

**СТАТУТ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
“ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК”
(нова редакція)**

**ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням річних
Загальних зборів акціонерів
(Протокол № 93 від 26.04.2024)**

I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК”, що у подальшому іменується “Банк”:

- є правонаступником всіх прав та зобов'язань ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК” (найменування товариства змінено на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК” за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку (протокол № 79 від 26 квітня 2018 року) згідно із Законом України “Про акціонерні товариства”), яке було правонаступником усіх прав та зобов'язань Закритого акціонерного товариства “Перший Український Міжнародний банк” (тип товариства змінено на публічне акціонерне товариство за рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол № 53 від 22 квітня 2009 року) згідно із Законом України “Про акціонерні товариства”), яке було правонаступником всіх прав та зобов'язань Закритого акціонерного товариства з іноземними інвестиціями та участю українського капіталу “Перший Український Міжнародний банк”. Закрите акціонерне товариство з іноземними інвестиціями та участю українського капіталу “Перший Український Міжнародний банк” було створено за рішенням зборів акціонерів (протокол № 2 від 3 вересня 1996 року) у формі акціонерного товариства закритого типу (zareestrovano Natsionalnim bankom Ukrainy 7 berезня 1997 року) шляхом перетворення Першого Українського Міжнародного банку як товариства з обмеженою відповідальністю, zareestrovano Natsionalnim bankom Ukrainy 23 grudnya 1991 року за реєстраційним № 73.

- є правонаступником усіх прав та зобов'язань ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “ДОНГОРБАНК”, що у подальшому іменується ПАТ “ДОНГОРБАНК”, в результаті реорганізації ПАТ “ДОНГОРБАНК” шляхом приєднання до Банку, згідно рішення Загальних зборів акціонерів Банку (протокол № 59 від 15 липня 2011 року) та згідно рішення єдиного акціонера ПАТ “ДОНГОРБАНК” (рішення 2/2011 від 15 липня 2011 року).

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ДОНГОРБАНК” (повне найменування) і ПАТ “ДОНГОРБАНК” (скорочене найменування), тип якого змінено за рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол № 51 від 25 вересня 2009 року) згідно із Законом України “Про акціонерні товариства”, є правонаступником всіх прав та зобов'язань Закритого акціонерного товариства “Донгорбанк”. Найменування Закритого акціонерного товариства “Донгорбанк” за рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол № 2 від 12 жовтня 2001 року) змінено з Донецького акціонерно-комерційного міського банку, який став правонаступником всіх прав та зобов'язань Донецького акціонерного банку “Акцептбанк”. Донецький акціонерний банк “Акцептбанк” був реорганізований у акціонерне товариство закритого типу за рішенням зборів засновників (протокол № 6 від 24 грудня 1993 року) з Комерційного банку “Акцептбанк” у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю, який був zareestrovany Natsionalnim bankom Ukrainy 06 kvitnya 1992 року за реєстраційним № 99 у відповідності до рішення зборів засновників (протокол № 1 від 21 січня 1992 року).

- є правонаступником всіх прав та зобов'язань ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ” (повне найменування) і АТ “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ” (скорочене найменування), в результаті реорганізації АТ “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ” шляхом приєднання до Банку, згідно рішення загальних зборів акціонерів Банку (протокол № 68 від 14 березня 2015 року) та згідно рішення єдиного акціонера АТ “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ” (рішення № 2 від 14 березня 2015 року).

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ” створено шляхом перетворення Товариства з обмеженою відповідальністю “Банк Ренесанс Капітал” відповідно до рішення Установчих зборів Засновників від 12 серпня 2009 року (протокол № т1). Товариство з обмеженою відповідальністю “Банк Ренесанс Капітал” за рішенням Загальних зборів учасників від 05 жовтня 2005 року № 4 змінило назву з Товариства з обмеженою відповідальністю “Універсальний комерційний банк “Лідер”, яке

було створено відповідно до рішення Установчих зборів від 12 червня 2001 року № 1 та зареєстровано Національним банком України 29 січня 2003 року за реєстраційним № 285.

Як юридична особа, Банк діє на підставі цього Статуту (далі за текстом - **Статут**), має відокремлене майно, самостійний баланс, може від свого імені набувати майнових та немайнових прав, у тому числі укладати договори (угоди, контракти) і нести зобов'язання, бути позивачем і відповідачем в суді та третейському суді, бути, відповідно до законодавства України, засновником і учасником господарських товариств, інших підприємств, організацій, банківських груп.

1.1.1. Банк створюється без обмеження строку діяльності.

1.1.2. Банк за типом та організаційно-правовою формою є приватним акціонерним товариством (тип: приватне; організаційно-правова форма: акціонерне товариство).

1.1.3. В Банку діє дворівнева структура управління.

1.2. Банк входить до банківської системи України і є універсальним Банком, тобто може надавати фізичним та юридичним особам (резидентам та нерезидентам) будь-які послуги відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", ліцензій (дозволів) Національного банку України.

Метою діяльності Банку є залучення, накопичення і використання грошових коштів для всебічного сприяння економічному розвитку Банку і отримання прибутку в інтересах акціонерів.

1.3. У своїй діяльності Банк керується законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та цим Статутом.

1.4. Банк виконує вимоги нормативно-правових актів Національного банку України, користується єдиними правилами бухгалтерського обліку в банках на базі комплексної автоматизації і комп'ютеризації та подає Національному банку України звітність та інформацію в установлених ним обсягах і формах.

1.5. Економічна незалежність.

Банк має право самостійно володіти, користуватися та розпоряджатися майном, що перебуває в його власності.

Держава не відповідає за зобов'язаннями Банку, а Банк не відповідає за зобов'язаннями держави, крім випадків, коли держава відповідно до закону бере на себе таку відповідальність.

Національний банк України (або інші державні органи) не відповідають за зобов'язаннями Банку, а Банк не відповідає за зобов'язаннями Національного банку України (або інших державних органів).

Банк не відповідає за зобов'язаннями своїх акціонерів, крім випадків, коли Банк відповідно до укладених ним правочинів бере на себе таку відповідальність.

До Банку та його органів не можуть застосовуватися будь-які санкції, що обмежують їх права, у разі вчинення акціонерами Банку протиправних дій, крім випадків, визначених законодавством України.

Акціонери Банку відповідають за зобов'язаннями Банку згідно із законодавством України (акціонер відповідає за зобов'язаннями Банку в межах належних йому акцій, включаючи несплачену частку акцій).

Банку забороняється інвестувати кошти в юридичну особу, статутом якої передбачена повна відповідальність її власників.

1.6. Найменування Банку.

1.6.1. Повне найменування Банку:

Українською мовою – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК";

Англійською мовою – JOINT STOCK COMPANY "FIRST UKRAINIAN INTERNATIONAL BANK".

1.6.2. Скорочене найменування Банку:

Українською мовою – АТ "ПУМБ";

Англійською мовою – JSC "FUIB".

1.6.3. Комерційне (фірмове) найменування Банку:

Українською мовою – ПУМБ;

Англійською мовою – FUІВ.

1.6.4. Повне і скорочене найменування можуть використовуватися як офіційні.

1.6.5. Банк має печатку зі своїм повним офіційним найменуванням та символікою, штампи та бланки з найменуванням та символікою.

1.6.6. Банк має знак для товарів і послуг, правова охорона якого здійснюється у порядку, визначеному законодавством України.

1.7. Місцезнаходження Банку: Україна, 04070, м. Київ, вул. Андріївська, 4.

1.8. Засновниками Банку були особи, визначені в установчому договорі Банку. Установчий договір Банку не є установчим документом Банку.

II. ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

2.1. Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену в статті 47 Закону України “Про банки і банківську діяльність”.

Банк має право здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання банківських послуг. Банк здійснює професійну діяльність на ринках капіталу на підставі ліцензії, що видається Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

До банківських послуг належать:

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.

Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) окремі фінансові послуги шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів. Перелік фінансових послуг, що Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, встановлюється Національним банком України. Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про укладені ним агентські договори. Банк має право укладати агентський договір з юридичною особою, яка відповідає встановленим Національним банком України вимогам.

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

1) інвестицій;

2) випуску власних цінних паперів;

3) 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;

4) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;

5) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;

6) надання послуг адміністратора за випуском облігацій відповідно до законодавства України.

Банк здійснює валютні операції на підставі ліцензії Національного банку України. Банк має право вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності.

Банк має право надавати платіжні послуги відповідно до законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України.

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.

Банк не пізніше як за місяць до початку нового виду діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) зобов'язаний повідомити про це Національний банк України згідно з вимогами та в порядку, встановленими Національним банком України.

2.2. Здійснення банківських операцій.

З метою здійснення банківської діяльності Банк відкриває і веде кореспондентські рахунки в Національному банку України та інших банках в Україні та за її межами, банківські рахунки для фізичних та юридичних осіб у гривнях, в іноземній валюті та у банківських металах.

Банківські розрахунки проводяться у готівковій та безготівковій формах згідно із правилами, встановленими нормативно-правовими актами Національного банку України.

2.3. Банк має право укладати будь-які цивільно-правові договори, якщо це прямо і у виключній формі не заборонено законами України, з урахуванням обмежень, встановлених Законом України “Про банки і банківську діяльність”, в тому числі, але не виключно, має право укладати договори стосовно будівництва чи придбання рухомого та нерухомого майна, відчуження/продажу його на власний розсуд, стосовно оренди та надання в оренду рухомого та нерухомого майна.

2.4. Банку забороняється здійснювати ризикову діяльність, що загрожує інтересам вкладників чи інших кредиторів. Банк не вправі здійснювати діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі (за винятком реалізації пам'ятних, ювілейних і інвестиційних монет) та страхування, крім виконання функцій страхового посередника.

2.5. Банк здійснює прямі інвестиції та операції на ринках капіталу відповідно до законодавства України та згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

2.6. Банк самостійно встановлює процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги.

2.7. Банк здійснює зовнішньоекономічну діяльність згідно з законодавством та нормативно-правовими актами, що регулюють відповідні правовідносини.

III. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ І АКЦІЇ БАНКУ

3.1. Статутний капітал Банку формується відповідно до вимог Закону України “Про банки і банківську діяльність”, законодавства України та Статуту Банку.

Формування та збільшення статутного капіталу здійснюються за рахунок грошових внесків, крім випадків, передбачених законодавством України. Резиденти України здійснюють грошові внески у гривнях, а нерезиденти – у іноземній вільно конвертованій валюті або у гривнях.

Перерахування розміру статутного капіталу у гривні при формуванні статутного капіталу та при його подальшому збільшенні здійснюється згідно з законодавством України.

Статутний капітал Банку не може формуватися з непідтверджених джерел, а також за рахунок коштів, використання яких для формування статутного капіталу заборонено законом (бюджетних коштів, якщо ці кошти мають інше цільове призначення, банківських металів, а також коштів, одержаних в кредит та під заставу, та інших заборонених джерел).

3.2. Статутний капітал Банку становить **4 780 594 950,00 (чотири мільярди сімсот вісімдесят мільйонів п'ятсот дев'яносто чотири тисячі дев'ятсот п'ятдесят гривень 00 копійок) гривень** та складається із **14 323 880 (чотирнадцять мільйонів триста двадцять три тисячі вісімсот вісімдесят) простих іменних акцій номінальною вартістю 333,75 (триста тридцять три гривні 75 копійок) гривень** кожна.

Акції Банку існують виключно в електронній формі.

Привілейовані акції відсутні. Рішення про їх емісію приймається одночасно з рішенням про внесення відповідних змін до цього Статуту Банку, які будуть передбачати можливість такої емісії; номінальну вартість, кількість та класи таких акцій; умови та порядок конвертації привілейованих акцій певного класу у прості акції Банку чи у привілейовані акції іншого класу; права акціонерів за привілейованими акціями, розмір дивідендів за ними тощо.

Прості іменні акції Банку не підлягають конвертації у привілейовані акції Банку (якщо буде прийняте рішення про їх емісію) або інші цінні папери Банку.

3.3. Збільшення або зменшення статутного капіталу Банку здійснюється у порядку та відповідно до законодавства України, цього Статуту. Наявність збитків у Банку не є перешкодою для збільшення статутного капіталу.

Банк має право збільшувати статутний капітал після реєстрації звітів про результати емісії всіх попередніх випусків акцій. Збільшення статутного капіталу Банку у разі наявності викуплених Банком акцій не допускається. Збільшення статутного капіталу Банку для покриття збитків не допускається, крім випадків, встановлених законом.

До моменту затвердження результатів емісії акцій уповноваженим органом Банку, розміщені акції мають бути оплачені у повному обсязі.

Зменшення статутного капіталу Банку здійснюється шляхом зменшення номінальної вартості акцій або шляхом анулювання раніше викуплених Банком акцій та зменшення їх загальної кількості.

Загальні збори мають право прийняти рішення про викуп власних акцій без подальшого зменшення розміру статутного капіталу Банку, за умови що на день такого викупу Банк сформує резервний капітал у розмірі сумарної номінальної вартості акцій, що будуть викуплені. Такий резервний капітал не може бути розподілений серед акціонерів Банку та використовується виключно для підвищення номінальної вартості акцій.

3.4. Банк здійснює емісію власних акцій у відповідності із законодавством України. Банк здійснює емісію лише простих іменних акцій.

Банк не може прямо або опосередковано придбавати власні акції у процесі емісії.

Банк не має права розміщувати жодну свою акцію за ціною, нижчою за її номінальну вартість.

Ринкова вартість акцій Банку визначається відповідно до вимог законодавства.

Банк не може надавати прямо або опосередковано кредити для придбання власних цінних паперів, акцій інших банків, поруку чи гарантію за позиками, кредитами, наданими третьою особою для придбання акцій Банку, а також надання субординованого боргу банкам.

3.5. Акціонерами Банку можуть бути учасники цивільних відносин, а також держава в особі органу, уповноваженого управляти державним майном.

Акціонерами Банку є особи, які мають право власності на акції Банку.

Банк може мати одного акціонера у разі придбання (іншого набуття права власності) ним усіх акцій Банку.

Акціонерами Банку не можуть бути юридичні особи, в яких Банк має істотну участь, громадські об'єднання, політичні партії, релігійні та благодійні організації. Обов'язок, ризик та відповідальність за дотримання вказаних вище обмежень несе відповідний акціонер Банку.

3.6. Акціонери Банку (власники простих акцій Банку) мають право:

1) брати участь в управлінні Банком в порядку, визначеному законодавством України та цим Статутом;

2) брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди);

3) отримувати інформацію про господарську діяльність Банку в обсязі і порядку, визначеному законодавством України, цим Статутом та відповідними внутрішніми положеннями Банку;

4) переважне право на придбання простих акцій Банку та інших цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції (пропорційно частці належних їм простих акцій Банку у загальній кількості простих акцій Банку) у процесі емісії Банком простих акцій (крім

випадку прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про невикористання такого права) у порядку, встановленому законодавством України;

5) вийти зі складу акціонерів Банку шляхом відчуження акцій Банку;

6) отримати у разі ліквідації Банку частину його майна або вартості частини майна Банку;

7) інші права, передбачені законодавством України та цим Статутом.

3.7. Акціонери зобов'язані:

1) дотримуватися Статуту Банку, інших внутрішніх документів Банку і виконувати рішення Загальних зборів акціонерів, інших органів Банку;

2) виконувати свої зобов'язання перед Банком, в тому числі пов'язані з майновою участю;

3) не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку;

4) оплачувати акції Банку у розмірі, в порядку та у спосіб, що передбачений цим Статутом, рішенням про емісію акцій Банку та укладеними між Банком та акціонерами договорами купівлі-продажу акцій Банку в процесі їх емісії;

5) відповідати вимогам законодавства України (в тому числі вимогам нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку) до акціонерів банків (як існуючих акціонерів, так і осіб, що набувають право власності на акції банку);

6) забезпечувати наявність та надання Банку або Національному банку України документів та інформації, що вимагається законодавством України (в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку), зокрема, у випадках підтвердження акціонерами своєї ділової репутації, фінансового стану, джерел походження коштів, за які придбавались акції Банку тощо;

7) виконувати інші обов'язки, передбачені законодавством України та цим Статутом.

Ризик можливих негативних наслідків та відповідальність за них у разі невиконання або неналежного виконання вказаних обов'язків несе акціонер Банку.

3.7.1. Між акціонерами Банку може бути укладений корпоративний договір, за яким акціонери зобов'язуються реалізовувати свої права та повноваження певним чином або утримуватися від їх реалізації.

3.8. Акціонери Банку здійснюють право власності на акції відповідно до законів України. Особа, яка набуває право власності на акції Банку, беззастережно приймає положення цього Статуту.

3.9. Акціонери Банку можуть відчужувати належні їм акції без згоди інших акціонерів Банку.

3.10. Банк має право придбавати власні акції з повідомленням Національного банку України у порядку, передбаченому законодавством України. Банк не може придбавати власні акції, якщо це може призвести до падіння регулятивного капіталу нижче за мінімальний рівень.

Голосування і визначення кворуму на Загальних зборах акціонерів провадиться без урахування придбаних Банком власних акцій.

Банк, в порядку, визначеному законодавством України, має право анулювати викуплені ним акції Банку та зменшити статутний капітал або підвищити номінальну вартість решти акцій, не змінюючи при цьому розмір статутного капіталу.

Правочини щодо акцій Банку вчиняються в письмовій формі.

Банк має право приймати в заставу власні цінні папери у порядку, визначеному законодавством України.

IV. ФОНДИ БАНКУ. РОЗПОДІЛ ПРИБУТКУ ТА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ

4.1. Банк формує резервний фонд (капітал) на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях та для використання у інших,

визначених законодавством України, випадках. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від прибутку Банку до досягнення ним 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку. При досягненні розміру відрахувань до резервного фонду 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку, доцільність подальшого відрахування та розмір такого відрахування визначається рішенням Загальних зборів акціонерів.

Банк може формувати та використовувати резервний фонд (капітал) для інших цілей, визначених Загальними зборами акціонерів.

Банк формує інші фонди відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.

4.2. Після сплати, відповідно до законів України, податків, зборів та інших обов'язкових платежів прибуток Банку розподіляється у відповідності до рішення Загальних зборів акціонерів. Загальні збори акціонерів можуть прийняти рішення про залишення прибутку Банку нерозподіленим або про спрямування його на збільшення статутного капіталу Банку відповідно до законодавства України.

4.3. Виплата дивідендів за акціями Банку може проводитися один раз на рік за підсумками року, за рішенням Загальних зборів акціонерів. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами. Дивіденди виплачуються Банком за акціями, звіт про результати емісії яких зареєстровано у встановленому законодавством порядку.

Виплата дивідендів за акціями одного типу та класу відбувається пропорційно до кількості належних акціонерам акцій.

4.4. Рішення про виплату дивідендів та їх розмір за простими акціями приймається Загальними зборами акціонерів Банку.

Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку, та/або резервного капіталу на підставі рішення Загальних зборів акціонерів Банку протягом шести місяців з дня прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про виплату дивідендів.

4.5. Для кожної виплати дивідендів Наглядова рада Банку визначає 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 за простими акціями, визначається рішенням Наглядової ради Банку, але не раніше ніж через 10 робочих днів після дня прийняття такого рішення Наглядовою радою Банку.

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

4.7. У разі відчуження акціонером Банку належних йому акцій після дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, але раніше дати виплати дивідендів, право на отримання дивідендів залишається в особи, зазначеної у такому переліку.

4.8. Виплата дивідендів здійснюється в спосіб та в порядку, визначеному законодавством України.

4.9. Строк та порядок виплати дивідендів може бути змінено рішенням Загальних зборів акціонерів.

Банку забороняється виплачувати дивіденди чи розподіляти прибуток Банку в будь-якій формі, якщо така виплата чи розподіл призведуть до недотримання рівня капіталу, необхідного для забезпечення вимог, установлених законодавством України.

4.10. У випадках, передбачених законодавством України, Банк не має права: приймати рішення про виплату дивідендів та/або здійснювати виплату дивідендів за простими акціями; приймати рішення про виплату дивідендів та/або здійснювати виплату дивідендів за привілейованими акціями.

4.11. Порядок покриття збитків Банку визначається законодавством України та відповідним рішенням Загальних зборів акціонерів Банку.

V. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ І КОНТРОЛЮ БАНКУ

5.1. За дворівневої структури управління органами управління Банку є:

Загальні збори акціонерів (далі за текстом - Загальні збори або Збори) - вищий орган управління;

Наглядова рада (далі за текстом - Наглядова рада або Рада) - орган, відповідальний за здійснення нагляду, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку;

Правління - виконавчий орган, що здійснює поточне управління Банком.

5.2. Керівниками Банку є:

- Голова, заступники Голови і члени Наглядової ради;

- Голова, заступники Голови і члени Правління, головний бухгалтер.

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

Керівники Банку протягом усього часу обіймання відповідних посад повинні відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, а незалежні члени (незалежні директори) - також вимогам щодо їх незалежності.

Національний банк України має право вимагати припинення повноважень будь-кого з керівників Банку, якщо він не відповідає кваліфікаційним вимогам та/або якщо керівник Банку не забезпечує належного виконання своїх посадових обов'язків, що призвело до порушення Банком вимог законодавства, виявленого під час здійснення банківського нагляду. Банк зобов'язаний на вимогу Національного банку України вжити заходів для припинення повноважень такого керівника Банку, а також обрання/призначення іншої особи на відповідну посаду, якщо це вимагається законодавством України.

Рада Банку та Правління Банку повинні мати колективну придатність, яка відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також враховує особливості діяльності Банку як системно важливого та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

Керівники Банку зобов'язані діяти в інтересах Банку, дотримуватися вимог законодавства, положень цього Статуту та інших документів Банку.

Керівники Банку зобов'язані запобігати виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню. Керівники Банку зобов'язані утримуватися від вчинення дій та/або прийняття рішень, якщо це може призвести до виникнення конфлікту інтересів та/або перешкоджати належному виконанню такими особами своїх посадових обов'язків в інтересах Банку.

Керівники Банку зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів Банку.

Керівники Банку несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їхніми діями (бездіяльністю), згідно із законом. Якщо відповідальність згідно з цим абзацом несуть кілька осіб, їх відповідальність перед Банком є солідарною.

5.3. Керівники Банку не мають права розголошувати банківську та комерційну тасмницю, а також конфіденційну інформацію про діяльність Банку, крім випадків, передбачених законодавством України.

VI. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

6.1. Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів.

До виключної компетенції Загальних зборів належить вирішення питань щодо:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку;
- 2) внесення змін до Статуту Банку (крім випадків, передбачених законодавством України);
- 3) зміни типу Банку;
- 4) зміни структури управління;
- 5) анулювання викуплених або в інший спосіб набутих акцій Банку;

- 6) емісії акцій (крім випадків, передбачених законодавством України);
- 7) продажу Банком власних акцій, які викуплені у акціонерів або набуті в інший спосіб;
- 8) емісії цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, а також щодо емісії цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;
- 9) збільшення або зменшення розміру статутного капіталу Банку, крім випадків, передбачених законодавством України;
- 10) дроблення або консолідації акцій;
- 11) затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку;
- 12) затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку;
- 13) розгляду звіту Наглядової ради, прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту;
- 14) розгляду висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту;
- 15) затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за відповідний рік та розподіл прибутку Банку або затвердження порядку покриття збитків Банку;
- 16) невикористання акціонерами переважного права на придбання акцій додаткової емісії;
- 17) обрання та припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради Банку, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів (контрактів), що укладаються з ними, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, уповноваженої на підписання цивільно-правових договорів (контрактів) з членами Наглядової ради (якщо буде прийняте рішення про укладення таких договорів (контрактів) та/або про виплату винагороди);
- 18) затвердження Положення про Загальні збори акціонерів, Положення про Наглядову раду, а також внесення змін до них;
- 19) затвердження річного звіту Банку;
- 20) виплати дивідендів за простими акціями Банку, затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законодавством України;
- 21) порядку проведення Загальних зборів та затвердження регламенту Загальних зборів;
- 22) виділу, припинення Банку (крім випадків, передбачених законодавством України), ліквідації Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу;
- 23) обрання членів комісії з припинення Банку;
- 24) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину та про вчинення правочинів із заінтересованістю за поданням Наглядової ради у випадках, передбачених законодавством України та Статутом Банку;
- 25) викупу Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених законодавством;
- 26) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банком 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;
- 27) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно із законодавством та/або Статутом.

Загальні збори, як вищий орган управління Банку, можуть розглядати та вирішувати будь-які питання діяльності Банку, за винятком тих, які законодавством або Статутом віднесені до виключної компетенції Наглядової ради Банку.

У разі якщо Наглядова рада Банку не сформована у складі, мінімально необхідному відповідно до законодавства України, Правління Банку має право прийняти рішення про винесення на розгляд Загальних зборів будь-якого питання, яке законом або Статутом

віднесене до виключної компетенції Наглядової ради. Загальні збори мають право розглянути таке питання та прийняти рішення щодо нього.

Рішення Загальних зборів є обов'язковими для виконання всіма органами управління, посадовими особами, керівниками та працівниками Банку.

6.2. Загальні збори можуть бути річними (черговими) або позачерговими.

Наглядова рада зобов'язана щороку скликати чергові Загальні збори (для прийняття рішень щодо затвердження річних результатів діяльності Банку та інших питань, що визначені законодавством та обов'язково включаються до порядку денного чергових річних Зборів). Річні Загальні збори проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року.

Усі інші Збори, крім річних, вважаються позачерговими.

6.3. Загальні збори можуть проводитися шляхом:

1) очного голосування (далі - очні Загальні збори) при спільній присутності акціонерів (їх представників) у день і час проведення Загальних зборів у місці їх проведення або шляхом електронного заочного голосування засобами авторизованої електронної системи у порядку, встановленому законодавством, для обговорення та прийняття рішень з питань порядку денного;

2) електронного голосування (далі - електронні Загальні збори) шляхом електронного заочного голосування акціонерів з використанням авторизованої електронної системи у порядку, встановленому законодавством та Положенням про Загальні збори акціонерів АТ "ПУМБ";

3) опитування (далі - дистанційні Загальні збори) шляхом дистанційного заповнення бюлетенів акціонерами і надсилання їх до Банку через депозитарну систему України у порядку, встановленому законодавством та Положенням про Загальні збори акціонерів АТ "ПУМБ".

Особа, яка скликає Загальні збори, може прийняти рішення про проведення дистанційних Загальних зборів у разі неможливості проведення очних чи електронних Загальних зборів, або якщо цього вимагають інтереси акціонерів Банку.

6.4. У разі якщо в одному місці зібралися акціонери - власники 100 відсотків голосуючих акцій, вони мають право прийняти будь-яке рішення з питань, що належать до компетенції Загальних зборів відповідно до закону та/або Статуту Банку.

6.5. У Зборах можуть брати участь особи (акціонери) включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. На Зборах за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори, також можуть брати участь інші особи.

На Зборах (за рішенням Наглядової ради) може бути присутнім перекладач (у разі необхідності – на вимогу хоча б одного з акціонерів/представника акціонерів).

6.6. Перелік акціонерів, які мають право на участь у Зборах, складається в термін, на дату та у порядку, що встановлені 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 Зборах.

6.7. Вносити зміни до переліку акціонерів, які мають право на участь у Зборах, після його складення заборонено.

6.8. Повідомлення про проведення Зборів та проект порядку денного Зборів надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, або вручається акціонеру особисто будь-яким способом, що дозволяє підтвердити факт відправлення такого повідомлення.

6.8.1. Повідомлення про проведення Зборів та проект порядку денного Зборів надсилаються кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену особою, яка скликає Збори.

У разі, якщо особою, яка скликає Збори, є Наглядова рада Банку повідомлення про проведення Зборів та проект порядку денного надсилаються акціонерам у спосіб, визначений Наглядовою радою.

У разі, якщо особою, яка скликає Збори, є акціонери (акціонер), повідомлення про проведення Зборів та проект порядку денного надсилаються акціонерам через депозитарну систему України.

Банк розміщує на своєму веб-сайті, а акціонери, які скликають Збори, - на веб-сайті, зазначеному в повідомленні про проведення Зборів. інформацію, передбачену законодавством України.

Банк або акціонери, які скликають Збори, розміщують повідомлення про проведення Зборів у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків.

Повідомлення про проведення Зборів надсилаються та оприлюднюються не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення.

У разі проведення Зборів відповідно до пункту 6.31 цього Статуту, повідомлення акціонерів про проведення Зборів здійснюється не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення.

У разі проведення електронних Зборів надсилання повідомлень щодо проведення Зборів, внесення змін до проекту порядку денного, надсилання акціонерами пропозицій до проекту порядку денного, надсилання повідомлення про відмову у включенні питання до проекту порядку денного здійснюються з урахуванням вимог та у строки, визначені законодавством, через депозитарну систему України та/або авторизовану електронну систему в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

6.8.2. Повідомлення про проведення Зборів має містити дані, визначені законодавством.

6.8.3. Повідомлення про проведення Зборів, проект порядку денного Зборів та порядок денний Зборів затверджується особою, яка скликає Збори.

6.8.4. Очні Загальні збори проводяться на території України, в межах населеного пункту за місцезнаходженням Банку (zareestrowanого станом на дату розміщення повідомлення про проведення Загальних зборів), крім випадків, якщо на дату прийняття рішення про скликання Зборів 100 відсотками акцій Банку володіють іноземці, особи без громадянства, іноземні юридичні особи та/або міжнародні організації.

6.9. Від дати надсилання повідомлення про проведення Зборів до дати проведення Загальних зборів Банк або акціонери, які скликають Збори, повинні надати акціонерам можливість ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань, включених до проекту порядку денного та порядку денного, за місцезнаходженням Банку у робочі дні, робочий час та в доступному місці, зазначеному в повідомленні про проведення Зборів, а в день проведення Зборів - також у місці їх проведення.

За запитом акціонера документи можуть надсилатися в електронній формі відповідно до вимог, встановлених законодавством про електронний документообіг.

6.10. Після надіслання акціонерам повідомлення про проведення Зборів Банк не має права вносити зміни до документів, наданих акціонерам або з якими вони мали можливість ознайомитися, крім внесення змін до зазначених документів у зв'язку із змінами в порядку денному чи у зв'язку з виправленням помилок. У такому разі зміни вносяться не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Зборів, а стосовно кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за 4 дні до дати проведення Зборів.

6.11. Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного Зборів, а також стосовно нових кандидатів до складу органів Банку, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів.

Наглядова рада має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного Зборів.

6.11.1. Пропозиції вносяться (мають бути отримані Банком) не пізніше ніж за 20 днів до дати проведення Зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за 7 днів до дати проведення Зборів. Пропозиції щодо включення нових питань до проекту порядку денного Зборів повинні містити відповідні проекти рішень з цих питань (крім

кумулятивного голосування). Пропозиції стосовно кандидатів у члени Ради Банку мають містити інформацію про те, чи є запропонований кандидат представником акціонера (акціонерів), або про те, що кандидат пропонується на посаду члена Ради Банку – незалежного директора. Така інформація обов'язково включається до бюлетеня для кумулятивного голосування.

6.11.2. Пропозиція до проекту порядку денного Зборів направляється в письмовій формі із зазначенням реквізитів акціонера, який її вносить, кількості, типу та/або класу належних йому акцій, змісту пропозиції, що може включати нові питання до проекту порядку денного та/або нові проекти рішень, а також кількості, типу та/або класу акцій, що належать кандидату, який пропонується таким акціонером до складу органів Банку.

6.11.3. Особа, яка скликає Збори, приймає рішення про включення пропозицій (нових питань порядку денного та/або нових проектів рішень з питань порядку денного) до проекту порядку денного Зборів та затверджує порядок денний Зборів не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Зборів, а стосовно кандидатів до складу органів Банку – не пізніше ніж за 4 дні до дати проведення Зборів.

6.11.4. Пропозиції акціонерів (акціонера), які (який) сукупно є власниками (власником) 5 або більше відсотків голосуючих акцій Банку, а також пропозиції Наглядової ради підлягають обов'язковому включенню до проекту порядку денного Зборів, окрім випадків, передбачених законодавством України. У такому разі рішення особи, яка скликає Збори про включення питання до проекту порядку денного не вимагається, а пропозиція вважається включеною до проекту порядку денного, якщо вона подана належним чином в належний строк.

6.11.5. Пропозиції акціонерів до проекту порядку денного Зборів вносяться лише шляхом внесення нових проектів рішень з питань, включених до проекту порядку денного, та нових питань разом з проектами рішень з цих питань, а також шляхом запропонованих акціонерами кандидатів до складу Наглядової ради Банку до списку кандидатів, що виносяться на голосування на Зборах. Банк не має права вносити зміни до запропонованих акціонерами питань або проектів рішень, або інформації про кандидатів до складу Наглядової ради Банку.

6.11.6. Рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного Зборів пропозицій акціонерів (акціонера), які (який) сукупно є власниками (власником) 5 і більше відсотків голосуючих акцій, пропозиції Наглядової ради може бути прийнято виключно у випадках, передбачених законодавством України.

6.11.7. Мотивоване рішення про відмову у включенні пропозиції до проекту порядку денного Зборів надсилається акціонеру в письмовій формі.

6.11.8. У разі внесення змін до проекту порядку денного Зборів особа, яка скликає Збори, не пізніше ніж за 10 днів до дати їх проведення повідомляє акціонерів та інших осіб про відповідні зміни у той самий спосіб, яким було надіслано повідомлення про проведення Зборів.

6.12. Банк не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Зборів розміщує на власному веб-сайті в мережі Інтернет інформацію про зміни у порядку денному Зборів.

6.13. Представництво акціонерів на Зборах здійснюється відповідно до вимог законодавства України.

6.14. Особливості порядку проведення Зборів можуть встановлюватися рішенням самих Зборів.

6.14.1. На очних та дистанційних Загальних зборах головує Голова Ради, або член Ради чи інша особа, уповноважена Радою, або особа, обрана рішенням самих Зборів.

Головуючим та секретарем на електронних Загальних зборах є особи, визначені особою, яка скликає Загальні збори.

6.14.2. Збори не можуть розпочатися раніше, ніж зазначено у повідомленні про проведення Зборів.

6.15. Реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у Зборах, складеного в порядку, передбаченому законодавством про депозитарну систему України. Реєстрацію акціонерів (їх

представників) проводить реєстраційна комісія, що призначається особою, яка скликає Збори. Перед реєстрацією здійснюється ідентифікація акціонерів (їх представників).

6.15.1. Реєстраційна комісія має право відмовити в реєстрації акціонеру (його представнику) лише у разі непред'явлення акціонером (його представником) документів, що ідентифікують особу акціонера (його представника), а у разі участі представника акціонера - також документів, що підтверджують повноваження представника на участь у Загальних зборах.

6.15.2. Голова реєстраційної комісії обирається простою більшістю голосів її членів до початку проведення реєстрації. Акціонер (його представник), який не зареєструвався, не має права брати участь у Загальних зборах.

6.15.3. Повноваження реєстраційної комісії на час проведення Зборів за договором може передаватися Центральному депозитарію цінних паперів або депозитарній установі. У такому разі головою реєстраційної комісії є, відповідно, представник Центрального депозитарію цінних паперів або депозитарної установи.

6.15.4. Мотивоване рішення реєстраційної комісії про відмову в реєстрації акціонера чи його представника для участі у Зборах, підписане головою реєстраційної комісії, додається до протоколу Зборів та видається особі, якій відмовлено в реєстрації.

6.15.5. Акціонери (акціонер), які (який) на дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, сукупно є власниками (власником) 5 (і більше відсотків голосуючих акцій), а також Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку можуть призначати своїх представників для здійснення нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням Зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків. Про призначення таких представників Банк повідомляється письмово до початку реєстрації акціонерів.

Посадові особи Банку та/або особа, яка скликає Збори, зобов'язані сприяти представникам акціонерів (акціонера) та/або Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку у здійсненні нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням Зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків.

6.16. За рішенням особи, яка скликає Збори, чи самих Зборів може здійснюватися фіксація з використанням технічних засобів ходу Зборів або розгляду окремого питання. Відповідні записи додаються до протоколу Загальних зборів.

6.17. Наявність кворуму Зборів визначається на момент закінчення реєстрації акціонерів для участі у Зборах на підставі переліку акціонерів (їх представників), які зареєструвалися для участі у Зборах.

6.17.1. Збори мають кворум за умови реєстрації для участі у них акціонерів (представників акціонерів), які сукупно є власниками більш як 50 відсотків голосуючих акцій.

Обмеження при визначенні кворуму Зборів та прав участі у голосуванні на Зборах можуть встановлюватися законодавством України.

6.18. Одна проста голосуюча акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, включених до порядку денного та винесених на голосування на Зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування.

6.19. Право голосу на Зборах мають акціонери - власники простих голосуючих акцій Банку, які володіють акціями на дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Зборах. Акціонер, який був включений до переліку акціонерів, які мають право на участь у Зборах, не може бути позбавлений права голосу, крім випадків, встановлених законодавством України.

6.20. Рішення Зборів з питання, винесеного на голосування, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих із зазначеного питання акцій, крім випадків, коли цим Статутом або законодавством України не встановлено інше.

6.20.1. Обрання членів Наглядової ради Банку здійснюється в порядку кумулятивного голосування.

При обранні членів Наглядової ради Банку кумулятивним голосуванням голосування проводиться щодо всіх кандидатів одночасно. Обраними вважаються ті кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами.

У разі якщо два та/або більше кандидати отримали однакову кількість голосів акціонерів, що унеможливило визначення остаточного складу Наглядової ради відповідно до кількісного обмеження членів Наглядової ради, Наглядова рада вважається несформованою.

Члени Наглядової ради Банку вважаються обраними, а Наглядова рада Банку вважається сформованою виключно за умови обрання повного кількісного складу Наглядової ради Банку шляхом кумулятивного голосування.

6.20.2. Рішення Зборів з питань, передбачених підпунктами 2-9, 22, 25 пункту 6.1 цього Статуту, приймається більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

6.20.3. Рішення Зборів з питання, передбаченого підпунктом 16 пункту 6.1 цього Статуту, приймається більше 95 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

6.21. 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 Зборах.

6.22. 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. На Зборах голосування проводиться з усіх питань порядку денного, винесених на голосування, крім випадків, передбачених законодавством.

6.23. У ході Зборів може бути оголошено перерву до наступного дня. Рішення про оголошення перерви до наступного дня приймається не менше ніж трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в 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 Зборах, визначається на підставі даних реєстрації першого дня.

Після перерви очні Збори проводяться в тому самому місці, що зазначене в повідомленні про проведення Зборів.

Кількість перерв у ході проведення Зборів не може перевищувати трьох.

6.24. Голосування на Зборах з питань порядку денного проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування, крім голосування з питання щодо зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході Загальних зборів до наступного дня.

6.24.1. Форма і текст бюлетеня для голосування затверджуються особою, яка скликає Загальні збори, не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Зборів, а щодо обрання кандидатів до складу органів Банку – не пізніше, ніж за 4 дні до дати проведення Зборів. Акціонери мають право до початку проведення Зборів ознайомитися з формою бюлетеня для голосування в порядку, визначеному законодавством України.

6.24.2. Бюлетень для голосування на очних Загальних зборах (у тому числі для кумулятивного голосування), що видається реєстраційною комісією, засвідчується підписом Голови реєстраційної комісії після реєстрації акціонера (представника акціонера) для участі у Зборах.

Бюлетень для голосування на електронних або дистанційних Зборах засвідчується кваліфікованим електронним підписом акціонера (його представника) та/або іншим засобом електронної ідентифікації, що відповідає вимогам, визначеним Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

У разі, якщо бюлетень для голосування складається з кількох аркушів, сторінки бюлетеня нумеруються. При цьому кожен аркуш бюлетеня підписується акціонером (представником акціонера).

6.24.3. Бюлетень для голосування, що видається реєстраційною комісією, визнається недійсним у разі, якщо:

- він відрізняється від офіційно виготовленого Банком зразка;
- на ньому відсутній підпис (підписи) акціонера (представника акціонера);
- він складається з кількох аркушів, які не пронумеровані;
- акціонер (представник акціонера) не позначив у бюлетені жодного або позначив більше одного варіанта голосування щодо одного проекту рішення.

Бюлетень для кумулятивного голосування також визнається недійсним у разі, якщо акціонер (представник акціонера) зазначив у бюлетені більшу кількість голосів, ніж йому належить за таким голосуванням.

Бюлетені для голосування, визнані недійсними з підстав, передбачених цим пунктом, не враховуються під час підрахунку голосів.

6.24.4. Після складення протоколів про підсумки голосування бюлетені для голосування, що видавалися реєстраційною комісією, опечатуються лічильною комісією (або особою, якій передано повноваження лічильної комісії), а саме – прошиваються, пронумеровуються та засвідчуються підписами членів лічильної комісії та зберігаються у Банку протягом строку його діяльності, але не менше чотирьох років.

6.25. Підрахунок голосів на Зборах, надання роз'яснень щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на очних Зборах, здійснює лічильна комісія, яка обирається Загальними зборами.

При проведенні дистанційних зборів персональний склад лічильної комісії визначається особою, яка скликає Збори. Повноваження лічильної комісії за договором можуть передаватися Центральному депозитарію цінних паперів або депозитарній установі, що надають Банку додаткові послуги, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії. До складу лічильної комісії не можуть включатися особи, які входять або є кандидатами до складу органів Банку.

До обрання лічильної комісії підрахунок голосів на Зборах, надання роз'яснень щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Зборах, здійснює тимчасова лічильна комісія, що формується особою, яка скликає Загальні збори.

Особа, яка скликає Загальні збори, зобов'язана визначити першим питанням порядку денного Зборів Банку питання про обрання лічильної комісії.

6.26. За підсумками кожного голосування складається протокол, що підписується всіма членами лічильної комісії Банку, які брали участь у підрахунку голосів.

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

6.26.1. Рішення Зборів вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування.

6.26.2. Підсумки голосування оголошуються на Зборах, під час яких проводилося голосування.

6.26.3. Протоколи про підсумки голосування додаються до протоколу Зборів.

6.27. Протокол Зборів складається протягом 10 днів з моменту закриття Зборів, підписується головою і секретарем Зборів на кожному аркуші протоколу та прошивається.

Протокол Зборів протягом 5 робочих днів з дня його складення, але не пізніше 10 днів з дати проведення Зборів, розміщується на веб-сайті Банку.

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

6.29. Позачергові Збори скликаються Наглядовою радою:

1) з власної ініціативи;

2) на вимогу Правління Банку - в разі порушення провадження про визнання Банку банкрутом або необхідності вчинення значного правочину;

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

4) на вимогу Національного банку України;

5) в інших випадках, передбачених законодавством України.

6.29.1.1. У разі неприйняття Наглядовою радою рішення про скликання позачергових Зборів на вимогу акціонерів (акціонера), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 5 і більше відсотків голосуючих акцій Банку, протягом 10 днів з дня отримання Банком такої вимоги або прийняття рішення про відмову в такому скликанні позачергові Збори можуть бути проведені акціонерами (акціонером), які (який) подавали (подавав) таку вимогу відповідно до законодавства, протягом 90 днів з дня надсилання такими акціонерами (акціонером) Банку вимоги про скликання Зборів.

6.29.1.2. Акціонери, які скликають позачергові Збори, забезпечують здійснення дій щодо організації та проведення відповідних позачергових Зборів, передбачених законодавством та внутрішніми документами Банку.

У разі проведення позачергових Зборів, що скликаються акціонерами, повідомлення про це надсилається всім акціонерам Банку через депозитарну систему України.

6.29.2. Рішення про відмову у скликанні позачергових Зборів може бути прийнято тільки у випадках, передбачених законодавством України. Рішення Ради про відмову у скликанні позачергових Зборів за вимогою акціонерів може бути оскаржено акціонерами до суду.

6.29.3. Рішення Ради про скликання позачергових Зборів або мотивоване рішення про відмову у такому скликанні надається Правлінню Банку або акціонерам, які вимагають їх скликання, протягом 3 днів з дня його прийняття.

6.29.4. Рада не має права вносити зміни до проекту порядку денного Зборів, що міститься у вимозі про проведення позачергових Зборів, крім включення до проекту порядку денного нових питань або проектів рішень.

6.29.5. Позачергові Збори, які скликаються Наглядовою радою, мають бути проведені протягом 45 днів з дати отримання Банком вимоги про їх скликання.

6.30. Національний банк має право вимагати позачергового скликання Зборів акціонерів.

6.31. Якщо цього вимагають інтереси Банку, особа, яка скликає Збори, при прийнятті рішення про скликання позачергових Зборів може встановити, що повідомлення про проведення позачергових Зборів здійснюватиметься не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення в порядку, встановленому пунктом 6.8. цього Статуту. У такому разі Рада затверджує порядок денний. Особа, яка скликає позачергові Збори, не може прийняти таке рішення, якщо порядок денний позачергових Зборів включає питання про обрання членів Ради.

6.32. До Банку з одним акціонером не застосовуються вимоги положення Статуту щодо порядку скликання та проведення Зборів, а повноваження Зборів здійснюються таким акціонером одноосібно. Рішення акціонера з питань, що належать до компетенції Зборів, оформлюється ним письмово (у формі рішення). Таке рішення акціонера має статус протоколу Загальних зборів акціонерів Банку.

Обрання персонального складу Ради єдиним акціонером Банку здійснюється одноособово без застосування кумулятивного голосування.

6.33. Головуючий очних Зборів:

1) керує роботою Зборів;

2) оголошує питання порядку денного і надає слово для виступу;

- 3) організовує голосування з питань порядку денного та оголошує його підсумки;
- 4) закриває Збори;
- 5) виконує інші функції, передбачені ним Статутом або законодавством України.

VII. НАГЛЯДОВА РАДА

7.1. Наглядова рада Банку є колегіальним органом Банку, що здійснює захист прав всіх акціонерів Банку і в межах компетенції, визначеної Статутом Банку та законодавством, здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління Банку. Рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

7.2. Члени Наглядової ради Банку обираються з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних директорів у кількості 9 осіб. Рада Банку не менш як на одну третину має складатись з незалежних директорів, при цьому кількість незалежних директорів не може становити менше трьох осіб.

Членом Ради Банку може бути лише фізична особа.

Незалежні директори Банку повинні відповідати вимогам, установленим законодавством щодо незалежності директорів акціонерного товариства.

Для цілей встановлення відповідності незалежного директора Наглядової ради (кандидата на відповідну посаду) вимогам щодо незалежності згідно вимог законодавства, "істотними діловими відносинами" з незалежним директором Наглядової ради (кандидатом на відповідну посаду) Банк вважає ділові відносини між членом Наглядової ради і Банком та/або афілійованими з Банком юридичними особами, ринкова вартість предмету яких за звітний рік перевищує 5% і більше від вартості активів Банку за даними його останньої річної фінансової звітності.

Не менше половини членів Ради Банку, включаючи Голову Ради Банку, повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше трьох років.

Члени Ради Банку протягом усього часу обіймання відповідної посади повинні відповідати кваліфікаційним вимогам, а незалежні директори - також вимогам щодо їх незалежності.

Рада Банку щорічно здійснює оцінку ефективності діяльності Ради в цілому та її комітетів, у визначеному нею порядку.

Член Ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі. Члени Ради Банку несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своєї компетенції.

Голова та члени Ради Банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України. Член Ради, стосовно якого Національний банк України висунув вимогу про припинення повноважень у зв'язку з відмовою у його погодженні, зобов'язаний утриматися від вчинення дій, прийняття рішень та припинити виконання покладених на нього посадових обов'язків з моменту отримання Банком відповідної письмової вимоги Національного банку України.

Обрання членів Наглядової ради Банку здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування, за винятком придбання акцій Банку одним акціонером.

Члени Наглядової ради обираються акціонерами під час проведення Зборів на строк не більший ніж три роки.

Особи, обрані членами Ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів.

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

Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких є чинними, становить менше половини її кількісного складу, Банк (Рада) протягом трьох місяців має скликати Збори для обрання повного складу Ради.

7.4. Під час обрання членів Ради разом із інформацією про кожного кандидата (реквізити акціонера, розмір пакета акцій, що йому належить) у члені Ради в бюлетені для кумулятивного голосування зазначається інформація про те, чи є такий кандидат акціонером, представником акціонера або групи акціонерів (із зазначенням інформації про цього акціонера або акціонерів), або чи є він кандидатом на посаду незалежного директора.

7.5. Член Ради, обраний як представник акціонера або групи акціонерів, може бути замінений таким акціонером або групою акціонерів у будь-який час.

У разі заміни члена Ради - представника акціонера повноваження відкликаною члена Ради припиняються, а новий член Ради набуває повноважень з дня отримання Банком письмового повідомлення від акціонера (акціонерів), представником якого (яких) є відповідний член Ради (за умови попереднього погодження члена Ради Національним банком України).

Повідомлення про заміну члена Ради - представника акціонера має містити інформацію, передбачену законодавством України. Зазначене повідомлення має бути адресоване на ім'я Голови Правління Банку або особи, яка виконує його обов'язки, та надіслане до Банку не пізніше ніж за 5 робочих днів до дати заміни члена Ради - представника акціонера.

Акціонер (група акціонерів) не може відкликати свого представника без призначення нового представника у складі Ради Банку.

Акціонери та член Ради, який є їхнім представником, несуть солідарну відповідальність за відшкодування збитків, завданих Банку таким членом Ради.

7.6. У будь-який час та з будь-яких причин рішенням Загальних зборів акціонерів або за власним бажанням повноваження члена Наглядової ради (в тому числі Голови Ради та його заступника) можуть бути достроково припинені.

Повноваження члена Наглядової ради, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням Загальних зборів можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Ради Банку. У такому разі рішення про припинення повноважень членів Ради Банку приймається Зборами Банку простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій. Це положення не застосовується до права акціонера (акціонерів), представник якого (яких) обраний до складу Наглядової ради, замінити такого представника - члена Наглядової ради. Національний банк України має право вимагати припинення повноважень члена Ради Банку у випадках, якщо він неналежним чином виконує свої функції.

Повноваження члена Ради достроково припиняються без рішення Загальних зборів акціонерів й в інших випадках, передбачених законодавством України.

7.7. Порядок роботи Ради, права та обов'язки її членів, порядок виплати їм винагороди визначається законодавством України, цим Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з кожним членом Ради. Умови такого договору (контракту) визначаються Зборами, його підписання від імені Банку здійснює особа, уповноважена Зборами. У разі укладення цивільно-правового договору такий договір може бути або оплатним або безоплатним.

Порядок виплати винагороди членам Наглядової ради встановлюється Положенням про винагороду членів Наглядової ради.

7.8. В рамках своєї виключної компетенції Наглядова рада:

- 1) затверджує та здійснює контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану;
- 2) затверджує та здійснює контроль за реалізацією планів підтримання достатності капіталу та достатності ліквідності, планів відновлення діяльності Банку, забезпечення безперервної діяльності та планів фінансування в кризових ситуаціях Банку;

- 3) затверджує та здійснює контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту;
- 4) затверджує та здійснює контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;
- 5) забезпечує функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
- 6) визначає кредитну політику Банку;
- 7) відповідає за створення та забезпечення функціонування в Банку ефективного процесу управління проблемними активами, у тому числі затверджує та здійснює контроль за реалізацією стратегії управління проблемними активами та оперативного плану управління проблемними активами, визначає повноваження Правління щодо управління проблемними активами та стягнутим майном;
- 8) контролює усунення недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 9) здійснює контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства України, опублікування інформації про кодекс корпоративного управління Банку;
- 10) забезпечує організацію ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами;
- 11) приймає рішення про проведення річних (чергових) та позачергових Зборів відповідно до цього Статуту та у випадках, встановлених законодавством;
- 12) скликає Збори, готує та затверджує проект порядку денного та порядок денний Зборів, повідомлення про проведення Зборів, приймає рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім випадків скликання позачергових Зборів акціонерами;
- 13) визначає дату складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Зборів відповідно до законодавства України та мають право на участь у Зборах відповідно до законодавства України;
- 14) обирає реєстраційну комісію, за винятком випадків, встановлених законодавством України;
- 15) формує тимчасову лічильну комісію у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою;
- 16) обирає головуючого Зборів та секретаря Зборів у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою;
- 17) затверджує форму і текст бюлетеня для голосування на Загальних зборах відповідно до законодавства;
- 18) готує пропозиції Загальним зборам щодо покриття збитків Банку;
- 19) схвалює річний звіт Банку до його подання на затвердження Загальними зборами;
- 20) визначає дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством України;
- 21) визначає джерела капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 22) приймає рішення про розміщення Банком інших, ніж акції, цінних паперів, а також рішення про викуп розміщених Банком інших, ніж акції, цінних паперів;
- 23) надсилає в порядку, передбаченому законодавством України, пропозиції (оферти) акціонерам про придбання належних їм акцій;
- 24) затверджує загальну організаційну структуру Банку, у тому числі структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс),

внутрішнього аудиту, та вирішує питання про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних підрозділів Банку в загальній організаційній структурі Банку;

25) призначає (обирає) та припиняє повноваження Голови та членів Правління Банку; затверджує умови трудових договорів (контрактів), що укладаються з Головою та членами Правління, встановлює розмір їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, визначає особу, яка підписуватиме трудові договори (контракти) від імені Банку з Головою та членами Правління;

26) у будь-який час та з власної ініціативи, відповідно до законодавства України, приймає рішення про відсторонення Голови Правління або члена Правління від здійснення його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;

27) затверджує Положення про Правління;

28) контролює діяльність Правління Банку, вносить рекомендації щодо її вдосконалення;

29) розглядає звіт Правління та затверджує заходи за результатами його розгляду;

30) здійснює щорічну оцінку ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, оцінку відповідності членів Правління кваліфікаційним вимогам, оцінку відповідності колективної придатності Правління Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вживає заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку за результатами такої оцінки;

31) затверджує Положення про винагороду членів Правління, впливових осіб Банку;

32) затверджує звіт про винагороду членів Правління, впливових осіб Банку;

33) призначає та припиняє повноваження (звільняє) керівника підрозділу внутрішнього аудиту, затверджує умови трудових договорів, що укладаються з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлює розмір їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат; визначає порядок роботи та плани роботи підрозділу внутрішнього аудиту і контролює його діяльність, а також регулярно, не рідше одного разу на рік, заслуховує звіт про його діяльність, здійснює контроль за діяльністю внутрішнього аудиту та вносить рекомендації щодо її вдосконалення;

34) призначає та припиняє повноваження (звільняє) особу, що виконує функції головного ризик-менеджера Банку (CRO) та головного комплаєнс-менеджера Банку (CCO) відповідно до вимог законодавства; затверджує умови трудових договорів (контрактів), що укладаються з особою, що виконує функції CRO та CCO Банку, встановлює розмір їх винагороди; здійснює контроль за діяльністю підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та вносить рекомендації щодо їх вдосконалення;

35) здійснює щорічну оцінку ефективності діяльності підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінку відповідності осіб, що виконують функції головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, працівника Банку, відповідального за проведення фінансового моніторингу в Банку, кваліфікаційним вимогам, а також вживає заходів з удосконалення механізмів діяльності підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;

36) здійснює щорічну оцінку ефективності діяльності Ради Банку загалом та кожного члена Ради Банку зокрема, комітетів Ради Банку, оцінку відповідності колективної придатності Ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вживає заходів з удосконалення механізмів діяльності Ради Банку за результатами такої оцінки;

- 37) приймає рішення про обрання Корпоративного секретаря;
- 38) приймає рішення про утворення постійних та тимчасових комітетів Наглядової ради для вивчення і підготовки питань, що належать до її компетенції, обирає та припиняє повноваження голів комітетів, а також затверджує положення про комітети Наглядової ради;
- 39) призначає та припиняє повноваження голови та членів інших органів Банку у випадках, передбачених законодавством України;
- 40) приймає рішення про надання згоди на вчинення Банком значних правочинів та про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю або винесення цих питань на розгляд Зборів у випадках, передбачених законодавством України та Статутом Банку;
- 41) затверджує порядок здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами та здійснює контроль за його дотриманням;
- 42) затверджує рішення щодо надання кредиту пов'язаним з Банком особам у випадках, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку України;
- 43) визначає ймовірність визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 44) приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, утворення філій і представництв Банку на території інших держав, затвердження їх статутів і положень, а також щодо участі Банку в юридичних особах;
- 45) приймає рішення про створення (заснування) та участь Банку у професійних асоціаціях (спілках), групах (промислово-фінансових) та інших об'єднаннях;
- 46) приймає рішення з питань у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку, віднесених до компетенції Наглядової ради відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства", окрім питань, віднесених до компетенції Загальних зборів;
- 47) визначає суб'єкта аудиторської діяльності для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затверджує умови договору на надання аудиторських послуг, встановлює розмір оплати послуг, обирає особу, уповноважену на підписання такого договору, затверджує рекомендації Загальним зборам за результатами розгляду аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності щодо фінансової звітності Банку для прийняття рішення щодо нього;
- 48) затверджує звіт та висновки підрозділу внутрішнього аудиту;
- 49) приймає рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 50) затверджує ринкову вартість майна у випадках, передбачених законодавством України;
- 51) приймає рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затверджує умови договору, що укладається з нею, встановлює розмір оплати її послуг;
- 52) приймає рішення про призначення, відкликання розпорядника (-ів) по рахунку в цінних паперах Банку, а також про видачу чи скасування довіреності (-ей) такому розпоряднику (-ам);
- 53) затверджує внутрішні положення, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, затвердження яких віднесено до виключної компетенції Загальних зборів, та тих, що рішенням Наглядової ради делеговані для затвердження Правлінню Банку;
- 54) затверджує внутрішні положення про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Раді Банку, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Радою Банку;
- 55) затверджує кодекс поведінки (етики) Банку та здійснює контроль за його дотриманням;
- 56) затверджує політику запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку та здійснює контроль за її дотриманням;

57) запроваджує та здійснює контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;

58) визначає та затверджує політику винагороди в Банку відповідно до вимог, встановлених Національним банком України, а також здійснює оцінку та контроль за її реалізацією;

59) здійснює інші повноваження, віднесені цим Статутом або законодавством України до компетенції Наглядової ради.

Питання, що належать до виключної компетенції Ради, не можуть вирішуватися іншими органами управління Банку, крім випадку винесення питання про надання згоди на вчинення значного правочину на розгляд Зборів відповідно до підпункту 39 цього пункту.

7.9. Засідання Ради можуть бути чергові (відповідно до затвердженого Радою плану засідань) та позачергові (з ініціативи Голови Ради або на вимогу будь-якого члена Ради, Правління чи його члена, Національного банку України, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку). Засідання Ради проводяться не рідше одного разу на квартал.

7.10. Засідання Ради можуть бути проведені:

- очно, шляхом безпосередньої присутності членів Ради у визначеному місці;

- очно, шляхом аудіо-та/або відеоконференції;

- дистанційно, шляхом опитування засобами електронного зв'язку (електронною поштою).

Порядок проведення таких засідань встановлюється Положенням про Наглядову раду.

7.11. На вимогу Ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання зобов'язані брати участь відповідні члени Правління або інші визначені Радою особи, у разі їх окремого запрошення.

7.12. Засідання Ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу.

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

Кожен член Наглядової ради має при голосуванні один голос.

Рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради від їх загальної кількості, які мають право голосу.

У разі рівного розподілу голосів членів Ради під час прийняття рішень, голос Голови Ради (головуючого на засіданні Ради) є вирішальним.

7.13. Рішення Ради оформляється протоколом Засідання, який підписується усіма членами Ради або Головою Ради (у разі його відсутності на Засіданні - головуючим на засіданні Ради, який виконує його обов'язки) і секретарем Ради. Протокол засідання Наглядової ради оформлюється протягом 5 робочих днів після проведення засідання.

Протокол засідання Ради може складатися у формі електронного документа, на який накладаються кваліфіковані електронні підписи Голови Наглядової ради та секретаря такого засідання.

Порядок зберігання та надання доступу до протоколів засідань Ради та доданих матеріалів засідань визначається Положенням про Наглядову раду.

7.14. Голова Ради обирається Зборами.

Голова Ради організовує її роботу, скликає та проводить засідання Ради та головує на них, несе відповідальність за її ефективну роботу та здійснює інші повноваження, передбачені цим Статутом та Положенням про Наглядову раду.

У разі неможливості виконання Головою Ради своїх повноважень його повноваження здійснює Заступник Голови Ради, у разі його призначення Зборами, або один із членів Ради, який обирається членами Ради з числа присутніх на засіданні простою більшістю голосів до початку засідання.

7.15. За наявності у Банку статусу системно важливого Рада зобов'язана утворити з числа її членів для попереднього вивчення і підготовки до розгляду питань, що належать до компетенції Наглядової ради, такі постійно діючі комітети:

- 1) комітет з питань аудиту (аудиторський комітет);
- 2) комітет з управління ризиками;
- 3) комітет з питань винагород і призначень.

Порядок утворення та діяльності комітетів встановлюється положеннями про комітети, що затверджуються Радою.

Рада має право утворювати й інші комітети Наглядової ради.

7.16. Наглядова Рада за пропозицією Голови Ради у порядку, встановленому Положенням про Раду, обирає Корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є посадовою особою, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Банку з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій Банку щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені законодавством України та цим Статутом.

7.17. Рада (члени Ради) діє у відповідності з цим Статутом та Положенням про Наглядову раду.

7.18. Рада Банку зобов'язана вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню.

Рада Банку зобов'язана повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.

7.19. Рада Банку зобов'язана забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.

7.20. Наглядова рада Банку несе відповідальність за:

- 1) забезпечення стратегічного управління Банком;
- 2) відповідність діяльності Банку законодавству;
- 3) упровадження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів Банку, та бізнес-плану розвитку Банку;

4) забезпечення ефективної організації корпоративного управління;

5) функціонування та контроль ефективності системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку;

6) призначення Голови та членів Правління Банку, а також керівників підрозділів контролю.

7.21. Банк зобов'язаний щороку, не пізніше 30 квітня, та на вимогу Національного банку України надавати Національному банку України в межах його повноважень щодо здійснення банківського нагляду інформацію про питання, що розглядалися на засіданні Ради Банку, 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 Ради Банку, присутніх на засіданні (засіданнях).

VIII. ПРАВЛІННЯ

8.1. Правління є колегіальним виконавчим органом, що здійснює управління поточною діяльністю Банку.

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Зборів та Ради.

Правління діє від імені Банку, у межах, встановлених цим Статутом і законодавством, підзвітне Загальним зборам акціонерів та Наглядовій раді Банку, організовує виконання їх рішень. Члени Правління Банку несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своєї компетенції.

Правління діє у відповідності з законодавством України, цим Статутом та Положенням про Правління.

Голова Правління Банку керує роботою Правління, доповідає про діяльність Правління Зборам і Раді, має право представляти Банк без довіреності.

Заступники голови Правління Банку входять до складу Правління Банку за посадою.

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

Членами Правління не можуть призначатися члени Наглядової ради. Членом Правління може бути особа, яка відповідає критеріям, визначеним законодавством України.

Кількісний та персональний склад Правління і термін повноважень членів Правління визначаються Наглядовою радою.

Порядок роботи, права та обов'язки членів Правління, а також виплати їм винагороди визначаються цим Статутом, Положенням про Правління, Політикою про винагороду, Положенням про винагороду Правління, законодавством України, а також трудовим договором (контрактом), що укладається з кожним членом Правління. Від імені Банку трудовий договір (контракт) підписує Голова Ради чи особа, уповноважена на те Радою. До складу Правління входять: Голова Правління, Перший Заступник Голови Правління (у разі призначення такого Наглядовою радою), Заступники Голови Правління, члени Правління. У будь-який час та з будь-яких причин Рада, відповідно до законодавства України, може прийняти рішення про відсторонення, дострокове припинення повноважень (про звільнення) члена Правління з дотриманням вимог законодавства України. Член Правління сповіщається про прийняте рішення у строк, визначений в укладеному з ним трудовому договорі (контракті).

Особи, призначені Наглядовою радою Банку виконуючими обов'язки Голови Правління, Першого Заступника Голови Правління, Заступника Голови Правління, наділяються всіма правами та обов'язками, передбаченими законодавством України, цим Статутом та внутрішніми документами Банку для Голови Правління, Першого Заступника Голови Правління, Заступника Голови Правління відповідно.

8.2. Правління має наступну компетенцію:

1) попередньо розглядає питання в межах своїх повноважень, що виносяться на розгляд Зборів або Ради, та надає пропозиції і проекти рішень з цих питань;

2) забезпечує підготовку для затвердження Наглядовою радою проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

3) реалізовує стратегію та бізнес-план розвитку Банку;

4) забезпечує розроблення стратегії управління проблемними активами та оперативного плану, забезпечує впровадження стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану;

5) реалізовує стратегію та політику управління ризиками, затверджену Наглядовою радою, виконує функції щодо управління ризиками, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;

6) організовує розробку, розглядає і попередньо затверджує фінансовий, маркетинговий і кредитний план (кредитну політику), кошторис доходів та витрат;

7) розробляє заходи щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій та зауважень за результатами оцінки ризиків, перевірок підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів і наглядових органів;

8) визначає форми та встановлює порядок моніторингу діяльності Банку;

9) розробляє загальну організаційну структуру Банку, відокремлених і структурних підрозділів Банку, вирішує загальні питання управління ними, зокрема, затверджує внутрішні зміни в організаційній структурі відокремлених і структурних підрозділів Банку;

10) формує визначену Наглядовою радою організаційну структуру Банку;

11) затверджує положення про структурні підрозділи, які не підпорядковані безпосередньо Раді Банку;

12) забезпечує розроблення та затверджує внутрішні нормативні документи Банку, в тому числі, право на затвердження яких делеговано Правлінню на підставі рішення Наглядової ради;

13) приймає рішення щодо створення, реорганізацію та/або ліквідацію відокремлених підрозділів Банку (філій, відділень, представництв тощо) на території України та затвердження їх положень;

14) забезпечує безпеку інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;

15) забезпечує (у процесі оперативного керування діяльністю Банку) дотримання Банком законодавства і відповідність діяльності Банку законодавству України;

16) інформує Наглядову раду про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства чи 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;

17) створює постійно діючі комітети та інші колегіальні органи Правління Банку, затверджує положення щодо їх діяльності, здійснює контроль за виконанням делегованих Правлінням Банку повноважень, розглядає звітність за результатами роботи та здійснює оцінку їх діяльності;

18) приймає рішення з загальних питань здійснення операцій Банку, бухгалтерського обліку, укладення міжбанківських угод і інших питань діяльності Банку;

19) встановлює загальні умови та порядок видачі зобов'язань Банку, підписання розрахункових документів і кореспонденції;

20) приймає рішення про списання дебіторської заборгованості, що визнана безнадійною, та знецінених фінансових активів;

21) приймає рішення щодо вчинення правочину з набуття у власність/продажу активів, за винятком тих, які знаходяться в повноваженнях інших органів та керівників Банку, якщо ринкова вартість активу становить до 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

22) ухвалює рішення щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів, щодо управління стягнутим майном, уключаючи його продаж, у межах повноважень, делегованих Наглядовою радою Банку;

23) виконує функції з управління проблемними активами, встановлені законодавством України;

24) вирішує загальні питання, пов'язані з управлінням персоналом: відбором, навчанням, оплатою і роботою з персоналом;

25) укладає колективний договір відповідно до законодавства України;

26) розглядає питання, які Голова Правління або інші члени Правління вважають за доцільне чи необхідне передати на колегіальне вирішення Правління або інші питання, які не входять до компетенції Зборів чи Ради;

27) вирішує інші питання, пов'язані з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів Банку та/або Наглядової ради Банку.

8.3. Правління Банку відповідає за:

1) безпеку та фінансову стійкість Банку;

2) відповідність діяльності Банку законодавству України;

3) забезпечення поточного управління Банком;

4) виконання рішень Загальних зборів акціонерів 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.

Відповідальність Голови і членів Правління регламентується Положенням про Правління.

Голова Правління Банку несе персональну відповідальність за виконання завдань, покладених на нього, та за діяльність Банку. Заступники Голови та члени Правління несуть персональну відповідальність за виконання завдань, покладених на кожного з них.

Члени Правління можуть бути уповноважені рішенням Правління одноособово приймати рішення з питань, віднесених до компетенції Правління.

8.4. Правління має право делегувати розгляд окремих питань комітетам Правління або іншим колегіальним органам, утвореним Правлінням.

8.5. Рішення Правління, видані в межах його компетенції, є обов'язковими для виконання всіма працівниками Банку.

8.6. Одна і та сама особа може призначатися членом Правління необмежену кількість разів.

8.7. Голова Правління є посадовою особою Банку, керує всією діяльністю Банку відповідно до повноважень, наданих йому цим Статутом та Положенням про Правління.

8.8. Голова Правління, зокрема, має такі обов'язки та повноваження:

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

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

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

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

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

6) діє від імені Банку в усіх правовідносинах з працівниками Банку згідно з законодавством про працю (з правом делегування цих повноважень), встановлює розмір винагороди працівників Банку, крім працівників, зазначених у підпунктах 25,33,34 пункту 7.8. цього Статуту, затверджує штатний розпис Банку;

7) має право самостійно (без попереднього або додаткового погодження з органами управління Банку) приймати рішення про укладення (в тому числі, укладати або делегувати іншим особам право укладати) будь-яких угод/договорів, вчиняти правочини, крім випадків, коли прийняття рішення про укладення певних угод/договорів чи вчинення правочинів віднесено цим Статутом чи законодавством України до виключної компетенції Наглядової ради або Загальних зборів акціонерів;

8) інші повноваження, передбачені Положенням про Правління.

8.9. Голова Правління Банку організовує охорону державної таємниці відповідно до вимог режиму секретності в Банку та здійснює постійний контроль за забезпеченням охорони державної таємниці при провадженні Банком діяльності, пов'язаної з державною таємницею, забезпечує недопущення ознайомлення з відомостями, що становлять державну таємницю осіб, які не мають відповідного допуску до державної таємниці, наданого згідно із Законом України "Про державну таємницю". Будь-які інші особи, в тому числі члени Правління чи Наглядової ради, не можуть бути наділені повноваженнями щодо організації та контролю за здійсненням Банком діяльності, пов'язаної з державною таємницею.

8.10. Розпорядження та накази Голови Правління, видані в межах його повноважень, а також розпорядження та накази Заступників Голови Правління, видані в межах напрямів діяльності Банку, кураторами яких вони є згідно з наказом Голови Правління, є обов'язковими для виконання всіма або відповідними працівниками Банку.

8.11. На час відсутності (в тому числі, у зв'язку з відрядженням, хворобою, відпусткою) Голови Правління його обов'язки виконує Перший Заступник Голови Правління (у разі призначення такого), у разі відсутності (в тому числі, у зв'язку з не призначенням, з відрядженням, хворобою, відпусткою) Першого Заступника Голови Правління - Голова Правління своїм наказом призначає з числа Заступників Голови Правління виконуючого обов'язки Голови Правління.

Під час відсутності Голови Правління виконуючий обов'язки Голови Правління здійснює обов'язки та повноваження Голови Правління і має всі відповідні права Голови Правління.

8.12. Перший Заступник Голови Правління (у разі призначення такого Наглядовою радою), Заступник Голови Правління - фінансовий директор, Заступник Голови Правління з управління ризиками (CRO), Заступники Голови Правління, відомості про кожного з яких внесено до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, кожний діючи окремо без довіреності від імені Банку:

- представляють Банк у відносинах із третіми особами, зокрема, але не виключно, в органах державної влади, Національному банку України, органах місцевого самоврядування, судах, українських і іноземних підприємствах, установах, організаціях, незалежно від підпорядкування і форми власності, перед іншими суб'єктами господарювання, нотаріусами, приватними виконавцями тощо; та

- з урахуванням обмежень, встановлених цим Статутом і законодавством України, вчиняють правочини (правочини) (укладають, змінюють, розривають договори, угоди, контракти) і будь-якого роду дії, направлені на виконання правочину (правочинів).

Керівники Банку, вказані у цьому пункті Статуту, мають право передавати свої повноваження шляхом видачі від імені Банку довіреностей, як в Україні, так і за кордоном.

8.13. Усе офіційне листування Банку з державними органами, посадовими особами та іншими особами здійснюється за підписом Голови Правління, його заступників, а також інших уповноважених осіб (на підставі довіреності).

8.14. Організаційною формою роботи Правління як колегіального органу є засідання Правління. Засідання проводяться по мірі необхідності, але не рідше одного разу на місяць. Кожний член Правління має право вимагати проведення засідання Правління та вносити питання до порядку денного засідання Правління.

8.14.1. Засідання Правління можуть бути проведені:

- очно, шляхом безпосередньої присутності членів Правління у визначеному місці;
- очно, шляхом аудіо-та/або відеоконференції;
- дистанційно, шляхом опитування засобами електронного зв'язку (електронною поштою).

8.14.2. Члени Ради, а також представник уповноваженого трудовим колективом органу, мають право бути присутніми на засіданнях Правління.

8.14.3. На засіданні Правління ведеться протокол. Протокол засідання Правління підписується головуючим та секретарем Правління.

8.15. Порядок підготовки та проведення засідань Правління встановлюється Положенням про Правління, що затверджується Наглядовою радою. Правління є правомочним вирішувати питання, якщо у засіданні бере участь більше половини його членів. Рішення Правління приймаються більшістю голосів членів Правління, присутніх на засіданні, за винятком випадків, коли законодавство України вимагає іншої (більшої) кількості голосів. Кожен член Правління має один голос. У разі рівності голосів голос Голови Правління (головуючого на засіданні Правління) є вирішальним.

ІХ. ПРИДБАННЯ ЗНАЧНОГО, КОНТРОЛЬНОГО ТА ДОМІНУЮЧОГО КОНТРОЛЬНОГО ПАКЕТА АКЦІЙ БАНКУ

9.1. Придбання значного, контрольного та домінуючого контрольного пакета акцій Банку здійснюється в порядку, визначеному законодавством України.

X. ВИКУП ТА ОBOB'ЯЗКОВИЙ ВИКУП БАНКОМ РОЗМІЩЕНИХ НИМ ЦІННИХ ПАПЕРІВ

10.1. Порядок викупу, а також випадки та порядок обов'язкового викупу Банком розміщених ним цінних паперів визначається законодавством України.

XI. ЗНАЧНІ ПРАВОЧИНИ ТА ІНШІ ПРАВОЧИНИ, ЩО ПОТРЕБУЮТЬ ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ ОРГАНАМИ БАНКУ

11.1. Правочин, вчинений Банком, є значним, якщо ринкова вартість предмета такого правочину становить 10 і більше відсотків вартості активів Банку, за даними останньої річної фінансової звітності.

11.2. Рішення про вчинення значного правочину приймається Радою, якщо ринкова вартість предмета такого правочину становить 10 і більше відсотків вартості активів, за даними останньої річної фінансової звітності Банку.

11.3. Рада має право прийняти рішення про винесення на розгляд Зборів питання про вчинення значного правочину у разі отримання такої пропозиції від члена Ради або у разі неприйняття Радою рішення про вчинення значного правочину.

11.4. Рішення про вчинення правочину із заінтересованістю приймається Радою Банку, якщо ринкова вартість предмета правочину із заінтересованістю не перевищує 10 відсотків вартості активів Банку, за даними останньої річної фінансової звітності Банку.

11.5. Рішення про вчинення правочину із заінтересованістю приймається Загальними зборами за поданням Ради Банку, якщо ринкова вартість предмета правочину із заінтересованістю перевищує 10 відсотків вартості активів Банку, за даними останньої річної фінансової звітності Банку, або якщо всі члени Ради Банку є особами, заінтересованими у вчиненні такого правочину.

11.6. Акціонери Банку, заінтересовані у вчиненні правочину, мають право голосу у голосуванні на Зборах щодо вчинення правочину із заінтересованістю.

11.7. Рішення про вчинення правочину з пов'язаною із Банком особою приймається відповідним органом Банку в рамках своєї компетенції згідно з законодавством України.

XII. ВНУТРІШНІЙ АУДИТ БАНКУ

12.1. Банк створює підрозділ внутрішнього аудиту, який є структурним підрозділом Банку та складовою системи внутрішнього контролю Банку, а також одним із суб'єктів системи управління ризиками Банку. Підрозділ внутрішнього аудиту може носити будь-яку назву: департамент, управління, відділ тощо. Виходячи із принципу превалювання сутності над формою, цей орган оцінюється не за своєю назвою, а за своїми функціями.

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

Національний банк України встановлює вимоги до професійної підготовки працівників підрозділу внутрішнього аудиту.

12.2. Підрозділ внутрішнього аудиту діє на підставі положення, затвердженого Наглядовою радою Банку. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту підпорядковується та звітує перед Наглядовою радою Банку.

12.3. Організація внутрішнього аудиту в банківській групі, учасником та відповідальною особою якої є Банк, здійснюється відповідно до вимог законодавства та внутрішніх положень Банку й інших учасників банківської групи.

12.4. Підрозділ внутрішнього аудиту виконує такі функції:

1) оцінює ефективність організації корпоративного управління в Банку, системи внутрішнього контролю, у тому числі системи управління ризиками, та їх відповідність розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк;

2) перевіряє процеси управління Банком, у тому числі щодо оцінки достатності капіталу та достатності ліквідності;

3) перевіряє дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства і внутрішніх положень Банку;

4) оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;

5) перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності;

6) перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;

7) перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;

8) виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку і виникнення конфлікту інтересів у Банку;

9) перевіряє достовірність та вчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;

10) інші функції, пов'язані із здійсненням нагляду за діяльністю Банку.

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

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

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

12.8. Національний банк України погоджує кандидатуру керівника підрозділу внутрішнього аудиту. Кваліфікаційні 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.

12.9. 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).

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

12.11. 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.

XIII. ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

13.1. Банк створює комплексну та адекватну систему управління ризиками, що має враховувати специфіку роботи Банку, встановлені Національним банком України вимоги щодо управління ризиками. Система управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку має забезпечувати виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення всіх суттєвих ризиків діяльності Банку.

Банк з урахуванням напрямів своєї діяльності та притаманних йому ризиків, розробляє план відновлення діяльності Банку відповідно до вимог, встановлених Національним банком України.

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

Підрозділи з управління ризиками підпорядковані CRO, підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) підпорядковується CCO. Організаційно та функціонально дані підрозділи відокремлені від підрозділів (керівників підрозділів) першої та третьої ліній захисту.

CRO та CCO підпорядковані та підзвітні Наглядовій раді Банку.

13.2. З метою забезпечення заходів з управління ризиками Банк утворює Кредитну раду, Комітет з управління активами та пасивами та, залежно від рівня складності та обсягів операцій, інші комітети, які діють згідно із внутрішніми положеннями Банку і законодавством України. Комітети підзвітні Наглядовій раді або Правлінню Банку відповідно до вимог законодавства та внутрішніх положень Банку.

13.3. Кількісний та персональний склад комітетів та положення про них визначається/затверджуються в залежності від підпорядкування Наглядовою радою або Правлінням Банку, за винятком випадків, передбачених законодавством та/або внутрішніми положеннями Банку.

13.4. Банк приділяє особливу увагу мінімізації ризику шахрайства, а також ліквідації негативних наслідків, пов'язаних з його можливою реалізацією.

13.4.1. На працівників Банку покладається відповідальність за недопущення виникнення фактів шахрайства з їх сторони та забезпечення своєчасного повідомлення уповноважених колегіальних органів та підрозділів Банку у випадку виявлення фактів шахрайства.

13.4.2. На керівників Банку, а також на уповноважені колегіальні органи та підрозділи Банку покладається відповідальність за контроль ризику шахрайства в Банку, його мінімізацію та ліквідацію негативних наслідків, пов'язаних з його можливою реалізацією.

XIV. БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК, ЗВІТНІСТЬ ТА АУДИТОРСЬКІ ПЕРЕВІРКИ БАНКУ

14.1. Банк організовує бухгалтерський облік відповідно до внутрішньої облікової політики, розробленої на підставі правил, встановлених Національним банком України та відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

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

У фінансових звітах Банку відображаються результати його діяльності за звітний період.

14.2. Банк зобов'язаний подавати Національному банку України фінансову і статистичну звітність щодо роботи Банку, його операцій, ліквідності, платоспроможності, прибутковості, а також інформацію про пов'язаних з Банком осіб з метою оцінки фінансового стану Банку.

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

14.4. Банк зобов'язаний розміщувати на веб-сайті Банку, а також у приміщеннях Банку, до яких мають доступ клієнти, у тому числі вкладники, форми фінансової звітності, перелік яких визначається Національним банком України та іншими державними контролюючими органами.

14.5. Банк зобов'язаний оприлюднювати проміжну фінансову звітність, річну/річну консолідовану фінансову звітність з аудиторським звітом шляхом розміщення на веб-сайті Банку у встановлені законодавством строки.

14.6. Банк зобов'язаний оприлюднювати іншу інформацію в обсязі та в строки, визначені Національним банком України та Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

14.7. Банк зобов'язаний складати та подавати фінансову звітність та консолідовану фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі.

14.8. Банк зобов'язаний забезпечити проведення щорічного аудиту 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.

14.9. Банк має право укладати договори на проведення аудиторських перевірок річної фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності з тією самою аудиторською фірмою не більше ніж сім років поспіль.

14.10. 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.

XV. ВІДНОСИНИ БАНКУ З КЛІЄНТАМИ ТА ЗБЕРЕЖЕННЯ БАНКІВСЬКОЇ ТАЄМНИЦІ

15.1. Відносини Банку з клієнтами регулюються законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та відповідними угодами, які можуть містити будь-які положення, що не суперечать законодавству України.

15.2. Банк відповідає за своїми зобов'язаннями всім своїм майном відповідно до законів України.

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

15.3. На вимогу клієнтів Банк у визначеному внутрішніми нормативними актами порядку зобов'язаний надавати інформацію, визначену законодавством України та відповідними угодами з клієнтами.

15.4. Банк зберігає банківську таємницю відповідно до законів України. Інформація, що становить банківську таємницю, може бути розкрита Банком лише у випадках, передбачених законами України або з письмового дозволу клієнта.

15.5. Банківською таємницею є інформація, визнана такою законодавством України.

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

15.7. Відповідно до вимог законів України Банк зобов'язаний запобігати викорис­тання банківської системи з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

XVI. ВІДОКРЕМЛЕНІ ПІДРОЗДІЛИ БАНКУ

16.1. Банк має право відкривати відповідно до Закону України “Про банки і банківську діяльність” та вимог нормативно-правових актів Національного банку України і внутрішніх положень Банку відокремлені підрозділи (філії, відділення, представництва тощо) на території України, а також дочірні банки, філії і представництва - на території інших держав.

16.2. Відокремлені підрозділи Банку не є юридичними особами і не мають права представляти Банк в судах.

16.3. Відділення (філії) Банку мають право надавати від імені Банку банківські послуги, передбачені положенням про відділення (філію), в межах отриманої Банком банківської ліцензії та інші фінансові послуги, передбачені положенням про філію відповідно до законодавства України.

16.4. Представництва Банку діють на підставі окремих положень від імені Банку і ним фінансуються, не мають права здійснювати банківську діяльність.

16.5. Керівники філій, представництв та відділень Банку діють на підставі внутрішніх документів Банку, положень Банку про такі філії, представництва та відділення, та довіреності, виданої Банком.

XVII. ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО СТАТУТУ

17.1. Внесення змін до Статуту Банку є виключною компетенцією Загальних зборів.

17.2. Зміни, що вносяться до Статуту Банку, оформляються шляхом викладення його у новій редакції, затверджуються Загальними зборами акціонерів Банку і підлягають державній реєстрації після погодження його Національним банком України у відповідності до законодавства України.

17.3. Зміни до Статуту Банку набирають чинності з дня їх державної реєстрації.

XVIII. ПРИПИНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

18.1. Припинення діяльності Банку відбувається шляхом реорганізації або в результаті ліквідації.

Банк може бути реорганізований за рішенням акціонерів Банку.

Реорганізація 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.

18.2. Реорганізація за рішенням Загальних зборів акціонерів здійснюється згідно із законодавством України.

18.3. Рішення Загальних зборів акціонерів про реорганізацію Банку має відповідати вимогам, встановленим законодавством України.

18.4. Реорганізація розпочинається після надання попереднього дозволу Національного банку України на реорганізацію Банку та затвердження Національним банком України плану реорганізації (якщо інше не буде визначене законодавством України), який, крім інших необхідних заходів, повинен передбачати подання Національному банку України відповідних документів, необхідних для погодження статуту нового банку або для погодження змін до статуту існуючого банку.

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

18.5. Банк може бути ліквідовано:

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

18.6. Ліквідація Банку з ініціативи акціонерів здійснюється в порядку, передбаченому законодавством про ліквідацію юридичних осіб, у разі якщо Національний банк України після отримання рішення акціонерів про ліквідацію Банку не виявив ознак, за якими Банк може бути віднесено до категорії проблемного або неплатоспроможного.

Акціонери 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.

18.7. Ліквідацію Банку за рішенням Національного банку України може бути здійснено відповідно до законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України.

18.8. Ліквідація Банку вважається завершеною, а Банк ліквідованим з моменту внесення запису про це до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.

18.9. Після ліквідації документи Банку передаються на зберігання до архіву Національного банку України, відповідно до встановленого порядку.

Голова Правління



Сергій ЧЕРНЕНКО

Місто Київ, Україна, тринадцяте травня дві тисячі двадцять четвертого року.

Я, Коваль К.О., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису Голови Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» Черненка Сергія Павловича, який зроблено у моїй присутності.

Особу представника встановлено, його дієздатність та повноваження перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 320

Приватний нотаріус



Катерина КОВАЛЬ

Всього пошти
(до пропущено),
пропущено
в скрінено печаткою
12/18/2019 10:21
прішті
Ірвантний нотаріус
Київська область
Козаць Катерина Олександрівна

