6.4. Для кожної виплати дивідендів Спостережна 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 Спостережної ради Банку, передбаченим першим абзацом цього пункту, але не раніше ніж через 10 робочих днів після дня прийняття такого рішення Спостережною радою Банку.

Банк повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати шляхом поштового відправлення рекомендованим листом всім акціонерам персонально або, як додатковий спосіб – повідомлення вручається за особистим підписом не пізніше дати початку виплати дивідендів. Протягом 10 днів, після прийняття рішення про виплату дивідендів власникам акцій, Банк повідомляє також фондову біржу, у біржовому реєстрі якої перебуває.

6.5. Банк не має право виплачувати дивіденди чи розподіляти капітал у будь-якій формі, якщо така виплата чи розподіл призведе до порушення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу та/або нормативу достатності основного капіталу.

6.6. Збитки Банку покриваються за рахунок резервного фонду, а у разі його недостатності – за рахунок інших фондів.

6.7. У Банку створюються резервний фонд та інші фонди, які формуються відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України для стабільної та беззбиткової діяльності Банку.

6.8. Інші фонди створюються і використовуються відповідно до положень, затверджених Правлінням Банку з урахуванням вимог діючого законодавства України.

6.9. Порядок і розміри формування резервного фонду визначаються законодавством України. Резервний фонд створюється в розмірі не менше 25% регулятивного капіталу Банку шляхом щорічних відрахувань від прибутку Банку та/або за рахунок нерозподіленого прибутку у розмірі, затвердженому рішенням загальних зборів акціонерів, але не менше 5% до досягнення 25% розміру регулятивного капіталу Банку.

7. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ

7.1. Вищим органом управління Банку є загальні збори акціонерів Банку (далі – **Загальні збори**), що вирішують будь-які питання діяльності Банку.

7.2. Виконавчим органом, що здійснює поточне управління Банком, є правління Банку (далі – **Правління**).

7.3. Органом, що здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку є Спостережна рада Банку (далі – **Спостережна рада**).

7.4. Банк має забезпечувати ефективну систему внутрішнього контролю через розподіл функцій між органами управління. Система внутрішнього контролю Банку для забезпечення ефективності її функціонування включає:

- 1) контроль керівництва за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур Банку;
- 2) розподіл обов'язків під час здійснення діяльності Банку;
- 3) контроль за функціонуванням системи управління ризиками;
- 4) контроль за інформаційною безпекою та обміном інформацією;
- 5) процедури внутрішнього контролю;
- 6) моніторинг системи внутрішнього контролю;
- 7) процедури внутрішнього аудиту.

7.5. Члени Спостережної ради та Правління несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень. Члени Спостережної ради та Правління зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішення, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів.

8. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

8.1. Загальні збори є вищим органом управління Банку. Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку.

8.2. До виключної компетенції Загальних зборів належить:

- 1) визначення основних напрямків діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
- 2) внесення змін і доповнень до Статуту Банку;
- 3) зміна розміру (збільшення чи зменшення) статутного капіталу Банку;
- 4) прийняття рішення про розміщення, анулювання, дроблення або консолідацію акцій Банку;
- 5) прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених ст. 68 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 6) прийняття рішення про зміну організаційно-правової форми Банку, а також про зміну типу акціонерного товариства;
- 7) затвердження положень про Загальні збори, Спостережну раду, Правління, а також внесення змін до них;
- 8) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління;
- 9) затвердження річних результатів діяльності Банку, включаючи його дочірніх підприємств, звіту Спостережної ради, Правління, та заходів за результатами розгляду висновків зовнішнього аудиту;
- 10) покриття збитків та розподіл прибутку Банку з урахуванням вимог, передбачених чинним законодавством України;
- 11) затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених чинним законодавством України;
- 12) прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів, обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;
- 13) обрання та відкликання (припинення повноважень) Голови та членів Спостережної ради, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів (контрактів), що укладаються з ними, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, уповноваженої на підписання цивільно-правових або трудових договорів (контрактів) з Головою та членами Спостережної ради;
- 14) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує

- 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 15) прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
 - 16) припинення Банку, обрання ліквідаційної комісії (ліквідатора) Банку, затвердження ліквідаційного балансу.

8.3. Повноваження, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть бути передані до компетенції Спостережної ради чи інших органів Банку.

8.4. Банк зобов'язаний щороку скликати Загальні збори (річні Загальні збори), які повинні проводитись не пізніше 30 квітня наступного за звітним року. Усі інші Загальні збори, крім річних, вважаються позачерговими.

8.5. До порядку денного річних Загальних зборів обов'язково вносяться питання, передбачені підпунктами 9), 10) та 13) пункту 8.2 цього Статуту.

8.6. Загальні збори проводяться за рахунок 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. Загальні збори проводяться на території України, в межах населеного пункту за місцезнаходженням Банку, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства».

8.7. У Загальних зборах мають право брати участь усі акціонери Банку або їх представники. Перелік акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складається у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України. Обмеження права акціонера на участь у Загальних зборах встановлюються законодавством України.

8.8. Порядок скликання Загальних зборів (річних та позачергових) і внесення пропозицій до проекту порядку денного встановлюється Законом України «Про акціонерні товариства», цим Статутом та Положенням про Загальні збори.

8.9. Повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів та проект порядку денного надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену Спостережною радою.

8.10. Письмові повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного надсилаються всім акціонерам персонально поштовим відправленням рекомендованим листом або, як додатковий спосіб – вручаються за особистим підписом у строк не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення.

Банк також у строк не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів публікує в офіційному друкованому органі повідомлення про проведення Загальних зборів (крім проектів рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного), розміщує на власному веб-сайті в мережі Інтернет повідомлення про проведення Загальних зборів та додатково надсилає повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного фондовій біржі, на якій Банк пройшов процедуру лістингу.

Повідомлення про проведення Загальних зборів затверджується Спостережною радою і повинно містити дані, передбачені Законом України «Про акціонерні товариства» і Положенням про Загальні збори.

8.11. Від дати надіслання повідомлення про проведення Загальних зборів до дати проведення Загальних зборів Банк надає акціонерам можливість ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного, в порядку, передбаченому Законом України «Про акціонерні товариства» та Положенням про Загальні збори.

8.12. Проект порядку денного Загальних зборів та порядок денний Загальних зборів затверджуються Спостережною радою. Зміни до проекту порядку денного Загальних зборів вносяться лише шляхом включення нових питань та проектів рішень із запропонованих питань. Банк не має права вносити зміни до запропонованих акціонерами питань або проектів рішень.

8.13. Порядок проведення Загальних зборів встановлюється Законом України «Про акціонерні товариства», цим Статутом, Положенням про Загальні збори, а також рішеннями Загальних зборів.

8.14. Загальні збори акціонерів визнаються правомочними за умови наявності кворуму, тобто якщо для участі в них зареєструвалися акціонери (їх представники), які сукупно є власниками більш як 50 відсотків голосуючих акцій. Наявність кворуму Загальних зборів визначається реєстраційною комісією на момент закінчення реєстрації акціонерів (їх представників) для участі у Загальних зборах.

8.15. Головує на Загальних зборах Голова Спостережної ради або інша особа, уповноважена Спостережною радою або обрана Загальними зборами. Протокол Загальних зборів веде секретар Загальних зборів, який обирається Загальними зборами.

8.16. Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах, крім проведення кумулятивного голосування. Право голосу на Загальних зборах мають акціонери, які володіють акціями на дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах. Акціонер не може бути позбавлений права голосу, крім випадків, встановлених законодавством України.

8.17. Рішення Загальних зборів з питання, винесеного на голосування, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих акцій, крім випадків, встановлених законом та цим Статутом.

8.18. При обранні членів органу Банку кумулятивним голосуванням голосування проводиться щодо всіх кандидатів одночасно. При кумулятивному голосуванні загальна кількість голосів акціонера помножується на кількість членів органу Банку, що обираються, а акціонер має право віддати всі підраховані таким чином голоси за одного кандидата або розподілити їх між кількома кандидатами. Обраними вважаються ті кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами. Члени органу Банку вважаються обраними, а орган Банку вважається сформованим виключно за умови обрання повного кількісного складу органу Банку шляхом кумулятивного голосування.

8.19. Рішення Загальних зборів з питань, передбачених підпунктами 2), 3), 4), 6), і 16) пункту 8.2 цього Статуту, приймаються більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

Рішення про надання згоди на вчинення значного правочину (у тому числі про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів), якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, становить 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, приймається більш як 50 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості.

8.20. 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.

8.21. На Загальних зборах голосування проводиться з усіх питань порядку денного, винесених на голосування. Загальні збори 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. Кількість перерв у ході проведення Загальних зборів не може перевищувати трьох.

8.22. Голосування з питань порядку денного Загальних зборів проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування, форма і текст яких затверджується Спостережною радою та які повинні відповідати вимогам Закону України «Про акціонерні товариства».

Порядок та спосіб засвідчення бюлетенів для голосування наступний:

Кожен бюлетень друкується з таким надписом у правому верхньому куті:

«Затверджено Спостережною радою ПАТ «СКАЙ БАНК»

Протокол № ___ від _____ р.»

Кожен бюлетень засвідчується підписом Голови Правління та відбитком печатки Банку.

8.23. Підрахунок голосів на Загальних зборах, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах, надає лічильна комісія, яка обирається Загальними зборами. Повноваження лічильної комісії за договором можуть передаватися депозитарній установі.

До обрання лічильної комісії її функції виконує тимчасова лічильна комісія, яка формується Спостережною радою. Першим питанням порядку денного Загальних зборів має бути питання про обрання лічильної комісії.

8.24. Рішення Загальних зборів вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування. Протокол про підсумки голосування додається до протоколу Загальних зборів.

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

8.26. Протокол Загальних зборів складається протягом 10 днів з моменту закриття Загальних зборів та підписується головою і секретарем Загальних зборів. Протокол Загальних зборів, підписаний головою та секретарем Загальних зборів, підшивається та скріплюється підписом Голови Правління.

8.27. Позачергові Загальні збори скликаються Спостережною радою з власної ініціативи, на вимогу Правління – у разі загрози неплатоспроможності Банку, якщо цього вимагають інтереси Банку в цілому, в тому числі і в зв'язку з необхідністю вчинення значного правочину чи правочину з заінтересованістю, на вимогу Національного банку України та в інших випадках, передбачених законодавством України та цим Статутом.

Позачергові Загальні збори скликаються Спостережною радою також на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій Банку, подану в письмовій формі Правлінню.

8.28. Якщо цього вимагають інтереси Банку, Спостережна рада при прийнятті рішення про скликання позачергових Загальних зборів може встановити, що повідомлення про скликання позачергових Загальних зборів здійснюватиметься не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення. У такому разі Спостережна рада затверджує порядок денний. Спостережна рада не може прийняти таке рішення якщо порядок денний позачергових Загальних зборів включає питання про обрання членів Спостережної ради.

8.29. Якщо Спостережна рада протягом 10 днів не виконала вимогу акціонерів, які володіють у сукупності не менше 10 відсотками голосів, про скликання позачергових Загальних зборів, такі акціонери мають право скликати збори самі з дотриманням порядку їх скликання, який визначений Законом України «Про акціонерні товариства», цим Статутом та Положенням про Загальні збори.

8.30. Якщо у Банку є один акціонер, положення щодо порядку скликання та проведення Загальних зборів не застосовуються, а повноваження Загальних зборів здійснюються таким акціонером одноосібно. Рішення акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних зборів, оформлюється ним письмово (у формі рішення). Таке рішення акціонера має статус протоколу Загальних зборів. Обрання персонального складу Спостережної ради здійснюється без застосування кумулятивного голосування.

9. СПОСТЕРЕЖНА РАДА

9.1. Спостережна рада є органом, який здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку.

9.2. До компетенції Спостережної ради належить вирішення питань, передбачених законодавством України та Статутом, а також переданих на вирішення Спостережній раді Загальними зборами.

9.3. До виключної компетенції Спостережної ради належить:

- 1) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами;
- 2) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- 4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- 5) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- 6) затвердження плану відновлення діяльності Банку;
- 7) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 8) визначення кредитної політики Банку;
- 9) визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту;
- 10) призначення і звільнення Голови Правління та членів Правління, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;
- 11) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку (крім внутрішніх документів, що стосуються опису процесів за видами здійснюваних банком операцій і управлінських процедур, які затверджуються Правлінням), посадових інструкцій: Голови та членів Правління, начальника підрозділу внутрішнього аудиту; затвердження положень про комітети;

- 12) здійснення контролю за діяльністю Правління, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
- 13) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
- 14) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 15) розгляд висновку зовнішнього аудиту банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо нього;
- 16) 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;
- 17) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;
- 18) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат та штатного розпису Банку;
- 19) забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України;
- 20) прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів згідно законодавства України;
- 21) скликання Загальних зборів, підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення;
- 22) повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства України;
- 23) прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;
- 24) прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
- 25) прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;
- 26) вирішення питань про участь Банку у групах;
- 27) прийняття рішень про надання згоди на вчинення значного правочину відповідно до законодавства України, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів;
- 28) прийняття рішень про надання згоди на вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість, у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 29) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 30) надсилання у випадках, передбачених законодавством України, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;
- 31) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
- 32) обрання тимчасової реєстраційної комісії, крім випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 33) визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством України;

- 34) встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- 35) затвердження ринкової вартості майна Банку у випадках, передбачених законодавством України;
- 36) визначення дати складання переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів, та мають право на участь у Загальних зборах;
- 37) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 38) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 39) вирішення питань, віднесених до компетенції Спостережної ради розділом XVI Закону України «Про акціонерні товариства» у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення, з урахуванням вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність».

9.4. Спостережна рада зобов'язана вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню та повідомляє Національний банк України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку. Національний банк України має право вимагати припинення повноважень члена Спостережної ради, якщо він неналежним чином виконує свої функції.

9.5. Спостережна рада обирається Загальними зборами з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів у кількості 5 (п'яти) осіб шляхом кумулятивного голосування на строк до наступних річних Загальних зборів. Особи, обрані членами Спостережної ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів.

9.6. Якщо річні Загальні збори не були проведені у строк визначений в пункті 8.4 Статуту, або не були прийняті рішення, передбачені підпунктом 13) пункту 8.2 Статуту, повноваження членів Спостережної ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення Загальних зборів.

9.7. Членом Спостережної ради може бути лише фізична особа. Члени Спостережної ради не можуть входити до складу Правління, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору.

9.8. Спостережна рада не менш як на одну четверту має складатися з незалежних членів. Член Спостережної ради, який є асоційованою особою члена Правління, представником споріднених або афілійованих осіб Банку, акціонером Банку або його представником, не може вважатися незалежним.

9.9. Член Спостережної ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі. Акціонер (акціонери), представник якого (яких) обраний членом Спостережної ради, може обмежити повноваження свого представника як члена Спостережної ради.

9.10. Повноваження члена Спостережної ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами.

Повноваження члена Спостережної ради, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням Загальних зборів можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Спостережної ради (крім випадків заміни члена Спостережної ради, обраного як представник акціонера).

Член Спостережної ради, обраний як представник акціонера, може бути замінений таким акціонером у будь-який час. У разі заміни члена Спостережної ради – представника акціонера повноваження відкликаною члена Спостережної ради припиняються, а новий член Спостережної ради набуває повноважень з моменту отримання Банком письмового повідомлення від акціонера, представником якого є відповідний член Спостережної ради.

Повідомлення про заміну члена Спостережної ради – представника акціонера надсилається на ім'я Голови Правління та повинно містити інформацію про нового члена Спостережної ради, який призначається на заміну відкликаною, відповідно до законодавства України. Повідомлення також розміщується Банком на власному веб-сайті протягом одного робочого дня після його отримання.

9.11. Якщо кількість членів Спостережної ради, повноваження яких дійсні, становить менше половини її кількісного складу, обраного Загальними зборами, Банк протягом трьох місяців має скликати позачергові Загальні збори для обрання всього складу Спостережної ради.

9.12. Без рішення Загальних зборів повноваження члена Спостережної ради припиняються у випадках, передбачених законодавством України.

9.13. Спостережна рада здійснює свої повноваження та організує роботу згідно Положення про Спостережну раду, що затверджується Загальними зборами.

9.14. Спостережну раду очолює Голова Спостережної ради, який обирається Загальними зборами. Голова Спостережної ради організовує її роботу, скликає засідання Спостережної ради та головує на них, відкриває Загальні збори, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та положенням про Спостережну раду. У разі неможливості виконання Головою Спостережної ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Спостережної ради за її рішенням.

9.15. Організаційною формою роботи Спостережної ради є чергові та позачергові засідання. Засідання Спостережної ради скликаються за ініціативою Голови Спостережної ради або на вимогу члена Спостережної ради. Засідання Спостережної ради також скликаються на вимогу Правління чи його члена, а також Національного банку України. Засідання Спостережної ради проводяться за необхідністю, але не менше одного разу на три місяці.

9.16. Засідання Спостережної ради вважається правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу. У разі дострокового припинення повноважень одного чи кількох членів Спостережної ради і до обрання всього складу Спостережної ради засідання Спостережної ради є правомочними для вирішення питань відповідно до її компетенції за умови, що кількість членів Спостережної ради, повноваження яких є чинними, становить більше половини її складу.

9.17. Рішення на засіданні Спостережної ради вважається прийнятим, якщо за нього проголосувало більше половини членів Спостережної ради, які беруть участь у її засіданні і мають право голосу. Якщо голоси розділилися порівну, голос Голови Спостережної ради є вирішальним.

9.18. У разі прийняття рішення щодо участі Банку у банківських групах, передбачених діючим законодавством України, Спостережна рада приймає рішення про умови такої участі.

9.19. Спостережна рада забезпечує підтримання дієвих стосунків з Національним банком України. Банк щороку, не пізніше 30 квітня, та на вимогу Національного банку України, надає Національному банку України в межах його повноважень щодо здійснення банківського нагляду інформацію про питання, що розглядалися на засіданнях Спостережної

ради, та прийняті щодо них рішення, а також перелік членів Спостережної ради, присутніх на засіданнях.

9.20. Спостережна рада може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для вивчення і підготовки питань, що належать до її компетенції.

10. ПРАВЛІННЯ

10.1. Правління є виконавчим органом, який здійснює управління його поточною діяльністю, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів та Спостережної ради. Правління підзвітне Загальним зборам та Спостережній раді.

10.2. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Спостережної ради. До компетенції Правління належать, зокрема, такі функції:

- 1) забезпечення підготовки для затвердження Спостережною радою проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 2) реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;
- 4) реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Спостережною радою, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- 5) формування визначеної Спостережною радою організаційної структури Банку;
- 6) розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;
- 7) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- 8) інформування Спостережної ради 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;
- 9) виконання рішень Загальних зборів і Спостережної ради;
- 10) вирішення питань підбору та розстановки кадрів;
- 11) затвердження внутрішніх документів Банку, крім тих, що відносяться до компетенції Спостережної ради;
- 12) забезпечення розроблення внутрішніх документів, які підлягають затвердженню Спостережною радою або Загальними зборами;
- 13) підготовка звітів Правління для Спостережної ради щодо виконання основних напрямів розвитку Банку, стратегічного плану, бюджетів, бізнес-плану, планів капіталізації тощо;
- 14) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Спостережної ради.

10.3. Кількісний склад Правління складає не менш ніж 3 (три) особи і встановлюється Спостережною радою. До складу Правління входять Голова Правління, його заступники та/або інші члени Правління. Заступники Голови Правління входять до складу Правління за посадою. Голова, його заступники та/або члени Правління призначаються і звільняються рішенням Спостережної ради. Головою та членами Правління можуть бути особи, які

перебувають з Банком у трудових відносинах на підставі трудового договору, мають повну цивільну дієздатність.

10.4. Правління очолює Голова Правління, який керує роботою Правління, має право брати участь у засіданнях Спостережної ради з правом дорадчого голосу та має право представляти Банк без доручення. Голова Правління не може очолювати структурні підрозділи Банку. Голова Правління несе персональну відповідальність за діяльність Банку.

10.5. Організаційною формою роботи Правління є засідання, які проводяться відповідно до регламенту, встановленого Положенням про Правління.

На засіданні Правління рішення приймаються простою більшістю голосів. Якщо голоси розділилися порівну, голос Голови Правління є вирішальним. В разі незгоди члени Правління мають право довести свою точку зору до Спостережної ради. Голова Правління організує ведення протоколів засідань Правління.

10.6. Роботою Правління керує Голова Правління, який має право:

- 1) скликати засідання Правління, визначати їх порядок денний та головувати на них;
- 2) розподіляти обов'язки між членами Правління;
- 3) без довіреності представляти інтереси Банку та вчиняти від його імені юридичні дії в межах повноважень, передбачених положенням про Правління та цим Статутом;
- 4) відкривати кореспондентські рахунки у банківських установах;
- 5) підписувати довіреності, договори та інші документи від імені Банку;
- 6) приймати та звільняти працівників Банку, вживати до них заходи заохочення та накладати стягнення відповідно до вимог законодавства України, Статуту та внутрішніх документів Банку;
- 7) в межах своєї компетенції видавати накази і давати вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку;
- 8) створювати тимчасові та постійно діючі органи (комітети, комісії, робочі групи тощо) з метою вирішення питань фінансової, господарської та поточної діяльності Банку, за винятком тих, створення яких відноситься до компетенції Спостережної ради, Правління та Загальних зборів;
- 9) затверджувати внутрішні документи Банку, що регулюють поточну діяльність, за виключенням тих, затвердження яких відноситься до компетенції інших органів Банку;
- 10) здійснювати інші функції, які необхідні для забезпечення стабільної роботи Банку, згідно з чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку.

10.7. Голова Правління має право доручати вирішення окремих питань, виконання окремих завдань своїм заступникам, керівникам структурних підрозділів, відокремлених структурних підрозділів (відділень) Банку.

10.8. У разі неможливості виконання Головою Правління своїх повноважень його повноваження здійснює заступник Голови Правління, якого наказом призначено Виконуючим обов'язки Голови Правління. Інші особи можуть діяти від імені Банку у порядку представництва, передбаченому Цивільним кодексом України.

11. ВНУТРІШНІЙ ТА ЗОВНІШНІЙ АУДИТ БАНКУ

11.1. Банк створює постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту, який є складовою системи внутрішнього контролю Банку.

11.2. Підрозділ внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній раді та звітує перед нею, діє на підставі Положення, затвердженого Спостережною радою. У відокремлених підрозділах Банку функції внутрішнього аудиту виконує підрозділ внутрішнього аудиту головного Банку.

11.3. Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює такі функції:

- 1) перевіряє наявність та оцінює ефективність роботи систем управління ризиками, відповідність цих систем видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, і внутрішнього контролю Банку;
- 2) перевіряє процес оцінки достатності капіталу з урахуванням ризиків Банку;
- 3) здійснює моніторинг дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства України і внутрішніх положень Банку, затверджених Спостережною радою;
- 4) оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;
- 5) перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності;
- 6) перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;
- 7) перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;
- 8) виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку і виникнення конфлікту інтересів у Банку;
- 9) перевіряє достовірність та вчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
- 10) інші функції, пов'язані із здійсненням нагляду за діяльністю Банку.

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

11.5. Підрозділ внутрішнього аудиту за результатами проведених перевірок готує та подає Спостережній раді звіти і пропозиції щодо усунення виявлених порушень.

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

11.7. Національний банк України погоджує кандидатуру керівника підрозділу внутрішнього аудиту. 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.

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

11.9. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту має право вимагати позачергового скликання засідання Спостережної ради.

11.10. 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.

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

11.12. Аудиторська перевірка Банку здійснюється аудиторською фірмою, яка внесена до реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок Банків, що ведеться Національним банком України.

11.13. 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. Керівники Банку зобов'язані забезпечити умови для здійснення зовнішнього аудиту Банку відповідно до вимог законодавства України та на вимогу аудиторської фірми надати звіти про проведення Національним банком України перевірки Банку та звіти зовнішнього і внутрішнього аудиту Банку.

12. ОБЛІК ТА ЗВІТНІСТЬ БАНКУ

12.1. Бухгалтерський облік організовується згідно внутрішньої облікової політики Банку, розробленої на підставі правил, встановлених Національним банком України відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Внутрішня облікова політика Банку регулюється відповідним Положенням, затвердженим Правлінням.

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

12.3. Банк зобов'язаний надавати Національному банку України фінансову та статистичну звітність щодо роботи Банку, його операцій, ліквідності, платоспроможності, прибутковості, а також інформацію афілійованих осіб Банку, з метою оцінки фінансового стану Банку.

12.4. Фінансовим роком Банку вважається календарний рік, який починається 1 січня.

12.5. Фінансова звітність Банку, яка подається до Національного банку України, має бути щорічно перевірена зовнішнім аудитором:

12.6. 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.

12.7. Банк не пізніше 30 квітня наступного за звітним роком оприлюднює 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 відповідно до законодавства України.

13. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ ДО СТАТУТУ

13.1. Зміни та доповнення, які вносяться до Статуту, затверджуються Загальними зборами і підлягають державній реєстрації відповідно до законодавства України з питань державної

реєстрації юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань з урахуванням особливостей, встановлених Законом України «Про банки і банківську діяльність».

13.2. Банк подає документи для проведення державної реєстрації змін до Статуту Банку шляхом викладення його у новій редакції після їх погодження Національним банком України.

13.3. Зміни та доповнення, внесені до Статуту Банку, вступають в дію, відповідно до законодавства України.

14. ПОРЯДОК РЕОРГАНІЗАЦІЇ ТА ЛІКВІДАЦІЇ БАНКУ

14.1. Реорганізація Банку може здійснюватися шляхом злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення згідно чинного законодавства України.

14.2. Банк може бути реорганізований за рішенням власників Банку. Реорганізація Банку за рішенням власників здійснюється згідно із законодавством України за умови надання попереднього дозволу Національного банку України на реорганізацію Банку та затвердження Національним банком України плану реорганізації Банку. У разі реорганізації Банку шляхом перетворення план реорганізації Банку не складається.

14.3. Рішення про реорганізацію Банку, крім перетворення, має містити інформацію про:

- 1) угоду про реорганізацію у разі злиття або приєднання;
- 2) призначення персонального складу комісії для проведення реорганізації;
- 3) призначення персонального складу ревізійної комісії для проведення інвентаризації та ревізії матеріальних цінностей, що перебувають на обліку Банку;
- 4) призначення аудиторської фірми;
- 5) строки проведення реорганізації;
- 6) склад Правління після реорганізації.

14.4. Реорганізація розпочинається після затвердження Національним банком України плану реорганізації, який повинен передбачати необхідні заходи та подання Національному банку України відповідних документів згідно чинного законодавства України.

14.5. Угода про злиття або приєднання укладається банками, що реорганізуються шляхом злиття або приєднання, у письмовій формі та набирає законної сили з моменту затвердження її більшістю у дві третини голосів акціонерів (учасників) на загальних зборах кожного з банків.

14.6. Банк може бути ліквідований:

- 1) за рішенням власників Банку;
- 2) у разі відкликання Національним банком України банківської ліцензії з власної ініціативи або за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з підстав, передбачених законодавством України.

14.7. У випадку відкликання Національним банком України банківської ліцензії з власної ініціативи або за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб ліквідація Банку відбувається відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та відповідних нормативно-правових актів Національного банку України та Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

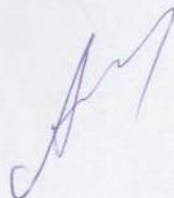
14.8. Порядок відкликання банківської ліцензії у Банку, що ліквідується за ініціативою власників, визначається нормативно-правовими актами Національного банку України.

14.9. Ліквідація Банку з ініціативи власників здійснюється в порядку, передбаченому законодавством України про ліквідацію юридичних осіб, у разі, якщо Національний банк України після отримання рішення власників про ліквідацію Банку не виявив ознак, за якими Банк може бути віднесено до категорії проблемних або неплатоспроможних. Якщо Банк віднесено до категорії проблемних або неплатоспроможних Національний банк України та Фонд гарантування вкладів фізичних осіб вживають до нього заходи, передбачені чинним законодавством України.

14.10. Процедура ліквідації Банку за рішенням власників може бути розпочата після прийняття відповідного рішення Загальними зборами та за умови надання згоди на це Національним банком України і відкликання банківської ліцензії.

14.11. 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.

Голова Загальних зборів

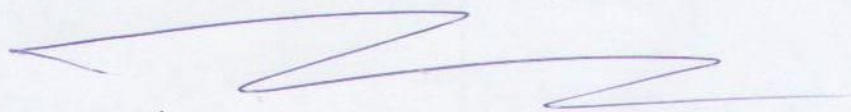


А.Ш. Бабаєв

Секретар Загальних зборів



В.В. Малишева



МХФР

1086

Місто Харків, Харківська область, Україна
Тридцятого травня дві тисячі сімнадцятого року.

Я, Драгу Ю.Г., приватний нотаріус Харківського міського нотаріального округу Харківської області, засвідчую справжність підписів **БАБАЄВА АРІФА ШАВЕРДІЙОВИЧА, МАЛИШЕВОЇ ВАЛЕНТИНИ ВІКТОРІВНИ**, які зроблено у моїй присутності.

Особи **БАБАЄВА АРІФА ШАВЕРДІЙОВИЧА, МАЛИШЕВОЇ ВАЛЕНТИНИ ВІКТОРІВНИ**, які підписали документ, встановлено, їх дієздатність перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 1089, 1090
Стягнуто плати згідно ст.31

Закону України «Про нотаріат»
ПРИВАТНИЙ НОТАРІУС



[Handwritten signature]



Прошито, пронумеровано
(скріплено печаткою) 22
(вирядить два) аркушів
Малишева В.М. підп.

[Handwritten signature]



Всього прошито (або прошнуровано),

пронумеровано і скріплено печаткою
22 (вирядить два) аркушів

Приватний нотаріус

[Handwritten signature]