

ПОГОДЖЕНО
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

« 15 » липня 2024 р.

Директор
Департаменту ліцензування

Дир. СОРІНА

СТАТУТ **АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК»**

ідентифікаційний код 09620081
(нова редакція)

Затверджено
Річними загальними зборами
акціонерів Банку 23 квітня 2024 року
Протокол № 12 від 26.04.2024 року

м. Київ
2024

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК» (надалі – **Банк**) є правонаступником всіх прав та обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК», яке, у свою чергу, є правонаступником всіх прав та обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РЕГІОН-БАНК», яке, у свою чергу, є правонаступником всіх прав та обов'язків Акціонерного комерційного регіонального банку «Регіон-Банк», що є правонаступником всіх прав та обов'язків Товариства з обмеженою відповідальністю Регіональний комерційний банк «Регіон-банк».

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.

Рішенням загальних зборів акціонерів від 21 квітня 2017 року (Протокол № 65) змінено найменування з ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РЕГІОН-БАНК» на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК» на умовах правонаступництва всіх прав та обов'язків.

На підставі рішення загальних зборів акціонерів від 23 квітня 2018 року (Протокол № 2) змінено тип ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК» з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство та найменування з ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК» на умовах правонаступництва всіх прав та обов'язків.

1.2. Банк має офіційне найменування українською, російською і англійською мовами.

Повне офіційне найменування Банку:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК»

Скорочене офіційне найменування Банку:

АТ «СКАЙ БАНК»

Повне офіційне найменування Банку англійською мовою:

JOINT STOCK COMPANY “SKY BANK”

Скорочене офіційне найменування Банку англійською мовою:

JSC «SKY BANK»

Повне офіційне найменування Банку російською мовою:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СКАЙ БАНК»

Скорочене офіційне найменування Банку російською мовою:

АО «СКАЙ БАНК»

1.3. Місцезнаходження Банку: вул. Гончара Олеся, буд. 76/2, м. Київ, Україна, 01054.

1.4. Банк створено на невизначений строк.

1.5. Організаційно-правова форма Банку – акціонерне товариство, тип – приватне 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 до банківської системи 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 ринки капіталу та організовані товарні ринки», «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. Учасниками Банку можуть бути учасники цивільних відносин. Держава Україна може бути учасником Банку в особі Кабінету Міністрів України або уповноважених ним органів.

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

2.10. 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 наданні послуг Банку або виконанні функцій, визначених законом, а також визначена законом інформація про Банк є банківською таємницею. Банківською таємницею, зокрема, є: відомості про банківські рахунки клієнтів, у тому числі кореспондентські рахунки банків у Національному банку України; інформація про операції, проведені на користь чи за дорученням клієнта, вчинені ним правочини; фінансово-економічний стан клієнтів; інформація про організацію та здійснення охорони Банку та осіб, які перебувають у приміщеннях Банку; інформація про організаційно-правову структуру юридичної особи - клієнта, її керівників, напрями діяльності; відомості стосовно комерційної діяльності клієнтів чи комерційної таємниці, будь-якого проекту, винаходів, зразків продукції та інша комерційна інформація; інформація щодо звітності по окремому банку, за винятком тієї, що підлягає опублікуванню; коди, що використовуються банками для захисту інформації; інформація про фізичну особу, яка має намір укласти договір про споживчий кредит, отримана під час оцінки її кредитоспроможності; інформація про організацію та здійснення

інкасації коштів та/або перевезення валютних цінностей; інформація про банки чи клієнтів банків, що збирається від банків під час здійснення банківського нагляду, валютного нагляду, нагляду за діяльністю надавачів платіжних послуг, оверсайту платіжної інфраструктури, а також нагляду у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення; рішення Національного банку України про застосування заходів впливу, крім рішень про накладення штрафів, про віднесення банку до категорії неплатоспроможних, про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку.

Не є банківською таємницею інформація, що підлягає обов'язковому опублікуванню, відповідно встановленого Національним банком України переліку; відомості про боржників, які є пов'язаними з Банком особами, що прострочили виконання зобов'язань (за основною сумою та процентами) перед банком на строк понад 180 днів, а також про вимоги банків до таких боржників, та у разі початку процедури ліквідації Банку відповідно до Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб", - відомості про всіх боржників, які, за даними бухгалтерського обліку Банку, прострочили виконання зобов'язань (за основною сумою та процентами) перед Банком незалежно від строку прострочення.

Інформація з системи депозитарного обліку, що знаходиться у володінні Банку як учасника депозитарної системи України, не є банківською таємницею. Розкриття та захист інформації, що міститься в системі депозитарного обліку, здійснюється Банком на підставі та в порядку, встановлених чинним законодавством про депозитарну систему України.

Особи, винні в порушенні порядку розкриття та використання інформації, що становить банківську таємницю, несуть кримінальну та іншу відповідальність згідно з законом.

Особи, винні в розголошенні інформації, що становить банківську таємницю, та/або її використанні на свою користь чи на користь третіх осіб, що заподіяло Банку чи його клієнту збитки, зобов'язані відшкодувати заподіяні збитки та моральну шкоду відповідно до закону.

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

2.12. 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 з вимогами чинного законодавства України.

3. МЕТА, ПРЕДМЕТ ТА ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

3.1. Метою діяльності Банку є активне сприяння зміцненню і розвитку економіки України, підтримки та розвитку мікро-, малого і середнього бізнесу, корпоративного і роздрібного бізнесу та електронної комерції, забезпечення прибутків для акціонерів Банку. Предметом діяльності Банку є надання клієнтам широкого спектру банківських та інших фінансових послуг (крім страхування), а також здійснення іншої діяльності, визначеної діючим законодавством України, як у національній, так і в іноземній валюті.

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

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

3.6. Банк має право надавати також такі фінансові послуги:

- 1) фінансовий лізинг;
- 2) факторинг;
- 3) надання гарантій;
- 4) торгівля валютними цінностями;
- 5) фінансові послуги, що надаються в межах професійної діяльності на ринках капіталу, передбачених частиною другою статті 41 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки";
- 6) фінансові платіжні послуги.

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

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

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

3.9. Банк має право надавати платіжні послуги відповідно до Закону України "Про платіжні послуги" з урахуванням вимог цього Закону та нормативно-правових актів Національного банку України, що регулюють діяльність банків.

3.10. 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.

3.11. 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, якщо такі передбачені, а також належного інформування Національного банку України про початок нового виду діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) у випадках, згідно з вимогами та в порядку, встановленими Національним банком України.

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

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

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

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

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

3.16. Банк має право придбати акції (частки, паї) юридичної особи, що становлять або у сукупності становитимуть 10 і більше відсотків її статутного капіталу, за умови попереднього отримання письмового дозволу Національного банку України на таке придбання у визначеному ним порядку.

Банк має право придбати акції (частки, паї) юридичної особи, що становлять або у сукупності становитимуть 10 і більше відсотків її статутного капіталу, без отримання письмового дозволу Національного банку України у випадках, встановлених Законом України «Про банки і банківську діяльність».

Банку забороняється набувати участь у юридичній особі, якщо законом або статутом цієї особи передбачена повна відповідальність учасника за зобов'язаннями такої юридичної особи.

Пряма та/або опосередкована участь Банку у статутному капіталі будь-якої юридичної особи не може перевищувати 15 відсотків регулятивного капіталу банку. Сукупні інвестиції Банку у статутні капітали юридичних осіб не можуть перевищувати 60 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку, окрім випадків, якщо:

- 1) акції (частки, паї) та інші цінні папери набуті банком у власність у зв'язку з реалізацією права заставодержателя та/або в рахунок погашення заборгованості перед банком за здійсненими банківськими операціями, наданими фінансовими послугами, і банк не утримує їх більше одного року;
- 2) інвестиція здійснюється у статутний капітал банку - учасника банківської групи;
- 3) цінні папери придбані банком за договором андеррайтингу та утримуються у власності банку не більше одного року;
- 4) акції та інші цінні папери придбані банком за рахунок та від імені своїх клієнтів.

4. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА АКЦІЇ БАНКУ

4.1. Статутний капітал Банку становить 225 316 210,28 гривень (двісті двадцять п'ять мільйонів триста шістнадцять тисяч двісті десять гривень 28 копійок) і поділений на 3 541 594 (три мільйони п'ятсот сорок одну тисячу п'ятсот дев'яносто чотири) прості іменні акції номінальною вартістю 63,62 гривень (шістдесят три гривні 62 копійки) кожна.

4.2. Усі акції Банку є іменними та існують виключно в електронній формі.

4.3. Оплата акцій здійснюється відповідно до вимог чинного законодавства, грошовими коштами, крім випадків передбачених законодавством України. Не допускається оплата акцій шляхом:

- 1) відчуження інвестором на користь Банку боргових емісійних цінних паперів, емітентом яких є інвестор;
- 2) векселями;
- 3) іншими видами зобов'язань, зокрема взяттям на себе зобов'язань щодо виконання для Банку робіт або надання послуг.

4.4. Статутний капітал Банку формується відповідно до вимог чинного законодавства України та установчих документів Банку. Формування та збільшення статутного капіталу Банку здійснюється за рахунок грошових внесків, крім випадків, передбачених законодавством, з підтверджених джерел, а також за рахунок коштів, використання яких для формування статутного капіталу не заборонено законом. Грошові внески для формування та збільшення статутного капіталу банку резиденти України здійснюють у гривні, а нерезиденти - в іноземній вільно конвертованій валюті або у гривні.

Наявність збитків у Банку не є перешкодою для збільшення статутного капіталу Банку.

4.5. Банк має право збільшувати статутний капітал після реєстрації звітів про результати емісії 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.

4.6. Розмір статутного капіталу може бути збільшено у порядку, встановленому законодавством, шляхом:

- 1) підвищення номінальної вартості акцій (без залучення додаткових внесків);
- 2) додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості/розміщення додаткових акцій (із залученням додаткових внесків).

4.7. Банк здійснює емісію акцій відповідно до законодавства України. Акції Банку існують у електронній формі, є простими іменними та не підлягають конвертації у привілейовані.

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

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

4.10. 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.

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

4.12. Акції мають бути повністю оплачені до моменту затвердження результатів емісії акцій Банку.

4.13. Банк має право приймати в заставу власні цінні папери. Банк має право приймати в заставу власні акції виключно за умови, що кількість таких акцій разом з акціями, які вважаються викупленими або іншим чином набутими Банком, не перевищуватиме 20 відсотків загальної кількості акцій Банку, звіт про результати емісії яких зареєстровано в установленому порядку.

4.14. 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, у разі, якщо це не призведе до падіння регулятивного капіталу нижче за мінімальний рівень.

4.15. Правочини щодо акцій Банку вчиняються в письмовій формі. Банк може виступати посередником для купівлі-продажу власних акцій або паїв.

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 фізичні та юридичні особи, а також держава в особі органу, уповноваженого управляти державним майном, або територіальна громада в особі органу, уповноваженого управляти комунальним майном, які є власниками акцій товариства.

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

5.4. 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.

Акціонер Банку, що має домінуючий контрольний пакет акцій, має також права, які передбачені Законом України «Про акціонерні товариства».

5.5. Акціонери Банку мають право укладати корпоративний договір за яким акціонери Банку зобов'язуються реалізовувати свої права та повноваження певним чином або утримуватися від їх реалізації. Такий договір вчиняється в письмовій формі. Корпоративний договір може бути оплатним або безоплатним. Додатковими сторонами корпоративного договору також можуть бути саме акціонерне товариство та треті особи.

5.6. При додатковій емісії акцій переважним правом акціонерів – власників простих акцій визнається право придбавати розмішувані Банком прості акції пропорційно частці належних йому простих акцій у загальній кількості простих акцій.

Переважне право обов'язково надається акціонеру у процесі емісії Банком простих акцій (крім випадку прийняття загальними зборами рішення про невикористання такого права) у порядку, встановленому законодавством України.

У разі включення до порядку денного загальних зборів питання про невикористання переважного права акціонерів на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх емісії Наглядова рада повинна представити на таких зборах письмовий звіт, що містить пояснення причин невикористання зазначеного права.

5.7. Рішення про невикористання переважного права акціонера на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення приймається більш як 95 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

5.8. До початку розміщення акцій з наданням акціонерам переважного права Банк повідомляє кожного акціонера, який має таке право, про можливість його реалізації та розміщує повідомлення про це відповідно до вимог чинного законодавства України.

5.9. Акціонер, який має намір реалізувати своє переважне право, подає Банку в установленний строк письмову заяву про придбання акцій та перераховує на відповідний рахунок кошти у сумі, яка дорівнює вартості цінних паперів, що ним придбаваються. Заява та перераховані кошти приймаються Банком не пізніше дня, що передує дню початку розміщення акцій. Банк видає акціонеру письмове зобов'язання про продаж відповідної кількості акцій.

5.10. Обов'язки акціонерів встановлюються виключно законом.

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

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

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

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

6.3. 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.

6.4. Порядок і розміри формування резервного фонду визначаються законодавством України. Банк формує резервний фонд до досягнення ним 25 відсотків регулятивного капіталу Банку шляхом щорічних відрахувань від прибутку Банку та/або за рахунок нерозподіленого прибутку у розмірі, затвердженому рішенням Загальних зборів акціонерів. 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.

6.5. 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 протягом шести місяців з дня прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про виплату дивідендів.

6.6. Загальні збори можуть прийняти рішення щодо виплати дивідендів у строк менший, ніж передбачено абзацом другим п.6.5. Статуту. У такому разі виплата дивідендів за простими акціями здійснюється у строк, визначений таким рішенням.

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

6.7. Банк в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, здійснює виплату дивідендів через депозитарну систему України.

6.8. Для кожної виплати дивідендів Наглядова рада Банку встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати.

Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, визначається рішенням Наглядової ради Банку, передбаченим першим абзацом цього пункту, але не раніше ніж через 10 робочих днів після дня прийняття такого рішення Наглядовою радою Банку.

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

6.9. Банк не має права приймати рішення про виплату дивідендів та здійснювати виплату дивідендів за простими акціями у разі, якщо:

1) звіт про результати емісії акцій не зареєстровано у встановленому законодавством порядку;

2) майна товариства недостатньо для задоволення вимог кредиторів за зобов'язаннями, строк виконання яких настав, або за результатами прийняття такого рішення стане недостатньо для задоволення таких вимог;

3) така виплата чи розподіл призведуть до недотримання рівня капіталу, необхідного для забезпечення вимог, установлених статтею 35 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;

4) Банк має зобов'язання щодо викупу акцій відповідно до статті 102 Закону України «Про акціонерні товариства».

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

7. СТРУКТУРА УПРАВЛІННЯ БАНКОМ, ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ

7.1. Структура управління Банком є дворівневою: вищий орган управління (Загальні збори акціонерів), орган, відповідальний за здійснення нагляду (Наглядова рада), виконавчий орган (Правління).

7.2. Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів Банку (далі – **Загальні збори**), що вирішують будь-які питання діяльності Банку, крім тих, які законодавством або статутом віднесені до виключної компетенції Наглядової ради.

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

7.4. Органом, відповідальним за здійснення нагляду, який здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку, є Наглядова рада Банку (далі – **Наглядова рада**). Наглядова рада не бере участі у поточному управлінні Банку.

7.5. Керівниками Банку є Голова, його заступники та члени Наглядової ради, Голова, його заступники та члени Правління, головний бухгалтер Банку.

7.6. Банк створює комплексну, адекватну та ефективну систему внутрішнього контролю, що включає систему управління ризиками та внутрішній аудит, згідно з вимогами, установленними Національним банком України. Система внутрішнього контролю Банку має забезпечувати:

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

Внутрішній контроль Банку здійснюється його підрозділами на трьох рівнях:

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

7.7. Члени Наглядової ради та Правління несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своєї компетенції. Керівники Банку (Голова, його заступники та члени Наглядової ради, Голова, його заступники та члени Правління, головний бухгалтер Банку) 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 учасників. У таких випадках керівник Банку, який є членом колегіального органу, та має потенційний конфлікт інтересів, не має права голосу під час прийняття таким органом рішення, а його присутність (участь) під час розгляду та прийняття рішення не враховується під час визначення кворуму відповідного колегіального органу.

7.8. Наглядова рада та Правління повинні мати колективну придатність, яка відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також враховує особливості діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу).

7.9. Національний банк України має право вимагати зміни персонального складу Наглядової ради та/або Правління, якщо встановить, що колективна придатність Наглядової ради та/або Правління не відповідає критеріям, визначеним Національним банком України, або якщо Загальними зборами та/або Наглядовою радою не вжито заходів для вдосконалення діяльності Наглядової ради та/або Правління з метою забезпечення ними ефективного управління та контролю за діяльністю Банку. Банк зобов'язаний на вимогу Національного банку України вжити заходів для зміни персонального складу Наглядової ради та/або Правління.

8. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ БАНКУ

8.1. Загальні збори є вищим органом управління Банку. Загальні збори можуть бути річними або позачерговими. Усі загальні збори, крім річних, вважаються позачерговими. Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені законом або Статутом Банку до виключної компетенції Наглядової ради.

8.2. До виключної компетенції Загальних зборів належить:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку;
- 2) прийняття рішення про внесення змін до статуту Банку, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 3) прийняття рішення про зміну типу акціонерного товариства;
- 4) прийняття рішення про зміну структури управління;
- 5) прийняття рішення про емісію акцій, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 6) прийняття рішення про анулювання викуплених або в інший спосіб набутих акцій;
- 7) прийняття рішення про продаж Банком власних акцій, які викуплені у акціонерів або набуті в інший спосіб;
- 8) 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;
- 9) прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку, крім випадків, передбачених статтями 119, 121 та 133 Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 10) прийняття рішення про зменшення розміру статутного капіталу Банку;
- 11) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- 12) затвердження положень про Загальні збори, Наглядову раду, а також внесення змін до них;
- 13) затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
- 14) затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
- 15) розгляд звіту Наглядової ради, прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту;
- 16) розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту;
- 17) призначення суб'єкта аудиторської діяльності відповідно до вимог статті 29 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність";
- 18) затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за відповідний рік та розподіл прибутку Банку або затвердження порядку покриття збитків Банку;
- 19) прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених статтею 102 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 20) прийняття рішення про невикористання акціонерами переважного права на придбання акцій додаткової емісії;
- 21) прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями Банку, затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законом, та способу їх виплати;

- 22) прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів, затвердження регламенту загальних зборів акціонерів;
- 23) обрання членів Наглядової ради;
- 24) затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради;
- 25) прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради, крім випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 26) обрання членів лічильної комісії, а також прийняття рішення про припинення повноважень членів лічильної комісії (у разі якщо статутом акціонерного товариства передбачено створення постійно діючої лічильної комісії загальних зборів акціонерів);
- 27) прийняття рішення про вчинення значного правочину у випадках, передбачених статтею 106 Закону України «Про акціонерні товариства», та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених статтею 107 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 28) обрання комісії з припинення Банку (комісії для проведення реорганізації, ліквідаційної комісії);
- 29) затвердження Кодексу корпоративного управління Банку або 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;
- 30) обрання членів комісії з припинення Банку (комісії для проведення реорганізації, ліквідаційної комісії);
- 31) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно із статутом Банку.

8.3. Повноваження, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть бути передані іншим органам Банку.

Банк зобов'язаний щороку скликати Загальні збори (річні Загальні збори), які повинні проводитись не пізніше 30 квітня наступного за звітним року.

8.4. До порядку денного річних Загальних зборів обов'язково вносяться питання передбачені підпунктом 15, 16, 18 пункту 8.2. розділу 8 цього Статуту.

Не рідше ніж раз на три роки до порядку денного річних Загальних зборів обов'язково вносяться питання передбачені підпунктом 23-25 пункту 8.2. розділу 8 цього Статуту.

8.5. 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, крім випадків, якщо за рішенням Загальних зборів такі витрати компенсуються самим Банком.

8.6. Загальні збори можуть проводитися шляхом:

- 1) очного голосування (далі - очні загальні збори);
- 2) електронного голосування (далі - електронні загальні збори);
- 3) опитування (далі - дистанційні загальні збори).

Очні загальні збори передбачають спільну присутність акціонерів (їх представників) у день і час проведення загальних зборів у місці їх проведення для обговорення та прийняття рішень з питань порядку денного. Кожний акціонер має право взяти участь в очних загальних зборах шляхом електронного заочного голосування засобами авторизованої електронної системи у порядку, встановленому Законом України «Про акціонерні товариства» та нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Електронні загальні збори не передбачають спільної присутності на них акціонерів (їх представників) та проводяться виключно шляхом електронного заочного голосування акціонерів з використанням авторизованої електронної системи у порядку, встановленому

Законом України «Про акціонерні товариства» та нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Дистанційні загальні збори не передбачають спільної присутності на них акціонерів (їх представників) та проводяться шляхом дистанційного заповнення бюлетенів акціонерами і надсилання їх до Банку через депозитарну систему України у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Дистанційні загальні збори скликаються з підстав (можуть проводитися у випадках):

- 1) введення надзвичайного стану, воєнного стану, поширення інфекційних хвороб людини та/або епідемій;
- 2) неможливості проведення очних або електронних загальних зборів;
- 3) якщо цього вимагають інтереси Банку;
- 4) коли проведення дистанційних загальних зборів прямо передбачено чинним законодавством України.

8.7. У Загальних зборах можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. У Загальних зборах за запрошенням особи, яка скликає загальні збори, також можуть брати участь інші особи. Перелік акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах, складається станом на 23 годину робочого дня за два робочі дні до дня проведення таких зборів у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України. На вимогу акціонера Банк зобов'язаний надати інформацію про включення його до переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах. Внесення зміни до переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах, після його складення забороняється. 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 Банку. Скликання позачергових Загальних зборів, може бути здійснено за скороченою процедурою, якщо цього вимагають інтереси Банку, з дотриманням вимог Закону України «Про акціонерні товариства».

8.9. Повідомлення про проведення Загальних зборів надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену особою, яка скликає Загальні збори. 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.

Банк додатково надсилає повідомлення про проведення загальних зборів та проект порядку денного оператору організованого ринку капіталу (операторам організованих ринків капіталу), на якому (яких) акції товариства допущені до торгів.

Банк також у строк не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів розміщує повідомлення про проведення Загальних зборів у базі даних особи, яка провадить діяльність із оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків, розміщує на власному веб-сайті в мережі Інтернет повідомлення про проведення Загальних зборів.

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

8.10. 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 Банку.

8.11. Проект порядку денного Загальних зборів та порядок денний Загальних зборів затверджуються Наглядовою 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.

8.12. Порядок проведення Загальних зборів встановлюється Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом банку та рішенням Загальних зборів. Регламент роботи Загальних зборів може бути визначений у Положенні про Загальні збори Банку або може затверджуватися окремим рішенням Загальних зборів для кожних Загальних зборів.

8.13. Загальні збори 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.

8.14. Головує на Загальних зборах Голова Наглядової ради або інша особа, уповноважена Наглядовою радою або обрана Загальними зборами. Протокол Загальних зборів веде секретар Загальних зборів, який обирається Загальними зборами.

8.15. Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, включених до порядку денного та 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.

8.16. 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.

8.17. При обранні членів Наглядової ради Банку кумулятивним голосуванням голосування проводиться щодо всіх кандидатів одночасно. При кумулятивному голосуванні 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. Обраними вважаються ті кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами. Члени Наглядової ради Банку вважаються обраними, а Наглядова ради Банку вважається сформованою виключно за умови обрання повного кількісного складу Наглядової ради Банку шляхом кумулятивного голосування.

8.18. Рішення Загальних зборів з питань визначення основних напрямів діяльності Банку; прийняття рішення про внесення змін до статуту Банку, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»; прийняття рішення про зміну типу акціонерного товариства; прийняття рішення про зміну структури управління; прийняття рішення про емісію акцій, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»; прийняття рішення про анулювання викуплених або в інший спосіб набутих акцій; прийняття рішення про продаж Банком власних акцій, які викуплені у акціонерів або набуті в інший спосіб; 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; прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку, крім випадків, передбачених статтями 119, 121 та 133 Законом України «Про акціонерні товариства»; прийняття рішення про зменшення розміру статутного капіталу Банку; прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених статтею 102 Закону України «Про акціонерні товариства»; прийняття рішення про виділ та припинення Банку, крім випадку, передбаченого абзацом другим частини першої статті 119 Закону України «Про акціонерні товариства», про ліквідацію Банку, обрання

ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу приймаються більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

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

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

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

8.19. 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.

8.20. 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. Рішення про оголошення перерви до наступного дня приймається не менше ніж трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах та є власниками акцій, голосуючих принаймні з одного питання, що розглядатиметься наступного дня. Повторна реєстрація акціонерів (їх представників) наступного дня не проводиться. Кількість голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах, визначається на підставі даних реєстрації першого дня. Після перерви загальні збори проводяться в тому самому місці, що зазначене в повідомленні про проведення загальних зборів. Кількість перерв у ході проведення Загальних зборів не може перевищувати трьох.

8.21. Голосування з питань порядку денного Загальних зборів проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування, форма і текст яких затверджується Наглядовою радою та які повинні відповідати вимогам Закону України «Про акціонерні товариства» та Положення про Загальні збори Банку, крім голосування з питання, передбаченого частиною десятою статті 52 цього Закону.

8.22. 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 Наглядовою радою. Першим питанням порядку денного Загальних зборів має бути питання про обрання лічильної комісії.

8.23. За підсумками кожного голосування складається протокол, що підписується всіма членами лічильної комісії, які брали участь у підрахунку голосів. Рішення Загальних зборів вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування. Підсумки голосування повідомляються на Загальних зборах, під час яких проводилося голосування. Протоколи про підсумки голосування додаються до протоколу Загальних зборів та протягом

10 днів з дати закриття Загальних зборів доводяться до відома акціонерів шляхом розміщення сканкопій на веб-сайті Банку.

8.24. Протокол Загальних зборів складається протягом 10 днів з моменту закриття Загальних зборів та підписується головуючим і секретарем Загальних зборів на кожному аркуші протоколу. Протокол Загальних зборів, підписаний головуючим та секретарем Загальних зборів, підшивається та скріплюється підписом Голови Правління.

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

Позачергові Загальні збори скликаються Наглядовою радою також на вимогу акціонерів (акціонера), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 5 і більше відсотків голосуючих акцій товариства.

Наглядова рада Банку приймає рішення про скликання позачергових загальних зборів Банку або про відмову в такому скликанні протягом 10 днів з моменту отримання вимоги про їх скликання.

Позачергові загальні збори, що скликаються Наглядовою радою, мають бути проведені протягом 45 днів з дати отримання Банком вимоги про скликання Загальних зборів.

8.26. Якщо цього вимагають інтереси Банку, Наглядова 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 порядку, встановленому статтею 47 Закону України «Про акціонерні товариства». У такому разі Наглядова рада затверджує порядок денний. Наглядова рада не може прийняти таке рішення, якщо порядок денний позачергових Загальних зборів включає питання про обрання членів Наглядової ради.

8.27. Акціонери, які скликають позачергові Загальні збори, забезпечують здійснення дій щодо організації та проведення відповідних позачергових Загальних зборів, передбачених Законом «Про акціонерні товариства» та Статутом. У разі проведення позачергових Загальних зборів, що скликаються акціонерами, повідомлення про це надсилається всім акціонерам Банку через депозитарну систему України.

8.28. Якщо у Банку тільки 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 Наглядової ради здійснюється без застосування кумулятивного голосування.

9. НАГЛЯДОВА РАДА БАНКУ

9.1. Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління, підрозділів контролю Банку, корпоративного секретаря, та інших підпорядкованих безпосередньо Наглядовій раді, а також за забезпеченням захисту прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

9.2. До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених законодавством України та Статутом, а також питань переданих на вирішення Наглядовій раді Загальними зборами, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно із законом та статутом Банку.

9.3. До виключної компетенції Наглядової ради належить:

- 1) затвердження та контроль за реалізацією Стратегії розвитку Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
- 2) забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених загальними зборами акціонерів Банку;
- 3) затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту;
- 4) затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;
- 5) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
- 6) затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;
- 7) затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;
- 8) запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;
- 9) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 10) визначення кредитної політики Банку;
- 11) затвердження 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, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Наглядовою радою.
- 12) затвердження внутрішньобанківських документів, зокрема з питань управління ризиками, з організації та функціонування системи внутрішнього контролю, що підлягають затвердженню Наглядовою радою відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України;
- 13) затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту;
- 14) призначення (обрання) та припинення повноважень Голови та членів Правління, призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, корпоративного секретаря; прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- 15) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з Головою та членами Правління, керівником та з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, корпоративним секретарем та встановлення розміру їхньої винагороди;
- 16) здійснення контролю за діяльністю Правління, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;
- 17) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 18) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління загалом та кожного члена Правління окремо, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту;

- здійснення оцінки відповідності членів Правління, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам;
- здійснення оцінки відповідності колективної придатності Правління розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;
- 19) визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту;
 - 20) 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;
 - 21) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;
 - 22) 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;
 - 23) прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів та/або філій і представництв Банку, у тому числі 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; вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;
 - 24) контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління товариства;
 - 25) 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;
 - 26) визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;
 - 27) затвердження положення про винагороду членів Правління Банку та затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
 - 28) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради загалом та кожного члена Наглядової ради окремо, комітетів Наглядової ради, які підлягають обов'язковому створенню; здійснення оцінки відповідності членів Наглядової ради кваліфікаційним вимогам та оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради 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 за результатами такої оцінки;
 - 29) підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного загальних зборів акціонерів Банку, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім випадків скликання акціонерами позачергових загальних зборів;

- 30) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів відповідно до частини першої статті 47 Закону України «Про акціонерні товариства» та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до частини першої статті 41 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 31) формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання загальних зборів Наглядовою радою;
- 32) обрання членів реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 33) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- 34) прийняття рішення про проведення річних або позачергових загальних зборів відповідно до Статуту Банку та у випадках, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 35) прийняття рішення про розміщення Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- 36) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- 37) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 38) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного чинним законодавством України;
- 39) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 40) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 41) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- 42) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 43) прийняття рішення про внесення подання Загальним зборам для прийняття рішення про вчинення значного правочину в разі, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 44) прийняття рішень про вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість, у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 45) вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради Законом України «Про акціонерні товариства» у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення, з урахуванням вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- 46) надсилання офери акціонерам у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 47) затвердження звіту та висновків підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора);
- 48) затвердження декларації схильності до ризиків Банку;
- 49) здійснення інших повноважень, віднесених до виключної компетенції Наглядової ради Законом України "Про акціонерні товариства" або Статутом Банку.

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

9.5. Членами Наглядової ради можуть бути незалежні члени ради, учасники Банку та представники учасників Банку, які обираються акціонерами під час проведення Загальних зборів шляхом кумулятивного голосування. Кількісний склад Наглядової ради встановлюється у кількості 5 (п'яти) осіб з повноваженнями строком три роки.

9.6. Якщо у встановлений строк Загальними зборами не прийняті рішення, передбачені другим абзацом 23-25 пункту 8.2. розділу 8 цього Статуту, повноваження членів Наглядової ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення Загальних зборів.

9.7. Членом Наглядової ради може бути лише фізична особа. Члени Наглядової ради не можуть входити до складу Правління, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору. Член Наглядової ради не може бути керівником, посадовою особою та/або членом Наглядової ради Банку чи іншого органу управління іншого банку, зареєстрованого в Україні, крім випадків, передбачених законодавством України.

9.8. Наглядова рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів (незалежні члени Наглядової ради), при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб.

9.9. Незалежні директори Наглядової ради повинні відповідати вимогам, установленим чинним законодавством України щодо незалежності членів Наглядової ради. Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних директорів вимогам законодавства та нормативно-правових актів України щодо їх незалежності та забезпечувати їх своєчасну заміну у разі виявлення невідповідності.

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

9.11. Наглядова рада вважається сформованою виключно за умови обрання повного кількісного складу Наглядової ради шляхом кумулятивного голосування. Голова та члени Наглядової ради вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

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

Член Наглядової ради, обраний як представник акціонера, може бути замінений таким акціонером у будь-який час. У разі заміни члена Наглядової ради – представника акціонера повноваження відкликаною члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради вступає на посаду (набуває повноважень) після його погодження Національним банком України.

Повідомлення про заміну члена Наглядової ради – представника акціонера надсилається на ім'я Голови Правління та повинно містити інформацію про нового члена Наглядової ради, який призначається на заміну відкликаною, відповідно до законодавства України.

Якщо кількість членів Наглядової 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 Наглядової ради.

9.13. Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової ради припиняються у випадках, передбачених законодавством України, а саме:

- 1) за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;
- 2) за його бажанням у разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я;

- 3) у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради;

4) 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”;

5) у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;

6) у разі отримання Банком письмового повідомлення від акціонера Банку про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера;

7) у випадках, передбачених частиною третьою статті 88 цього Закону України “Про акціонерні товариства”;

8) у разі відчуження акціонером (акціонерами), представником якого (яких) є член Наглядової ради, всіх належних йому (їм) акцій Банку.

У разі якщо протягом строку своїх повноважень невиконавчий директор перестає відповідати вимогам незалежності, або незалежний директор перестає відповідати вимогам, визначеним статтею 73 Закону України «Про акціонерні товариства», такий директор зобов’язаний скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення товариству.

9.14. Порядок роботи Наглядової ради, права та обов’язки її членів, порядок виплати їм винагороди визначаються Законом України «Про акціонерні товариства», статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з кожним членом Наглядової ради. Такий договір або контракт від імені товариства підписується уповноваженою Загальними зборами особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів. У разі укладення з членом Наглядової ради цивільно-правового договору такий договір може бути оплатним або безоплатним. Положення про Наглядову раду Банку затверджується Загальними зборами..

9.15. Наглядову раду очолює Голова Наглядової ради, який обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради. Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них, відкриває Загальні збори, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та положенням про Наглядову раду. У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Наглядової ради за її рішенням.

9.16. Організаційною формою роботи Наглядової ради є чергові та позачергові засідання. Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради або на вимогу члена Наглядової ради. Засідання Наглядової ради також скликаються на вимогу Правління чи його члена, керівника підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора), інших осіб, визначених Статутом та/або положенням про Наглядову раду, а також Національного банку України. Особи, які скликали засідання Наглядової ради, мають право брати участь у такому засіданні Наглядової ради. Засідання Наглядової ради проводяться за потреби з періодичністю: (1) чергові засідання Наглядової ради – не рідше одного разу на 3 (три) місяці, а (2) позачергові засідання Наглядової ради - в період між черговими засіданнями у випадках, коли є обґрунтована необхідність прийняття Наглядовою радою рішень, що відносяться до її виключної компетенції.

9.17. Засідання Наглядової ради вважається правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу. 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.

9.18. Рішення на засіданні Наглядової ради вважається прийнятим, якщо за нього проголосувало більше половини членів Наглядової ради, від їх загальної кількості, які мають право голосу. Якщо голоси розділилися порівну, голос Голови Наглядової ради є вирішальним. Протокол засідання Наглядової ради оформлюється протягом п’яти робочих днів після проведення засідання. Протокол засідання Наглядової ради може складатися у

формі електронного документа, на який накладаються кваліфіковані електронні підписи голови Наглядової ради та секретаря такого засідання. За рішенням Наглядової ради може здійснюватися фіксація з використанням технічних засобів всього засідання ради або розгляду нею окремого питання.

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

9.20. Наглядова 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 Наглядової ради, у тому числі щодо стану реалізації стратегії, бізнес-плану, стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку, та прийняті щодо них рішення, а також перелік членів Наглядової ради, присутніх на засіданнях.

9.21. Наглядова рада утворює постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для попереднього вивчення і підготовки до розгляду питань, що належать до її компетенції. До складу комітету з питань аудиту (аудиторського комітету) та комітету з питань винагород має входити хоча б один незалежний директор. Головою комітету з управління ризиками призначається незалежний директор. Голова Наглядової ради не може бути головою комітету з питань аудиту (аудиторського комітету), комітету з управління ризиками. Порядок утворення та діяльності комітетів Наглядової ради встановлюється положеннями про ці комітети.

10. ПРАВЛІННЯ БАНКУ

10.1. Правління є виконавчим органом, який здійснює поточне управління Банком та підзвітне Наглядовій 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 Наглядової ради. До компетенції Правління належать, зокрема, такі функції:

- 1) забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою проєктів бюджету Банку, стратегії розвитку Банку;
- 2) реалізація стратегії розвитку Банку, бюджету Банку, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності банку;
- 3) визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;
- 4) реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- 5) забезпечує розроблення стратегії управління проблемними активами та оперативного плану, забезпечує впровадження стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану;
- 6) затверджує заходи, спрямовані на реалізацію стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану, та здійснює контроль за їх виконанням;
- 7) розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно з організаційною структурою Банку, крім положень про структурні підрозділи Банку, які підпорядковані Наглядовій раді;
- 8) створення комітетів Правління; визначення їх статусу, компетенції, повноважень, порядку їх роботи та відповідальності; затвердження положень про комітети Правління та внесення змін та доповнень до них;
- 9) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;

- 10) інформування Наглядової 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;
- 11) виконання рішень Загальних зборів і Наглядової ради;
- 12) затвердження внутрішніх документів Банку, крім тих, що відносяться до компетенції Наглядової ради;
- 13) забезпечення розроблення внутрішніх документів, які підлягають затвердженню Наглядовою радою або Загальними зборами;
- 14) підготовка звітів Правління для Наглядової ради щодо виконання основних напрямів розвитку Банку, стратегічного плану, бюджетів, бізнес-плану, планів капіталізації тощо;
- 15) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради.

10.3. Правління відповідає за:

- 1) безпеку та фінансову стійкість банку;
- 2) відповідність діяльності банку законодавству України;
- 3) забезпечення поточного управління банком;
- 4) виконання рішень загальних зборів учасників банку та ради банку;
- 5) щоденне управління та контроль за операціями банку;
- 6) реалізацію стратегії банку, бізнес-плану;
- 7) відповідність діяльності Банку декларації схильності до ризиків.

10.4. Кількісний склад Правління складає не менш ніж 3 (три) особи. 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 Наглядової ради. Членом Правління може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність і не є членом Наглядової ради чи працівником служби внутрішнього аудиту (внутрішнім аудитором) Банку та яка відповідає кваліфікаційним вимогам встановленим законодавством України.

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.

Голова Правління вступає на посаду після його погодження Національним банком України.

10.5. Правління очолює Голова Правління, який керує роботою Правління, має право брати участь у засіданнях Наглядової 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.

10.6. Порядок роботи, права та обов'язки членів Правління, а також виплати їм винагороди визначаються Законом України «Про акціонерні товариства», іншими актами законодавства, статутом Банку, Положенням про Правління Банку та/або Положенням про винагороду членів Правління Банку, а також договором або контрактом, що укладається з кожним членом Правління. Від імені товариства договір або контракт підписує голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на таке підписання Наглядовою радою. Положення про Правління Банку затверджується Наглядовою радою. Правління здійснює перегляд актуальності Положення про Правління Банку не рідше одного разу на рік, а в разі встановлення необхідності внесення змін - пропонує Наглядовій раді розглянути і затвердити їх. Організаційною формою роботи Правління є засідання, які проводяться відповідно до регламенту, встановленого Положенням про Правління.

На засіданні Правління Банку рішення приймаються простою більшістю голосів. Якщо голоси розділилися порівну, голос Голови Правління є вирішальним. В разі незгоди з прийнятим на Правлінні рішенням члени Правління Банку мають право довести свою точку зору до Наглядової ради. Голова Правління організовує роботу Правління, скликає та проводить засідання, забезпечує ведення протоколів засідань.

10.7. Голова Правління:

- 1) скликає засідання Правління, визначає їх порядок денний та головує на них;
- 2) має право без довіреності представляє інтереси Банку діяти від його імені відповідно до рішень Правління Банку, зокрема представляти інтереси Банку, вчиняти юридично значимі дії в тому числі правочини від імені банку в межах повноважень, передбачених положенням про Правління та цим Статутом. Положенням про Правління, та/або рішенням Правління Голові Правління або особі, яка тимчасово виконує його обов'язки, може бути надано деякі повноваження щодо прийняття рішень, вчинення правочинів та здійснення інших дій без отримання окремого рішення Правління;
- 3) відкриває кореспондентські рахунки у банківських установах;
- 4) видає довіреності, укладає та підписує договори (контракти) та інші документи від імені Банку;
- 5) затверджує штатний розпис Банку та зміни до нього відповідно до затвердженої організаційної структури, крім затвердження винагороди Голові та членам Правління, головному ризик-менеджеру, головному комплаєнс-менеджеру, керівнику підрозділу внутрішнього аудиту, корпоративному секретарю та інших працівників структурних підрозділів, підпорядкованих безпосередньо Наглядовій раді;
- 6) вирішує питання підбору та розстановки кадрів, приймає та звільняє працівників Банку відповідно затвердженого штатного розпису Банку, вживає до них заходи заохочення та у разі потреби притягує їх до дисциплінарної та/або матеріальної відповідальності відповідно до вимог законодавства України, Статуту та внутрішніх документів Банку; затверджує посадові інструкції співробітників Банку, крім Голови та членів Правління Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, корпоративного секретаря та інших працівників структурних підрозділів, підпорядкованих безпосередньо Наглядовій раді;
- 7) видавати накази та надавати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку;
- 8) створює 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 Наглядової ради, Правління та Загальних зборів;
- 9) затверджує внутрішні документи Банку, що регулюють поточну діяльність, за виключенням тих, затвердження яких відноситься до компетенції інших органів Банку;
- 10) здійснює інші функції, які необхідні для забезпечення стабільної роботи Банку, згідно з чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку.

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

10.9. 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.

10.10. Правління зобов'язане утворити такі постійно діючі комітети:

- 1) кредитний комітет;
- 2) комітет з питань управління активами та пасивами.

Правління має право утворювати й інші комітети. Одна й та сама особа не може одночасно виконувати функції голови кредитного комітету та головного ризик-менеджера або головного комплаєнс-менеджера.

11. ВНУТРІШНІЙ ТА ЗОВНІШНІЙ АУДИТ БАНКУ

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

11.2. Підрозділ внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді та звітує перед нею, здійснює свою діяльність відповідно до міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту, якими є документи (вимоги), прийняті Радою з міжнародних стандартів внутрішнього аудиту (International Internal Audit Standards Board - IIASB) та схвалені Наглядовою радою професійної практики (International Professional Practices framework oversight council - IPPFOC) та діє на підставі Положення про підрозділ, затвердженого Наглядовою радою. У відокремлених підрозділах Банку функції внутрішнього аудиту виконує підрозділ внутрішнього аудиту головного Банку.

11.3. Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює такі функції:

1) оцінює ефективність організації корпоративного управління в Банку, системи внутрішнього контролю, у тому числі системи управління ризиками, та їх відповідність розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку;

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.

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

11.5. Підрозділ внутрішнього аудиту за результатами проведених перевірок готує та подає Наглядовій 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. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту вступає на посаду після погодження його кандидатури Національним банком України. Національний банк України має право вимагати заміни керівника підрозділу внутрішнього аудиту, якщо його професійна придатність та/або ділова репутація не відповідають установленим Національним банком України кваліфікаційним вимогам. Банк

зобов'язаний на вимогу Національного банку України вжити заходів для заміни такої особи. Керівнику підрозділу внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших банках.

11.8. Рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту приймає Наглядова рада. 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).

11.9. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової 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, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності аудиторською фірмою відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

11.12. Аудиторська перевірка Банку здійснюється аудиторською фірмою, яка внесена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до закону, до розділу суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес. Банк має право укладати договори про проведення щорічної перевірки річної фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо його фінансово-господарської діяльності з однією аудиторською фірмою не більше ніж сім років поспіль.

11.13. Банк зобов'язаний у порядку та за вимогами, визначеними нормативно-правовими актами Національного банку України, надати Національному банку України аудиторський звіт та інші документи за результатами аудиту. 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 та складання фінансової звітності здійснюється Банком відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та міжнародних стандартів фінансової звітності.

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 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 ДО СТАТУТУ БАНКУ

13.1. Зміни до Статуту Банку вносяться шляхом викладення його у новій редакції, затверджуються Загальними зборами, і підлягають державній реєстрації відповідно до законодавства 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. Національний банк України в установленому ним порядку вносить відповідний запис до Державного реєстру банків після проведення державної реєстрації змін до установчих документів.

13.4. Зміни, 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, виділу, перетворення.

У разі реорганізації Банку шляхом перетворення до таких правовідносин не застосовуються норми законодавства щодо припинення юридичної особи. Під час проведення реорганізації Банку шляхом перетворення кредитори не мають права вимагати від Банку припинення чи дострокового виконання зобов'язання.

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 за рішенням його власників шляхом перетворення план реорганізації Банку не складається.

Національний банк України не дає дозволу на реорганізацію Банку у разі, якщо є достатні підстави вважати, що реорганізація загрожує інтересам вкладників та інших кредиторів і Банк, створений у результаті реорганізації, та/або Банк, який не припиняється як юридична особа у результаті приєднання до нього або виділу з нього, не відповідатимуть визначеним Законом України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку України вимогам щодо економічних нормативів діяльності, управління Банком, а також вимогам, яким має відповідати юридична особа для отримання банківської ліцензії.

14.3. Реорганізація розпочинається після затвердження Національним банком України плану реорганізації, який крім інших необхідних заходів повинен передбачати подання Національному банку України відповідних документів, необхідних для погодження статуту нового банку або для погодження змін до цього Статуту Банку.

14.4. 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. Угода про злиття або приєднання містить положення, що регулюють питання, визначені у статті 28 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

14.5. Банк може бути ліквідований:

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

14.6. 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.

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

14.8. 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 проблемного або неплатоспроможного. Якщо Банк, який ліквідується за ініціативою власників, віднесено Національним банком України до категорії проблемних або неплатоспроможних, Національний банк України та Фонд гарантування вкладів фізичних осіб вживають до нього заходи, передбачені Законом України «Про банки і банківську діяльність» та Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

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

14.9. 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.

Голова Правління АТ «СКАЙ БАНК»

 Р.У. Галієв

Місто

Київ, Україна, шістнадцятого травня дві тисячі двадцять четвертого року.

Я, Тригуб Є.О., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису Голови правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СКАЙ БАНК" ГАЛІЄВА РУСТЕМА УЗАКБАЄВИЧА, який зроблено в моїй присутності.

Особу представника, який підписав документ встановлено, його дієздатність та повноваження перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 5023

ПРИВАТНИЙ НОТАРІУС



Всього
прошито
(або прошнуровано),
пронумеровано
і скріплено печаткою

28/двадцять вісім

аркушів