

Код доступу: 293686342444

Реєстраційний номер справи: 122404557089

ОПИС

документів, що подаються заявником для проведення державної реєстрації
в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб,
фізичних осіб - підприємців та громадських формувань
"Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу"

Для проведення державної реєстрації "Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу" юридична особа **ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ВОСТОК"** подала наступні документи:

1. Статут
2. Заява про державну реєстрацію змін до відомостей про юридичну особу, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань
3. Документ про сплату адміністративного збору
4. Документ, що засвідчує повноваження особи
5. Рішення уповноваженого органу управління юридичної особи про зміни
6. Реєстр власників цінних паперів (оригінал підписаний ЕЦП)

Документи отримав:

Райська Т.М.

Приватний нотаріус Райська Т. М.



(підпис)

Особи, винні у внесенні до установчих документів або інших документів, які подаються державному реєстратору, завідомо неправдивих відомостей, які підлягають внесенню до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, несуть відповідальність, встановлену законом (частина четверта статті 35 Закону України "Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань").

Отримати результат надання адміністративних послуг можливо за адресою:
<https://usr.minjust.gov.ua/ua/freesearch>

Заявник:

Варешко Олег Олександрович 15.09.2025 ВН
(прізвище, ім'я по батькові) (дата) (підпис)

Дата формування опису: 15.09.2025

**СТАТУТ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ВСТ БАНК»**

(нова редакція)

Ідентифікаційний код юридичної особи 26237202

**«Затверджено»
Рішенням акціонера
ПАТ «БАНК ВОСТОК»
від «04» серпня 2025 року
(Рішення акціонера № 5)**

**м. Дніпро
2025 рік**

ЗМІСТ

СТАТТЯ 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	3
СТАТТЯ 2. ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС БАНКУ	3
СТАТТЯ 3. МЕТА, ПРЕДМЕТ ТА ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	5
СТАТТЯ 4. КАПІТАЛ. АКЦІЇ. ФОНДИ. ДИВІДЕНДИ	7
СТАТТЯ 5. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ АКЦІОНЕРІВ	8
СТАТТЯ 6. СТРУКТУРА ТА ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ	8
СТАТТЯ 7. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ	9
СТАТТЯ 8. НАГЛЯДОВА РАДА	14
СТАТТЯ 9. ПРАВЛІННЯ	24
СТАТТЯ 10. СЕКРЕТАР КОРПОРАТИВНИЙ	33
СТАТТЯ 11. АУДИТ БАНКУ	33
СТАТТЯ 12. РЕОРГАНІЗАЦІЯ ТА ЛІКВІДАЦІЯ	35
СТАТТЯ 13. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО СТАТУТУ	36

СТАТТЯ 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1 АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВСТ БАНК» (далі - Банк), тип товариства та найменування якого змінено згідно рішення акціонера № 5 від 04 серпня 2025 року з ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК»:

є правонаступником усіх прав та зобов'язань, коштів та майна ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ХОУМ КРЕДИТ БАНК», яке згідно протоколу позачергових Загальних зборів акціонерів від 01 лютого 2011 року змінило найменування на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ВОСТОК»,

є правонаступником ВІДКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ХОУМ КРЕДИТ БАНК», яке згідно протоколу установчих зборів акціонерів № 1 від 16 грудня 2008 року реорганізовано шляхом перетворення з ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ХОУМ КРЕДИТ БАНК»,

є правонаступником усіх прав та зобов'язань, коштів та майна ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ХОУМ КРЕДИТ БАНК», найменування якого змінено згідно протоколу Загальних зборів акціонерів № 3 від 27 квітня 2007 року з ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АГРОБАНК»,

є правонаступником усіх прав та зобов'язань, коштів та майна ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АГРОБАНК», створеного на підставі рішення установчих зборів засновників ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АГРОБАНК» від 23 травня 2002 року, відповідно до Установчого договору від 23 квітня 2002 року.

1.2. Банк зареєстрований Національним банком 17 жовтня 2002 року за № 283.

1.3. Банк діє згідно із Конституцією України, Цивільним кодексом України, Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», «Про фінансові послуги та фінансові компанії», «Про депозитарну систему України», «Про валюту і валютні операції», «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», іншими законами, нормативно-правовими актами Національного банку України (далі - Національний банк), Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, інших органів державної влади України, цим Статутом (далі - Статут) та внутрішніми документами Банку.

1.4. Організаційно – правова форма – акціонерне товариство. Тип товариства – приватне.

1.5. Повне найменування Банку:

українською мовою: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВСТ БАНК»;

англійською мовою: JOINT STOCK COMPANY «VST BANK».

Скорочене найменування Банку:

українською мовою: АТ «ВСТ БАНК»;

англійською мовою: JSC «VST BANK».

1.6. Місцезнаходження Банку: Україна, 49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24.

1.7. Банк засновано на невизначений строк.

СТАТТЯ 2. ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС БАНКУ

2.1. Банк є юридичною особою відповідно до законодавства України. Банк як юридичну особу внесено до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.

2.2. Банк входить до єдиної банківської системи України.

2.3. Банк має печатку із своїм повним найменуванням (основна печатка), додаткові круглі печатки, а також штампи та бланки із своїм повним найменуванням. Відокремлені підрозділи Банку користуються печаткою (печатками) з повним найменуванням Банку, мають штампи.

2.4. Банк є економічно самостійним і повністю незалежним від органів державної влади та органів місцевого самоврядування у своїй діяльності.

2.5. Банк користується повною фінансовою незалежністю, веде самостійний баланс, використовує єдині правила бухгалтерського обліку на основі комплексної автоматизації та комп'ютеризації, подає документацію, звіти та іншу інформацію у формах та в обсягах, відповідно до законодавства України.

2.6. Для здійснення банківської діяльності Банк відкриває кореспондентські рахунки у Національному банку та інших банках в Україні і за її межами.

2.7. Для досягнення своєї мети, надання банківських та фінансових послуг, а також здійснення інших видів діяльності, передбачених цим Статутом та чинним законодавством України, Банк, у встановлених законодавством України межах, має такі права:

2.7.1. придбавати, володіти, користуватися, експлуатувати, передавати, віддавати на умовах ліцензії та/або дозволів та розпоряджатися всіма правами власності, включаючи права інтелектуальної й промислової власності;

2.7.2. отримувати позики й кредити на таких умовах та в такій валюті, які Банк вважатиме за доцільні та у відповідності до отриманих ліцензій Національного банку, з метою забезпечення виплати на позичені, залучені чи заборговані кошти, використовуючи все або частину майна Банку, його права власності чи інші активи, та здійснювати всі інші операції на виконання мети, зазначеної у Статті 3 цього Статуту;

2.7.3. укладати з фізичними та юридичними особами, у тому числі з органами державної влади та органами місцевого самоврядування договори, вчиняти інші правочини;

2.7.4. виступати учасником судових процесів у судах як в Україні, так і за кордоном, у тому числі у міжнародних комерційних арбітражах та міжнародних судових органах, мати усі передбачені законодавством процесуальні права та обов'язки;

2.7.5. відкривати відокремлені підрозділи (філії, відділення, представництва тощо) на території України та створювати (у тому числі шляхом придбання) дочірні банки, філії чи представництва на території інших держав у порядку, встановленому законодавством України;

2.7.6. придбавати акції (частки, паї) юридичної особи, що становлять або у сукупності становитимуть 10 і більше відсотків її статутного капіталу у випадках та порядку, передбачених законодавством;

2.7.7. входити до складу банківських та небанківських фінансових груп;

2.7.8. одержувати від юридичних, фізичних осіб, фізичних осіб-підприємців та фізичних осіб, які провадять незалежну професійну діяльність бухгалтерські звіти, баланси, фінансові плани та інші відомості/інформацію, необхідні для кредитування, проведення розрахунків і підтвердження платоспроможності клієнтів, а також документи/відомості, необхідні для здійснення належної перевірки клієнтів та виконання Банком інших вимог законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі - ПВК/ФТ);

2.7.9. посвідчувати довіреності на право користування рахунком фізичних осіб, фізичних осіб-підприємців та фізичних осіб, які провадять незалежну професійну діяльність у Банку та розпорядження вкладників Банку по їх вкладах у Банку на випадок смерті (заповідальні розпорядження);

2.7.10. вчиняти інші дії, пов'язані з метою та предметом діяльності Банку, які Банк вважатиме за бажані і які не заборонені законодавством України.

2.8. Банк відповідає за власними зобов'язаннями всім своїм майном відповідно до законодавства України.

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

Держава не відповідає за зобов'язаннями Банку, а Банк не відповідає за зобов'язаннями держави, якщо інше не передбачено законом або договором.

2.9. Банк не відповідає за зобов'язаннями своїх акціонерів. У разі вчинення акціонерами протиправних дій до Банку та його органів не можуть застосовуватися будь-які санкції, що обмежують їхні права, крім випадків, визначених чинним законодавством України.

Акціонери не відповідають за зобов'язаннями Банку і несуть ризик збитків, пов'язаних з діяльністю Банку, тільки в межах номінальної вартості належних їм акцій. У разі вчинення протиправних дій Банком або іншими акціонерами до акціонерів не можуть застосовуватися будь-які санкції, що обмежують їхні права.

Акціонери, які не повністю оплатили акції, у випадках, визначених Статутом, відповідають за зобов'язаннями Банку у межах несплаченої частини номінальної вартості належних їм акцій.

2.10. Пов'язана з Банком особа за порушення вимог законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку, здійснення ризикових операцій, які загрожують інтересам вкладників чи інших кредиторів Банку, або доведення Банку до неплатоспроможності несе цивільно-правову, адміністративну та кримінальну відповідальність.

Пов'язана з Банком особа, дії або бездіяльність якої призвели до завдання Банку шкоди з її вини, несе відповідальність своїм майном. Якщо внаслідок дій або бездіяльності пов'язаної з Банком особи Банку завдано шкоди, а інша пов'язана з Банком особа внаслідок таких дій або бездіяльності прямо або опосередковано отримала майнову вигоду, такі особи несуть солідарну відповідальність за завдану Банку шкоду.

СТАТТЯ 3. МЕТА, ПРЕДМЕТ ТА ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

3.1. Метою діяльності Банку є отримання прибутку від надання банківських та інших фінансових послуг (крім страхування), а також іншої діяльності, здійснення якої Банком є можливим згідно Закону України «Про банки і банківську діяльність» та чинного законодавства України, як у національній, так і в іноземній валюті.

Предметом діяльності Банку є надання банківських послуг на підставі банківської ліцензії, надання фінансових послуг, професійна діяльність на ринках капіталу на підставі ліцензій, що видаються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, а також здійснення інших видів діяльності згідно Закону України «Про банки і банківську діяльність» та чинного законодавства України.

3.2. Банк має право надавати банківські послуги:

3.2.1. залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, від необмеженого кола осіб;

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

3.2.3. надання коштів та банківських металів у кредит за рахунок залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від власного імені, на власних умовах та на власний ризик.

3.3. Банк може надавати такі фінансові послуги:

3.3.1. фінансовий лізинг;

3.3.2. факторинг;

- 3.3.3. надання гарантій;
- 3.3.4. торгівля валютними цінностями;
- 3.3.5. фінансові послуги, які можуть надаватися банками в межах професійної діяльності на ринках капіталу, передбачених частиною другою статті 41 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- 3.3.6. фінансові платіжні послуги.
- 3.4. Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги у тому числі шляхом укладення з комерційними агентами агентських договорів. Перелік фінансових послуг, які Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, визначається Національним банком. Банк зобов'язаний повідомити Національний банк про укладені ним агентські договори у порядку, встановленому законодавством України. Банк має право укласти агентський договір з особою, яка відповідає встановленим Національним банком вимогам.
- 3.5. Банк надає фізичним та юридичним особам послуги з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі з одночасним зарахуванням валютних цінностей на їхні рахунки відповідно до Закону України «Про валюту і валютні операції».
- 3.6. Банк має право здійснювати також діяльність щодо:
- 3.6.1. зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- 3.6.2. здійснення операцій з готівкою, інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- 3.6.3. надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;
- 3.6.4. надання послуг адміністратора за випуском облігацій відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».
- 3.7. Банк має право надавати платіжні послуги відповідно до Закону України «Про платіжні послуги» з урахуванням вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правових актів Національного банку, що регулюють діяльність банків.
- 3.8. Банк має право вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності, та які не суперечать вимогам чинного законодавства та наявним у Банка дозволам та ліцензіям.
- 3.9. Банк здійснює професійну діяльність з торгівлі фінансовими інструментами на ринках капіталу відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та депозитарну діяльність відповідно до Закону України «Про депозитарну систему України» на підставі ліценцій, що видаються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.
- Банк повинен дотримуватись ліцензійних умов провадження професійної діяльності на ринках капіталу за її окремими видами та поєднувати професійну діяльність на ринках капіталу з іншими видами діяльності виключно у випадках, передбачених законодавством України.
- Банк надає фінансові та інші послуги на ринках капіталу шляхом укладання відповідних договорів, вимоги до яких встановлюються чинним законодавством України.
- 3.10. Банк, здійснюючи професійну діяльність на ринках капіталу, має право доручати виконання окремих послуг пов'язаному агенту виключно у випадках та на умовах, передбачених чинним законодавством про ринки капіталу. Особа може набути статусу пов'язаного агента Банку за умови включення такої особи до реєстру пов'язаних агентів, який веде Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, та укладення Банком з такою особою агентського договору.

Банк під час провадження професійної діяльності на ринках капіталу може використовувати аутсорсинг. Вимоги до використання аутсорсингу встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

3.11. Банк має право розпочати новий вид діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) за умови виконання встановлених Національним банком вимог щодо цього виду діяльності або послуги, якщо такі передбачені. Банк зобов'язаний повідомити Національний банк про початок нового виду діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) у випадках, згідно з вимогами та в порядку, встановленими Національним банком.

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

3.13. Банку забороняється діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі (за винятком реалізації пам'ятних, ювілейних і інвестиційних монет) та страхування, крім виконання функцій страхового посередника.

СТАТТЯ 4. КАПІТАЛ. АКЦІЇ. ФОНДИ. ДИВІДЕНДИ

4.1. Статутний капітал Банку (далі - Статутний капітал) становить 1 517 171 805,00 (Один мільярд п'ятсот сімнадцять мільйонів сто сімдесят одна тисяча вісімсот п'ять) гривень 00 копійок і сформований за рахунок випуску акцій в електронній формі.

4.2. Статутний капітал поділений на 3 073 500 простих іменних акцій, кожна номінальною вартістю 493,63 (Чотириста дев'яносто три) гривні 63 копійки.

Акції є неподільними, рівними для цілей розподілу дивідендів і надходжень від ліквідації.

Облік прав власності на акції проводиться відповідно до чинного законодавства України.

Привілейовані акції не випускаються.

4.3. Формування та збільшення Статутного капіталу здійснюються за рахунок грошових внесків, якщо інше не передбачено чинним законодавством України. Грошові внески для формування та збільшення Статутного капіталу резиденти України та нерезиденти здійснюють відповідно до чинного законодавства України. Наявність збитків у Банку не є перешкодою для збільшення Статутного капіталу.

4.4. Розмір Статутного капіталу збільшується шляхом підвищення номінальної вартості акції або додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Банк має право збільшувати розмір Статутного капіталу після реєстрації звітів про результати емісії всіх попередніх випусків акцій.

Акціонери Банку мають переважне право на придбання акцій при додатковій емісії акцій у порядку, встановленому законодавством України (крім випадку прийняття Загальними зборами рішення про невикористання такого права).

Банк здійснює емісію власних акцій відповідно до законодавства України про господарські товариства та цінні папери з урахуванням особливостей, визначених Законом України «Про банки і банківську діяльність».

4.5. Розмір Статутного капіталу зменшується в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, шляхом зменшення номінальної вартості акцій або шляхом анулювання раніше викуплених Банком акцій та зменшення їх загальної кількості.

4.6. Банк формує резервний фонд (далі - резервний фонд) на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях у відповідності до законодавства України.

Загальні збори щороку визначають суми відрахувань до резервного фонду.

Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від прибутку Банку до досягнення сформованим резервним фондом 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку.

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

4.7. Дивіденди виплачуються один раз на рік за підсумками фінансового року за рахунок джерел та в порядку, визначених рішенням Загальних зборів про виплату дивідендів та діючим законодавством України.

Банку забороняється виплачувати дивіденди, розподіляти прибуток у будь-якій формі, якщо така виплата чи розподіл призведуть до недотримання рівня капіталу, необхідного для забезпечення вимог, установлених ст. 35 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

4.8. Понесені Банком збитки покриваються за рахунок резервного фонду та інших фондів відповідно до нормативно-правових актів Національного банку.

СТАТТЯ 5. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ АКЦІОНЕРІВ

5.1. Акціонери мають такі права:

- 5.1.1. приймати участь в управлінні Банком;
- 5.1.2. отримувати дивіденди;
- 5.1.3. отримати у разі ліквідації Банку частину його майна або вартість частини майна, що залишилось після задоволення вимог кредиторів Банку;
- 5.1.4. отримувати інформацію про діяльність Банку, згідно з законодавством України;
- 5.1.5. на власний розсуд, проте з дотриманням вимог чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку, розпоряджатися належними їм акціями Банку;

5.1.6. інші права, які передбачені цим Статутом та законодавством України.

5.2. Обов'язки акціонерів встановлюються законами України.

5.3. Особи, які мають істотну участь у Банку, зобов'язані протягом усього часу, упродовж якого вони мають істотну участь у Банку, відповідати вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність», інших законів України та нормативно-правових актів Національного банку.

5.4. Судові витрати та інші витрати, понесені акціонером у зв'язку з поданням в інтересах Банку позову про відшкодування збитків, заподіяних Банку його посадовими особами, відшкодовуються Банком у разі задоволення такого позову та у обсязі, визначеному рішенням суду, що набрало законної сили.

СТАТТЯ 6. СТРУКТУРА ТА ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

6.1. У Банку застосовується дворівнева структура управління:

6.2. Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів (далі - Загальні збори).

6.3. Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління Банку (далі - Правління).

6.4. Органом, який здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку є Наглядова рада Банку (далі – Наглядова рада). Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком. Наглядова рада здійснює контроль за діяльністю підрозділів контролю (підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту) та секретаря корпоративного.

6.5. Керівниками Банку є особи, визначені Законом України «Про банки і банківську діяльність»; посадовими особами Банку є особи, визначені Законом України «Про акціонерні товариства». Вимоги до керівників та посадових осіб Банку, їх права, обов'язки та

відповідальність встановлюються чинним законодавством України, цим Статутом та внутрішніми документами Банку.

СТАТТЯ 7. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

7.1. Вищим органом управління Банку є його Загальні збори.

Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Наглядової ради законом або Статутом.

У разі якщо Наглядова рада не сформована у складі, мінімально необхідному відповідно до законодавства України, Правління 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.

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

7.2. До виключної компетенції Загальних зборів належить:

- 7.2.1. визначення основних напрямів діяльності Банку;
- 7.2.2. прийняття рішення про внесення змін до Статуту, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 7.2.3. прийняття рішення про зміну типу товариства;
- 7.2.4. прийняття рішення про зміну структури управління;
- 7.2.5. прийняття рішення про емісію акцій, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 7.2.6. прийняття рішення про анулювання викуплених або в інший спосіб набутих акцій;
- 7.2.7. прийняття рішення про продаж Банком власних акцій, які викуплені у акціонерів або набуті в інший спосіб;
- 7.2.8. прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, а також про емісію цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;
- 7.2.9. прийняття рішення про збільшення розміру Статутного капіталу, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 7.2.10. прийняття рішення про зменшення розміру Статутного капіталу;
- 7.2.11. прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- 7.2.12. затвердження Положень про Загальні збори, Наглядову раду та внесення до них змін;
- 7.2.13. затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради;
- 7.2.14. затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради;
- 7.2.15. розгляд звіту Наглядової ради, прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту;
- 7.2.16. розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту;
- 7.2.17. затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за відповідний рік та розподіл прибутку Банку або затвердження порядку покриття збитків Банку;
- 7.2.18. прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 7.2.19. прийняття рішення про невикористання акціонерами переважного права на придбання акцій додаткової емісії;

7.2.20. прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями Банку, затвердження розміру річних дивідендів, з урахуванням вимог, передбачених законом, та способу їх виплати;

7.2.21. прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів, затвердження регламенту Загальних зборів;

7.2.22. обрання Голови та інших членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів (контрактів) з Головою та іншими членами Наглядової ради;

7.2.23. прийняття рішення про припинення повноважень Голови та інших членів Наглядової ради, крім випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;

7.2.24. прийняття рішення про вчинення значного правочину, правочину із заінтересованістю у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;

7.2.25. прийняття рішення про виділ та припинення Банку, крім випадку передбаченого Законом України «Про акціонерні товариства», про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів та затвердження ліквідаційного балансу;

7.2.26. 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, або власного Кодексу корпоративного управління та його затвердження;

7.2.27. обрання членів комісії з припинення Банку;

7.2.28. вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних Зборів згідно із законодавством України.

7.3. Порядок проведення Загальних зборів встановлюється законодавством України, цим Статутом та рішенням Загальних зборів.

7.4. Загальні збори можуть проводитися, шляхом: очного голосування (очні загальні збори), електронного голосування (електронні загальні збори), опитування (дистанційні загальні збори).

У разі якщо у Загальних зборах беруть участь акціонери - власники 100 відсотків голосуючих акцій Банку, або у разі якщо 100 відсотків акцій Банку належать одному акціонеру Загальні збори проводяться з урахуванням особливостей, встановлених відповідно статтями 59 або 60 Закону України «Про акціонерні товариства».

7.5. Загальні збори можуть бути річними (черговими) або позачерговими. Усі Загальні збори, крім річних, вважаються позачерговими.

Наглядова рада зобов'язана щороку скликати річні Загальні збори. Річні Загальні збори проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року. Перелік питань, що обов'язково включаються до порядку денного річних Загальних зборів визначається чинним законодавством України.

Позачергові Загальні збори скликаються Наглядовою радою:

- з власної ініціативи;
- на вимогу акціонерів (акціонера), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 5 і більше відсотків голосуючих акцій Банку;
- в інших випадках, передбачених законом або Статутом.

Особливості скликання та/або проведення позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів (акціонера), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 5 і більше відсотків голосуючих акцій Банку визначаються Законом України «Про акціонерні

товариства» та нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

7.6. Особа, яка скликає Загальні збори:

- затверджує повідомлення про проведення Загальних зборів, передбачене статтею 47 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- обирає один із способів проведення Загальних зборів, передбачених статтею 38 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- обирає особу, яка головуватиме на Загальних зборах, та особу, яка виконуватиме функції секретаря Загальних зборів;
- у разі проведення очних або електронних Загальних зборів визначає особу (осіб), уповноважену (уповноважених) взаємодіяти з авторизованою електронною системою у зв'язку з проведенням Загальних зборів.

7.7. Повідомлення про проведення Загальних зборів надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, станом на дату, визначену Особою, яка скликає Загальні збори, з урахуванням вимог Закону України «Про акціонерні товариства».

Вимоги щодо змісту повідомлення про проведення Загальних зборів, порядку й строків його розсилки, а також щодо розкриття інформації про Загальні збори передбачені Законом України «Про акціонерні товариства» та/або нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

7.8. Проект порядку денного Загальних зборів та порядок денний Загальних зборів затверджуються Особою, яка скликає Загальні збори.

Акціонер до проведення Загальних зборів за запитом має можливість у порядку, визначеному законодавством, ознайомитися з проектами рішень з питань, включених до проекту порядку денного або порядку денного Загальних зборів.

Письмові запитання акціонерів щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів та порядку денного Загальних зборів до дати проведення Загальних зборів надсилаються на адресу Банку, за місцезнаходженням Банку згідно Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань (на ім'я Наглядової ради) не пізніше ніж за 1 (один) робочий день до дати проведення Загальних зборів.

Банк до початку Загальних зборів надає письмові відповіді на письмові запитання акціонерів. На всі запитання однакового змісту Банк може надати одну загальну відповідь.

7.9. Кожен акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до порядку денного Загальних зборів, також стосовно нових кандидатів до складу органів Банку, кількість яких не може перевищувати кількісний склад кожного з таких органів.

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

Пропозиції щодо включення нових питань до проекту порядку денного Загальних зборів повинні містити відповідні проекти рішень з цих питань (крім кумулятивного голосування).

Пропозиції щодо кандидатів у члени Наглядової ради мають містити інформацію про те, чи є запропонований кандидат представником акціонера (акціонерів), або про те, що кандидат пропонується на посаду члена Наглядової ради - незалежного директора.

Пропозиції акціонерів (акціонера), які (який) сукупно є власниками (власником) 5 і більше відсотків голосуючих акцій, а також пропозиції Наглядової ради підлягають обов'язковому включенню до проекту порядку денного Загальних зборів. У такому разі рішення Особи, яка скликає Загальні збори, про включення питання до проекту порядку денного не приймається, а пропозиція вважається включеною до проекту порядку денного, якщо вона подана з дотриманням вимог Закону України «Про акціонерні товариства».

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

7.10. У Загальних зборах можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники.

Перелік акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складається станом на 23 годину за два робочі дні до дня проведення Загальних зборів у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

7.11. Акціонер має право призначити для участі у Загальних зборах свого представника безстроково або на певний строк у порядку, визначеному чинним законодавством.

Акціонер має право у будь-який час до закінчення строку, відведеного для реєстрації учасників Загальних зборів відкликати чи замінити свого представника, повідомивши про це реєстраційну комісію, або взяти участь у Загальних зборах особисто.

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

Реєстрацію акціонерів (їх представників) проводить реєстраційна комісія, що призначається Особою, яка скликає Загальні збори. Перед реєстрацією здійснюється ідентифікація акціонерів (їх представників) у визначений законодавством спосіб.

Повноваження реєстраційної комісії на час проведення Загальних зборів за договором можуть передаватися Центральному депозитарію цінних паперів або депозитарній установі.

Акціонер (його представник), який не зареєструвався, не має права брати участь у Загальних зборах.

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

Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, включених до порядку денного та винесених на голосування на Загальних зборах (крім випадків кумулятивного голосування).

7.14. Рішення Загальних зборів з питання, винесеного на голосування, приймається:

7.14.1. простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих із зазначеного питання акцій, крім випадків передбачених законом та/або цим Статутом;

7.14.2. з питань, передбачених пунктами 7.2.2 – 7.2.10, 7.2.18 та 7.2.25 цього Статуту - більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій;

7.14.3. з питання, передбаченого пунктом 7.2.19 цього Статуту - більше 95 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій;

7.14.4. при обранні членів органу Банку шляхом кумулятивного голосування - голосування проводиться щодо всіх кандидатів одночасно. Обраними вважаються ті кандидати, які отримали 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 органу Банку відповідно до кількісного обмеження членів такого органу, такий орган вважається несформованим. Члени органу Банку вважаються обраними, а орган Банку сформованим виключно за умови обрання повного кількісного складу органу Банку шляхом кумулятивного голосування.

7.15. Загальні збори не можуть розпочатися раніше, ніж зазначено у повідомленні про проведення Загальних зборів.

Загальні збори мають завершитися до завершення дня, який зазначено у повідомленні про проведення Загальних зборів, крім випадку оголошення перерви у Загальних зборах.

7.16. Загальні збори під час їх проведення можуть змінювати черговість розгляду питань порядку денного за умови, що за таке рішення буде віддано не менше трьох чвертей голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах.

Загальні збори не можуть приймати рішення з питань, не включених до порядку денного, крім питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви до наступного дня.

7.17. Голосування на Загальних зборах з питань порядку денного проводиться виключно шляхом голосування з використанням бюлетенів для голосування, крім голосування з питання зміни черговості розгляду питань порядку денного.

Бюлетень для голосування (у тому числі для кумулятивного голосування) повинен містити передбачену Законом України «Про акціонерні товариства» інформацію.

Форма і текст бюлетеня для голосування затверджується Особою, що скликає Загальні збори у термін, визначений Законом України «Про акціонерні товариства».

Бюлетень для голосування на очних Загальних зборах (у тому числі для кумулятивного голосування), що видається реєстраційною комісією, засвідчує Голова реєстраційної комісії: у правому верхньому куті бюлетеня під грифом «Затверджено» проставляє свій підпис, дату та печатку Банку.

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

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

Підрахунок голосів на електронних Загальних зборах здійснює авторизована електронна система.

7.19. Рішення Загальних зборів вважається прийнятим з моменту складання протоколу про підсумки голосування. Протокол складається за підсумками кожного голосування.

Форма та зміст протоколів про підсумки голосування, порядок їх складання та підписання встановлюються вимогами чинного законодавства.

Протоколи про підсумки голосування додаються до протоколу Загальних зборів.

7.20. Протокол Загальних зборів складається протягом 10 днів з моменту закриття Загальних зборів відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства».

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

Протоколи Загальних зборів зберігаються за місцезнаходженням Банку.

7.21. До товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 40-57 Закону України «Про акціонерні товариства» щодо порядку скликання та проведення Загальних зборів акціонерів.

Повноваження Загальних зборів, передбачені Законом України «Про акціонерні товариства», цим Статутом та внутрішніми документами Банку, здійснюються акціонером одноосібно.

Обрання персонального складу Наглядової ради здійснюється без застосування кумулятивного голосування.

Рішення акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних зборів, оформляється ним/особою (особами), уповноваженою (-ими) діяти від його імені, у формі письмового рішення. Таке рішення має статус протоколу Загальних зборів.

7.22. Рішення Загальних зборів/ рішення єдиного акціонера не має юридичної сили, якщо воно прийнято:

7.22.1. з використанням права голосу особами, яким Національний банк тимчасово заборонив використання права голосу на Загальних зборах та/або висунув вимогу про відчуження акцій (паїв) Банку;

7.22.2. з використанням права голосу за акціями, набутими внаслідок вчинення правочину, який є нікчемним.

СТАТТЯ 8. НАГЛЯДОВА РАДА

8.1. Наглядова рада є колегіальним органом Банку, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку.

Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

Наглядова рада діє на підставі законодавства України, цього Статуту, Положення про Наглядову раду та інших внутрішніх документів Банку.

Наглядова рада несе відповідальність за забезпечення стратегічного управління Банком та за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності, відповідає за створення та забезпечення функціонування в Банку ефективного процесу управління проблемними активами.

Наглядова рада забезпечує відповідність стратегії Банку, бізнес-плану основним напрямам діяльності Банку, визначеним Загальними зборами, а також стратегії управління ризиками та профілю ризику Банку.

Наглядова рада забезпечує реалізацію корпоративної культури в Банку, орієнтованої на норми відповідальної та етичної поведінки, визначає корпоративні цінності Банку та забезпечує, щоб про них були повідомлені керівники Банку, головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер, керівник підрозділу внутрішнього аудиту (далі разом також - керівники підрозділів контролю) та інші працівники Банку, а інші зацікавлені особи мали можливість із ними ознайомитися.

8.2. Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами шляхом кумулятивного голосування або рішенням єдиного акціонера (у разі, якщо всіма акціями Банку володіє один акціонер) з числа акціонерів Банку, їх представників чи незалежних членів, у кількості не менше 6 (шістьох) осіб. Членом Наглядової ради може бути лише фізична особа.

Голова Наглядової ради обирається Загальними зборами. Голова Наглядової ради є членом Наглядової ради за посадою.

Члени Наглядової ради не можуть входити до складу Правління, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (тобто член Наглядової ради не може обіймати в Банку будь-яку іншу посаду, окрім посади Голови чи члена Наглядової ради; член Наглядової ради не може укласти з Банком будь-якого іншого трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору, окрім договору про виконання функцій Голови чи члена Наглядової ради).

Член Наглядової 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.

Голова та члени Наглядової ради вступають на посаду після їх погодження Національним банком.

Наглядова рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних членів (незалежних директорів), при цьому кількість незалежних директорів не може становити менше трьох осіб.

Незалежні директори повинні відповідати вимогам, встановленим Законом України «Про акціонерні товариства» щодо незалежності членів наглядової ради акціонерного товариства та вимогам Національного банку. Істотність ділових відносин (критерії), встановлена ст. 73 Закону України «Про акціонерні товариства», визначається Положенням про Наглядову раду.

Члени Наглядової ради повинні відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності.

Члени Наглядової ради повинні мати бездоганну ділову репутацію. Члени Наглядової ради повинні мати вищу освіту, не менше половини членів Наглядової ради, включаючи Голову Наглядової ради, повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше трьох років.

Члени Наглядової ради зобов'язані протягом усього часу, упродовж якого вони зберігають свій статус, відповідати вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність», інших законів України та нормативно-правових актів Національного банку.

Наглядова рада повинна мати колективну придатність, яка відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також враховує особливості діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

8.3. Члени Наглядової ради обираються строком не більше ніж три роки.

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

З членом Наглядової ради укладається оплатний або безоплатний договір (контракт), який з боку Банку підписує особа, уповноважена Загальними зборами. Дія договору з Головою або іншим членом Наглядової ради припиняється у разі припинення його повноважень.

Порядок виплати винагороди членам Наглядової ради встановлюється цивільно-правовим договором про виконання функцій Голови чи члена Наглядової ради або трудовим договором (контрактом), що укладається між членом Наглядової ради та Банком, Політикою винагороди Банку, Положенням про винагороду членів Наглядової ради та іншими внутрішніми документами Банку.

8.4. До виключної компетенції Наглядової ради належить:

8.4.1. затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів підтримання достатності капіталу та достатності ліквідності, відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;

8.4.2. забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до кодексу корпоративного управління, що застосовується Банком за рішенням Загальних зборів;

8.4.3. затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів контролю;

8.4.4. затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;

8.4.5. не рідше ніж один раз на три місяці відстеження результатів, досягнутих за попередній період за всіма показниками, визначеними в стратегії управління проблемними

активами та оперативному плані, аналіз причин відхилень від запланованих показників і за потреби затвердження додаткових заходів, необхідних для реалізації стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану;

8.4.6. забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;

8.4.7. затвердження та контроль за дотриманням стратегій та політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;

8.4.8. ухвалення рішень щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів - пов'язаних із банком осіб у сумі, що перевищує один відсоток від регулятивного капіталу Банку для боржника/контрагента - фізичної особи, три відсотка - для боржника/контрагента - юридичної особи;

8.4.9. визначення повноважень Правління щодо прийняття рішень про врегулювання заборгованості боржників/контрагентів та управління стягнутим майном, про припинення визнання активів непрацюючими;

8.4.10. ухвалення рішень щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів та управління стягнутим майном, про припинення визнання активів непрацюючими, що перевищують повноваження Правління;

8.4.11. ухвалення рішення щодо запровадження значних змін у діяльності Банку;

8.4.12. визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

8.4.13. визначення та затвердження загальних принципів Банку щодо дотримання вимог законодавства України з питань ПВК/ФТ в окремому внутрішньому документі у вигляді політики;

8.4.14. визначення та затвердження кредитної політики Банку, політики запровадження нових продуктів та значних змін у діяльності Банку, політики управління активами та пасивами, інвестиційної політики, політики системи внутрішнього контролю, дивідендної політики, політики комплаєнс, інформаційної політики, політики аутсорсингу, антикорупційної політики та інших внутрішніх документів;

8.4.15. затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики) Банку, політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку; забезпечення щорічного ознайомлення керівників Банку, керівників підрозділів контролю та інших працівників Банку з кодексом поведінки (етики) під підпис;

8.4.16. затвердження положення про списання заборгованості;

8.4.17. затвердження внутрішніх положень про Правління, про комітети Наглядової ради, про підрозділи контролю, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді, які повинні включати, зокрема, порядок звітування перед Наглядовою радою;

8.4.18. затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів Законом України «Про акціонерні товариства», та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню;

8.4.19. затвердження інших внутрішніх документів Банку, віднесених до компетенції Наглядової ради законодавством, у тому числі нормативно-правовим актами Національного банку, та у випадках, визначених законодавством, здійснення контролю за їх упровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням (актуалізацією);

8.4.20. запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку та реагування на такі повідомлення; забезпечення щорічного ознайомлення керівників Банку, керівників підрозділів контролю та інших працівників Банку з механізмом конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку під підпис;

8.4.21. затвердження Управлінської та організаційної структури Банку (далі – організаційна структура Банку), а також структури підрозділів контролю, що передбачає розподіл функціональних обов'язків між Наглядовою радою, Правлінням, керівниками підрозділів контролю, їх повноваження, сфери відповідальності з урахуванням системи стримування і противаг, відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних ним операцій, а також особливостям діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, що сприятиме виконанню Наглядовою радою та іншими керівниками Банку своїх обов'язків, своєчасному й ефективному прийняттю управлінських рішень; забезпечення, того щоб організаційна структура Банку (уключаючи структуру підрозділів контролю) мала письмовий опис основних функцій, була прозорою для зацікавлених осіб, працівників, учасників Банку, не передбачала надмірної або недоцільної складності, демонструвала та сприяла ефективному та обачному управлінню Банком;

8.4.22. вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Банку (за рішенням Наглядової ради вирішення зазначених питань може бути делеговано Правлінню, крім структурних підрозділів, створення, реорганізація та/або ліквідація яких належить до виключної компетенції Наглядової ради);

8.4.23. прийняття рішення про створення постійних чи тимчасових комітетів з числа членів Наглядової ради, призначення їх керівників та членів;

8.4.24. виконання функцій комітету з управління ризиками, відповідно до Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою Правління Національного банку від 11.06.2018 № 64, якщо Наглядовою радою не створено цей комітет;

8.4.25. прийняття рішення про створення та забезпечення ефективного функціонування підрозділів контролю і забезпечення незалежності цих підрозділів;

8.4.26. призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління, призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, працівника Банку, відповідального за проведення фінансового моніторингу в Банку (далі – відповідальний працівник Банку); прийняття рішення про призначення, припинення повноважень або тимчасове відсторонення секретаря корпоративного від виконання своїх повноважень. Рішення про припинення повноважень Голови Правління приймається виключно одночасно з прийняттям рішення про призначення іншої особи Головою Правління або про обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;

8.4.27. прийняття рішення про відсторонення Голови або іншого члена Правління від здійснення повноважень, про обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;

8.4.28. визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту, нагляд за його діяльністю та забезпечення оцінки ефективності та якості роботи підрозділу внутрішнього аудиту шляхом проведення внутрішньої та зовнішньої оцінок, в тому числі контроль за проведенням таких оцінок, розробка методик внутрішньої оцінки; затвердження звіту та висновків підрозділу внутрішнього аудиту;

8.4.29. контроль за своєчасним інформуванням Правлінням та керівниками структурних підрозділів Банку підрозділу внутрішнього аудиту про значні зміни у стратегії, методах та процедурах управління ризиками Банку, запровадження нових продуктів і змін в операційній діяльності Банку на ранньому етапі їх застосування, своєчасним інформуванням Правлінням та керівниками структурних підрозділів Банку керівника підрозділу внутрішнього аудиту про ініціювання службових розслідувань та їх результати, своєчасним наданням Правлінням та керівниками структурних підрозділів Банку керівнику підрозділу внутрішнього аудиту інформації щодо результатів перевірок органів контролю Банку;

8.4.30. здійснення контролю за діяльністю Правління щодо своєчасного забезпечення підрозділу внутрішнього аудиту достатніми ресурсами для виконання річного плану проведення аудиторських перевірок (аудиту);

8.4.31. здійснення контролю за діяльністю Правління, підрозділів контролю та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;

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

8.4.33. розгляд звітів головного ризик-менеджера, головного компласнс-менеджера, відповідального працівника Банку та прийняття рішень про вжиття заходів за результатами розгляду таких звітів;

8.4.34. визначення характеру, формату та обсягів інформації про ризики, розгляд управлінської звітності про ризики та, якщо профіль ризику Банку не відповідає затвердженому ризик-апетиту Наглядова рада невідкладно приймає рішення щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків;

8.4.35. забезпечення належного виконання функцій з управління ризиками шляхом звітування головного ризик-менеджера та головного компласнс-менеджера перед Наглядовою радою;

8.4.36. установа випадків накладання заборони (вето) головним ризик-менеджером, головним компласнс-менеджером на рішення Правління, комітетів та інших колегіальних органів Правління;

8.4.37. здійснення контролю за усуненням недоліків, виявлених Національним банком 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;

8.4.38. забезпечення та контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, опублікування Банком інформації про Кодекс корпоративного управління, що застосовується Банком;

8.4.39. визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, а також змін та доповнень до нього, встановлення розміру оплати послуг; прийняття рішення про припинення та/або розірвання договору з аудиторською фірмою, обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору;

8.4.40. розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо нього;

8.4.41. прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, що надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладається з нею, змін до нього, встановлення розміру оплати послуг, а також прийняття рішення про припинення та/або розірвання договору з відповідною установою;

8.4.42. прийняття рішення про залучення та обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, а також змін до нього, встановлення розміру оплати його послуг, прийняття рішення про припинення та/або розірвання договору з оцінювачем майна;

8.4.43. затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;

8.4.44. прийняття 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, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу;

- 8.4.45. вирішення питань про участь Банку у групах та інших об'єднаннях;
- 8.4.46. вирішення питань, згідно чинного законодавства України віднесених до компетенції Наглядової ради у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
- 8.4.47. прийняття рішення про проведення річних або позачергових Загальних зборів відповідно до Статуту та у випадках, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 8.4.48. підготовка та затвердження проєкту порядку денного та порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проєкту порядку денного, крім випадків скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
- 8.4.49. обрання членів реєстраційної комісії, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 8.4.50. формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою;
- 8.4.51. затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- 8.4.52. визначення дати складення переліку акціонерів, які відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах;
- 8.4.53. прийняття рішення про розміщення, викуп Банком інших, ніж акції, цінних паперів;
- 8.4.54. прийняття рішення про емісію акцій для забезпечення погашення конвертованих облігацій Банку;
- 8.4.55. надсилання акціонерам офerti про придбання акцій за наслідками придбання контрольного пакета акцій або значного контрольного пакета акцій відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 8.4.56. визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 8.4.57. визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 8.4.58. надсилання у випадках, передбачених законодавством України, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;
- 8.4.59. прийняття рішення про вчинення значних правочинів або правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 8.4.60. затвердження рішення кредитного комітету про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним із Банком особам, у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- 8.4.61. затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю за операціями із пов'язаними з Банком особами;
- 8.4.62. визначення політики винагород в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком, здійснення контролю за її реалізацією;
- 8.4.63. затвердження звіту про винагороду членів Правління, впливових осіб, затвердження Політики винагороди Банку, положення про винагороду членів Правління, впливових осіб;
- 8.4.64. затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з Головою та іншими членами Правління, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту,

головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, секретарем корпоративним, встановлення розміру їхньої винагороди, здійснення контролю за їх виконанням/дотриманням, та встановлення розміру винагороди впливовим особам, визначення особи, яка підписуватиме контракти (договори) від імені Банку з вказаними особами;

8.4.65. у строки та у випадках, передбачених чинним законодавством й внутрішніми документами Банку, затвердження переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку, затвердження переліку суттєвих структурних підрозділів;

8.4.66. здійснення оцінки відповідності членів Наглядової ради та Правління, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного бухгалтера кваліфікаційним вимогам, а члена Наглядової ради (незалежного директора) також вимогам щодо його незалежності, відповідності відповідального працівника Банку, секретаря корпоративного встановленим вимогам;

8.4.67. здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління загалом та кожного члена Правління зокрема, підрозділів контролю, оцінки відповідності колективної придатності Правління розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів для вдосконалення механізмів діяльності Правління та підрозділів контролю за результатами такої оцінки;

8.4.68. здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради загалом та кожного члена Наглядової ради зокрема, комітетів Наглядової ради, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів для вдосконалення механізмів діяльності Наглядової ради за результатами такої оцінки;

Наглядова рада за результатами оцінки впроваджує необхідні зміни, передбачені планом заходів, з метою вдосконалення своєї діяльності. Якщо впровадження таких змін віднесено до повноважень інших органів управління Банку, Наглядова рада звертається до таких органів із рекомендаціями та пропозиціями щодо їх упровадження в порядку, визначеному законодавством України та Положенням про Наглядову раду;

8.4.69. Наглядова рада визначає порядок підбору, оцінки та обрання кандидата в члени Правління та Наглядової ради;

8.4.70. прийняття рішення про збільшення розміру Статутного капіталу у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;

8.4.71. прийняття рішення про внесення змін до Статуту у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;

8.4.72. вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із законодавством України.

8.5. Якщо Загальні збори не ухвалюють рішення про інше, до компетенції Наглядової ради належать такі повноваження (функції):

8.5.1. надання попереднього дозволу на укладення договорів:

8.5.1.1. про передачу в заставу (іпотеку) майна Банку, якщо балансова або ринкова вартість такого майна перевищує еквівалент 5,000,000 (П'ять мільйонів) доларів США за офіційним курсом долару США до гривні, встановленим Національним банком на дату прийняття рішення щодо вчинення відповідного правочину;

8.5.1.2. згідно яких Банк набуде як боржник обов'язок здійснити оплату грошових коштів у сумі, що перевищує еквівалент 5,000,000 (П'ять мільйонів) доларів США за офіційним курсом долару США до гривні, встановленим Національним банком на дату прийняття рішення щодо вчинення відповідного правочину (попередній дозвіл Наглядової ради на вчинення правочину, визначеного цим пунктом Статуту, не потрібен, якщо вчинення такого правочину передбачено затвердженням Наглядовою радою бюджетом Банку);

8.5.1.3. про придбання чи відчуження нерухомості Банком (попередній дозвіл Наглядової ради на вчинення правочину, визначеного цим пунктом Статуту, не потрібен, якщо нерухомість придбається Банком у процедурі звернення стягнення на нерухоме майно);

8.5.1.4. про відчуження активів Банку якщо згідно балансу Банку вартість таких активів перевищує еквівалент 1,000,000 (Один мільйон) доларів США за офіційним курсом долару США до гривні, встановленим Національним банком на дату прийняття рішення щодо вчинення відповідного правочину (попередній дозвіл Наглядової ради на вчинення правочину, визначеного цим пунктом Статуту, не потрібен, якщо вчинення такого правочину передбачено затвердженням Наглядовою радою бюджетом Банку);

8.5.1.5. про залучення радників або консультантів, якщо сума винагороди, що підлягає сплаті таким радникам чи консультантам згідно умов договору, який має намір укласти Банк, перевищує еквівалент 1,000,000 (Один мільйон) доларів США за офіційним курсом долару США до гривні, встановленим Національним банком на дату прийняття рішення щодо вчинення відповідного правочину.

8.6. Наглядова рада, в межах своєї компетенції, має право розглядати та вирішувати інші питання, що не належать до виключної компетенції Загальних Зборів згідно із законодавством України та Статутом, в тому числі ті, що виносяться на її розгляд Правлінням, Головою та членами Наглядової ради, зовнішнім аудитором, керівниками підрозділів контролю, Національним банком.

8.7. Наглядова рада, у разі необхідності, може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів із можливістю залучення необхідних спеціалістів Банку, які мають високу професійну кваліфікацію, та/або третіх осіб для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, віднесених до компетенції Наглядової ради та підготовки рекомендацій Наглядовій раді для прийняття рішень. У Банку створено Комітет з питань аудиту та Комітет з питань призначень та винагород.

Наглядова рада приймає рішення з питань попередньо підготовлених комітетом виключно на підставі та в межах пропозицій відповідного комітету, оформлених відповідним проєктом рішення Наглядової ради. Мотивоване рішення Наглядової ради про відхилення пропозиції комітету надається Наглядовою радою комітету для повторної підготовки комітетом пропозиції.

У разі відсутності пропозицій від комітету Наглядова рада не має права приймати рішення з питань, що готуються комітетами для розгляду Наглядовою радою. Вимоги цієї частини не застосовуються у разі, якщо більшість членів Наглядової ради становлять незалежні директори. Наглядова рада несе відповідальність за роботу своїх комітетів.

8.8. Посадові особи Банку забезпечують Голові та іншим членам Наглядової ради доступ до інформації, необхідної для виконання функцій Наглядової ради.

Члени комітету з питань аудиту мають необмежений доступ до інформації про бухгалтерський облік Банку (у тому числі до первинних документів бухгалтерського обліку), його фінансову діяльність, а також до всієї інформації, пов'язаної з проведенням зовнішнього аудиту.

8.9. Організаційною формою роботи Наглядової ради є чергові та позачергові засідання. Засідання Наглядової ради проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на квартал. Засідання Наглядової ради скликаються Головою Наглядової ради за власною ініціативою, на вимогу інших членів Наглядової ради, Голови Правління, будь-якого члена Правління, зовнішнього аудитора, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, Національного

банку. Бути присутніми на засіданнях Наглядової ради мають право особи, визначені чинним законодавством України та запрошені особи.

Порядок скликання та проведення засідань/прийняття рішень Наглядовою радою шляхом опитування визначається Положенням про Наглядову раду та іншими внутрішніми документами Банку.

8.10. Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає та проводить засідання Наглядової ради та головує на них, здійснює інші повноваження, передбачені цим Статутом та Положенням про Наглядову раду. У разі, якщо Голова не бере участь у засіданні Наглядової ради, функції головуючого на засіданні здійснюються іншим членом Наглядової ради, обраним більшістю присутніх членів Наглядової ради.

8.11. Рішення Наглядової ради приймаються шляхом проведення відкритого/закритого засідання у формі спільної присутності (очне) або шляхом проведення опитування.

Засідання Наглядової ради вважається правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу; рішення вважається прийнятим, якщо за нього проголосувала більшість членів Наглядової ради від їх загальної кількості, які мають право голосу. У разі, якщо голоси розділилися порівну, питання вважається не прийнятим, та може бути винесено на розгляд Наглядової ради повторно.

Рішення вважається прийнятим шляхом опитування, якщо свою думку з питань порядку денного висловили (проголосували) більше половини від загальної кількості членів Наглядової ради. Член Наглядової ради, що не надав відповідь у вказаний термін, вважається таким, що утримався від голосування.

8.12. Кожен член Наглядової ради має один голос.

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

Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становить половину або менше половини її загального складу, визначеного відповідно до вимог закону, Наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань проведення Загальних зборів для обрання решти членів Наглядової ради, а в разі обрання членів Наглядової ради шляхом кумулятивного голосування – для обрання всього складу Наглядової ради.

8.13. Якщо член Наглядової ради є особою, заінтересованою у вчиненні правочину (представником особи, заінтересованої у вчиненні правочину), він не має права голосу з питання вчинення такого правочину.

Члени Наглядової ради 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 учасників. У таких випадках член Наглядової ради не має права голосу під час прийняття Наглядовою радою рішення та не враховується під час визначення кворуму Наглядової ради.

8.14. Всі договори та документи, що укладаються та підписуються від імені Банку, які потребують схвалення чи надання попереднього дозволу Наглядової ради, можуть укладатися та підписуватися Головою Правління, особою, яка виконує його обов'язки, або особою, уповноваженою діяти від імені Банку на підставі довіреності, лише після схвалення чи надання відповідного попереднього дозволу Наглядовою радою.

8.15. Рішення Наглядової ради оформлюється протоколом. Протоколи Наглядової ради оформлюються не пізніше п'яти робочих днів після проведення засідання/опитування. Протокол підписують усі члени Наглядової ради, що брали участь у засіданні/в опитуванні.

Банк щороку, не пізніше 30 квітня, та на вимогу Національного банку, надає Національному банку в межах його повноважень щодо здійснення банківського нагляду

інформацію про питання, що розглядалися на засіданні (засіданнях) Наглядової ради, у тому числі щодо стану реалізації стратегії, бізнес-плану, планів підтримання достатності капіталу та достатності ліквідності, стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку, та прийняті щодо них рішення, а також список членів Наглядової ради, присутніх на засіданні (засіданнях) Наглядової ради.

8.16. У разі, якщо після закінчення строку повноважень членів Наглядової ради Загальними зборами не прийняті рішення, передбачені пунктами 24-26 частини другої статті 39 Закону України «Про акціонерні товариства», повноваження членів Наглядової ради припиняються, крім повноважень з підготовки і проведення Загальних зборів.

Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень члена/членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів. Рішення Загальних зборів про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради, обраних кумулятивним голосуванням, може прийматися тільки стосовно всіх членів Наглядової ради (дане обмеження не стосується випадків заміни особи, обраної до складу Наглядової ради як представник акціонера, на іншого представника у порядку, визначеному п. 8.17 цього Статуту).

8.17. Член Наглядової ради, обраний до складу Наглядової ради як представник акціонера або групи акціонерів, може бути замінений таким акціонером або групою акціонерів у будь-який час. Акціонер змінює свого представника, обраного членом Наглядової ради, шляхом направлення Банку письмового повідомлення.

Акціонер (акціонери), представник якого (яких) обраний членом Наглядової ради, має право обмежити повноваження свого представника як члена Наглядової ради.

8.18. Без рішення Загальних зборів повноваження Голови та/або іншого члена Наглядової ради припиняються достроково:

8.18.1. за його бажанням, за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;

8.18.2. за його бажанням у разі неможливості виконання обов'язків Голови або іншого члена Наглядової ради за станом здоров'я;

8.18.3. у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків Голови або іншого члена Наглядової ради, або яким особу визнано винною у вчиненні злочину, наявність судимості за який є ознакою відсутності бездоганної ділової репутації згідно нормативно-правових актів Національного банку;

8.18.4. у разі набрання законної сили рішенням суду відповідно до частини другої статті 73 Закону України «Про акціонерні товариства» та/або рішенням суду, за яким члена Наглядової ради визнано винним у порушенні статті 89 Закону України «Про акціонерні товариства»;

8.18.5. у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;

8.18.6. у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який обраний до складу Наглядової ради як представник акціонера;

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

8.18.8. у випадках, передбачених частиною третьою статті 88 Закону України «Про акціонерні товариства»;

8.18.9. за письмовою заявою особи, яка обрана до складу Наглядової ради як незалежний директор та яка протягом строку своїх повноважень перестала відповідати вимогам чинного законодавства до незалежних директорів акціонерного товариства та/або незалежного члена Наглядової ради.

8.19. З припиненням повноважень Голови або іншого члена Наглядової ради одночасно припиняється дія договору, укладеного з ним. З моменту припинення повноважень особи як Голови Наглядової ради, така особа перестає бути членом Наглядової ради.

Якщо у зв'язку з достроковим припиненням повноважень одного чи декількох членів Наглядової ради без рішення Загальних зборів (крім випадку припинення повноважень члена Наглядової ради – представника акціонера в наслідок його заміни у порядку, визначеному п. 8.17 Статуту) кількість членів Наглядової ради, повноваження яких є чинними, становитиме менше половини її загального складу, визначеного відповідно до вимог закону, Банк протягом трьох місяців, з дня припинення повноважень члена/членів Наглядової ради повинен скликати Загальні збори для обрання решти членів Наглядової ради, а в разі обрання членів Наглядової ради шляхом кумулятивного голосування - для обрання повного складу Наглядової ради.

Банк у разі прийняття Національним банком рішення про відмову в погодженні на посаду керівника банку (крім заступника Голови Правління, членів Правління), головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, вживає заходів для обрання/призначення іншої особи на відповідну посаду (якщо таке обрання/призначення вимагається законом) протягом строку, визначеного Національним банком.

8.20. Голова та інші члени Наглядової ради зобов'язані діяти в інтересах Банку, дотримуватися вимог законодавства, положень цього Статуту та інших документів Банку. Голова та інші члени Наглядової ради несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своєї компетенції. Голова та члени Наглядової ради несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їхніми діями (бездіяльністю), згідно із законом; якщо вказану відповідальність перед Банком несуть декілька осіб, то їх відповідальність є солідарною. Акціонери та член Наглядової ради, який є їхнім представником, несуть солідарну відповідальність за відшкодування збитків, заподіяних Банку таким членом Наглядової ради.

Наглядова рада несе відповідальність за: безпеку та фінансову стійкість Банку; відповідність діяльності Банку законодавству, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк; упровадження стратегії Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами, та бізнес-плану Банку; забезпечення ефективної організації корпоративного управління; створення та функціонування комплексної, адекватної та ефективної системи внутрішнього контролю, у тому числі системи управління ризиками; призначення Голови та членів Правління, а також керівників підрозділів контролю.

8.21. Наглядова рада забезпечує, щоб член Наглядової ради, який має конфлікт інтересів, був виключений із процесу погодження Наглядовою радою здійснення та управління операцією з пов'язаною з Банком особою.

Наглядова рада у визначеному нею порядку вживає заходів для запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню. Наглядова рада забезпечує підтримання дієвих відносин з Національним банком.

СТАТТЯ 9. ПРАВЛІННЯ

9.1. Правління є колегіальним виконавчим органом Банку, який здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради.

Правління є підзвітним Наглядовій раді та організовує виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради, діє на підставі законодавства України, цього Статуту, Положення про Правління та інших внутрішніх документів Банку.

Правління забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради щодо впровадження системи управління ризиками, включаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками; разом з Наглядовою радою забезпечує створення та функціонування контрольного

середовища як компонента системи внутрішнього контролю в Банку та разом з Наглядовою радою несе відповідальність за ефективність системи внутрішнього контролю Банку.

Правління відповідає за: безпеку та фінансову стійкість Банку; відповідність діяльності Банку законодавству України; забезпечення поточного управління Банком; виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради; щоденне управління та контроль за операціями Банку; реалізацію стратегії Банку, бізнес-плану Банку; відповідність діяльності Банку декларації схильності до ризиків.

Правління інформує Наглядову раду про виявлені в діяльності Банку порушення законодавства, внутрішніх положень Банку (якщо такі порушення належать до визначеної законом компетенції Наглядової ради) та про рівень ризиків, що виникають під час діяльності Банку, несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з банком особами зобов'язань перед Банком.

9.2. Правління обирається Наглядовою радою у кількості не менше 3 (трьох) осіб. До складу Правління входять Голова Правління та члени Правління, заступники Голови Правління входять до складу Правління за посадою (всі разом далі також – члени Правління). Голові та членам Правління забороняється займати посади в інших юридичних особах (крім контролера Банку, юридичних осіб, які мають спільного з Банком контролера, банківських спілок та асоціацій). Голова Правління не може очолювати структурні підрозділи Банку.

Члени Правління повинні відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності.

Члени Правління повинні мати бездоганну ділову репутацію та вищу освіту.

Члени Правління зобов'язані протягом усього часу, упродовж якого вони зберігають свій статус, відповідати вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність», інших законів України та нормативно-правових актів Національного банку.

Правління повинно мати колективну придатність, яка відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також враховує особливості діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

Голова Правління вступає на посаду після його погодження Національним банком.

Банк у разі прийняття Національним банком рішення про відмову в погодженні на посаду заступника голови Правління, члена Правління забезпечує припинення повноважень такої особи (якщо така особа була призначена на відповідну посаду) та/або призначення іншої особи на відповідну посаду (якщо таке призначення вимагається законом) протягом строку визначеного Національним банком.

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

9.3.1. забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою проєктів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану Банку;

9.3.2. реалізація стратегії та бізнес-плану Банку;

9.3.3. визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;

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

9.3.5. формування визначеної Наглядовою радою організаційної структури Банку;

9.3.6. забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;

9.3.7. інформування Наглядової ради про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку (внутрішніх документів Банку) та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;

9.3.8. організація виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради;

9.3.9. здійснення формування фондів, необхідних для проведення Банком статутної діяльності;

9.3.10. прийняття рішення про використання фондів Банку, крім Резервного фонду Банку;

9.3.11. організація ведення бухгалтерського обліку та управлінської звітності Банку, а також організація складання та подання Наглядовій раді проміжних та річних фінансових звітів Банку до їх оприлюднення та(або) подання на розгляд Загальних зборів;

9.3.12. забезпечення виконання працівниками Банку вимог чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку шляхом запровадження дієвої системи внутрішнього контролю;

9.3.13. забезпечення моніторингу процедур з контролю в Банку та внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ, в тому числі:

- розгляд звітів структурних підрозділів Банку про організацію внутрішнього контролю в Банку та його складової, про моніторинг функціонування системи внутрішнього контролю та звіту підрозділу внутрішнього аудиту про оцінку ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, а також вжиття заходів за наслідками розгляду таких звітів;

- розгляд звітів відповідального працівника Банку та прийняття рішень стосовно заходів за наслідками розгляду таких звітів тощо, передбачених нормативно-правовими актами у сфері ПВК/ФТ;

9.3.14. організація щорічної підготовки звітів Правління щодо виконання річних бюджетів, бізнес-плану, програм фінансово-господарської діяльності, планів капіталізації та капітальних вкладень;

9.3.15. укладення та виконання колективного договору, призначення та відкликання осіб, які беруть участь у колективних переговорах як представники Правління;

9.3.16. призначення керівників регіональних департаментів Банку та керівників територіальних управлінь регіональних департаментів Банку;

9.3.17. прийняття рішення про створення та затвердження персональних складів постійно діючих комітетів Правління, зокрема, але не виключно, кредитного комітету, комітету з управління активами та пасивами, тарифного комітету, комітету з управління операційним ризиком;

9.3.18. затвердження положень про комітети Правління;

9.3.19. вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Банку (у разі делегування Наглядовою радою вирішення зазначених питань Правлінню, крім структурних підрозділів, створення, реорганізація та/або ліквідація яких належить до виключної компетенції Наглядової ради);

9.3.20. затвердження положень, що регламентують діяльність структурних (крім підрозділів, підпорядкованих безпосередньо Наглядовій раді) і відокремлених підрозділів Банку (відділень Банку);

9.3.21. затвердження внутрішніх документів Банку, які визначають координацію роботи структурних підрозділів Банку між собою. Виконання цієї функції може бути делеговане Правлінням окремим працівникам Банку у порядку, визначеному Положенням про Правління;

9.3.22. затвердження внутрішніх документів Банку з питань ПВК/ФТ, крім тих, які відповідно до нормативно-правового акту Національного банку з питань здійснення банками фінансового моніторингу, затверджуються Наглядовою радою;

9.3.23. затвердження внутрішніх документів Банку, які регулюють тарифи та облікову політику;

9.3.24. затвердження внутрішніх документів Банку, які визначають порядок надання Банком банківських та інших фінансових послуг, послуг у сфері розміщення та обігу фінансових інструментів, обліку прав за фінансовими інструментами, інших послуг Банку, порядок виконання інших процесів у Банку. Виконання цієї функції може бути делеговане Правлінням окремим працівникам Банку у порядку, визначеному внутрішніми документами Банку;

9.3.25. забезпечення розроблення та затвердження внутрішньобанківських документів згідно з Положенням про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженим Постановою Правління Національного банку від 11.06.2018 № 64;

9.3.26. забезпечення розроблення та затвердження положень/ порядків/ регламентів/ процедур/ інструкцій щодо управління проблемними активами згідно з вимогами законодавства України та здійснення контролю за їх упровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням (актуалізацією);

9.3.27. затвердження інших внутрішніх документів Банку, віднесених до компетенції Правління рішенням Наглядової ради, законодавством, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку, та у випадках, визначених законодавством, здійснення контролю за їх упровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням (актуалізацією);

9.3.28. затвердження типових договорів, які використовуються в роботі Банку. Виконання цієї функції може бути делеговане Правлінням окремим працівникам Банку у порядку, визначеному Положенням про Правління;

9.3.29. затвердження порядку встановлення процентних ставок за активними та пасивними операціями, а також розмірів комісійних та інших винагород за послуги Банку;

9.3.30. прийняття рішення про визнання безнадійною фінансової та господарської дебіторської заборгованості та про списання безнадійних активів Банку, знецінених фінансових активів, нестач та втрат його товарно-матеріальних цінностей відповідно до чинного законодавства;

9.3.31. прийняття рішення про списання з балансу основних засобів, непридатних до подальшого використання, морально застарілих, фізично зношених, пошкоджених;

9.3.32. прийняття рішення про набуття у власність майна у процедурі звернення стягнення в рахунок погашення заборгованості за кредитами та іншими активними операціями;

9.3.33. прийняття рішення про реалізацію або списання з балансу Банку майна, право власності на яке Банк набув в рахунок погашення заборгованості за кредитами та іншими активними операціями (крім випадків, визначених п. 8.5.1.3 та п. 8.5.1.4 цього Статуту);

9.3.34. затвердження рішення кредитного комітету про можливість здійснення активних операцій з контрагентом/позичальником або групою пов'язаних контрагентів, за яким кредитний ризик, що приймає на себе Банк, є великим. Критерії встановлення великого кредитного ризику визначаються нормативно-правовими актами Національного банку;

9.3.35. виконання заходів щодо організації скликання та проведення Загальних зборів у випадках та в порядку, передбачених чинним законодавством України, цим Статутом, а також Положенням про Загальні збори;

9.3.36. забезпечення проведення аудиторської перевірки діяльності Банку на вимогу акціонерів, які є власниками 5 і більше відсотків голосуючих акцій Банку у порядку та випадках, визначених чинним законодавством України;

9.3.37. розгляд звіту про аудиторську перевірку (аудит), виконану підрозділом внутрішнього аудиту, та вжиття організаційних (коригувальних) заходів за наслідками розгляду такого звіту;

9.3.38. виконання функції щодо управління ризиками:

9.3.38.1.забезпечення підготовки та надання Наглядовій раді управлінської звітності про ризики, на які наражається Банк, яка включає інформацію щодо нових видів продуктів чи значних змін у діяльності Банку;

9.3.38.2.забезпечення підготовки та надання Наглядовій раді пропозицій щодо необхідності внесення змін до стратегії та політики управління ризиками;

9.3.38.3.забезпечення контролю за доведенням до відома відповідних структурних підрозділів і працівників Банку інформації про внесені зміни до стратегії та політики управління ризиками, інших внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками;

9.3.38.4.розроблення заходів 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;

9.3.38.5.затвердження значень лімітів щодо кожного виду ризиків згідно з визначеним Наглядовою радою переліком лімітів (обмежень);

9.3.38.6.забезпечення адміністративної підтримки виконання головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) покладених на них функцій (забезпечує організацію їх робочого процесу, видає розпорядчі документи для реалізації рішень Наглядової ради);

Правління має право виконувати інші функції щодо управління ризиками, які не суперечать вимогам нормативно-правових актів Національного банку;

9.3.39. забезпечення виконання рішень Наглядової ради щодо забезпечення організації та функціонування системи внутрішнього контролю з питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, шляхом:

9.3.39.1.поточного управління підпорядкованими суб'єктами системи внутрішнього контролю Банку;

9.3.39.2.розподілу функцій, повноважень та відповідальності за здійснення внутрішнього контролю між колегіальними органами Правління, між підрозділами та між працівниками Банку;

9.3.39.3.забезпечення функціонування інформаційних систем Банку, що забезпечують накопичення, оброблення необхідної інформації та надання її користувачам;

9.3.39.4.забезпечення моніторингу процедур внутрішнього контролю Банку щодо їх адекватності характеру діяльності Банку в межах своїх повноважень;

9.3.39.5.здійснення контролю за усуненням недоліків, виявлених:

- Національним банком та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд/контроль за діяльністю Банку;

- підрозділами контролю Банку;

- зовнішніми аудиторами за результатами проведення зовнішнього аудиту;

9.3.39.6.подання звітів Наглядовій раді про виконання її рішень щодо підвищення ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням змін у діяльності Банку та зовнішніх чинників, що впливають на його діяльність;

9.3.40. виконання функцій під час управління проблемними активами:

9.3.40.1.забезпечує розроблення стратегії управління проблемними активами та оперативного плану, забезпечує впровадження стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану;

9.3.40.2.затверджує заходи, спрямовані на реалізацію стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану, та здійснює контроль за їх виконанням;

9.3.40.3.контролює підготовку та надання Наглядовій раді щоквартальної управлінської звітності щодо реалізації стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану;

9.3.40.4.уносить на розгляд Наглядової ради обґрунтовані пропозиції щодо необхідності внесення змін до стратегії управління проблемними активами та оперативного плану;

9.3.40.5.забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді обґрунтованих пропозицій щодо необхідності запровадження додаткових заходів для досягнення цільових показників, визначених у стратегії управління проблемними активами, та виконання оперативного плану;

9.3.40.6.ухвалює рішення щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів у межах повноважень, делегованих Наглядовою радою;

9.3.40.7.ухвалює рішення щодо управління стягнутим майном, уключаючи його продаж, про припинення визнання активів непрацюючими, у межах повноважень, делегованих Наглядовою радою;

9.3.40.8.затверджує стандартизовані рішення щодо управління непрацюючими та потенційно проблемними активами;

9.3.40.9.ухвалює рішення щодо створення комітету з управління непрацюючими активами, визначає та делегує комітету з управління непрацюючими активами повноваження з питань управління непрацюючими активами та стягнутим майном;

9.3.40.10. визначає та делегує колегіальним органам Банку, уповноваженим ухвалювати кредитні рішення, повноваження з питань управління потенційно проблемними активами;

9.3.40.11. здійснює контроль за виконанням уповноваженими колегіальними органами Банку делегованих Правлінням повноважень;

9.3.40.12. забезпечує впровадження та функціонування системи раннього реагування в діяльність підрозділів, що здійснюють активні банківські операції;

9.3.40.13. затверджує перелік ключових показників ефективності для підрозділів та працівників, задіяних під час управління проблемними активами, здійснює контроль за ефективністю врегулювання заборгованості;

9.3.40.14. ухвалює рішення щодо передавання окремих процедур управління проблемними активами на аутсорсинг;

9.3.40.15. визначає підрозділ Банку, що виконує функції з управління стягнутим майном;

9.3.40.16. затверджує заходи щодо створення та/або модернізації інформаційних систем Банку щодо управління проблемними активами;

9.3.40.17. визначає характер, формат, обсяги та порядок обміну інформацією між підрозділами Банку щодо управління проблемними активами, розглядає управлінську звітність про управління проблемними активами та за потреби невідкладно приймає рішення щодо вжиття оперативних коригуючих заходів для усунення недоліків, порушень та підвищення ефективності процесу управління проблемними активами;

Правління має право виконувати інші функції з управління проблемними активами, які не суперечать вимогам нормативно-правових актів Національного банку;

9.3.41. розгляд щоквартальних звітів про функціонування системи комплаєнс-контролю та комплаєнс-ризиків, та вжиття організаційних (коригувальних) заходів за наслідками розгляду таких звітів;

9.3.42. розгляд звітів про функціонування постійно діючих та тимчасових комітетів Правління, та вжиття організаційних (коригувальних) заходів за наслідками розгляду таких звітів;

9.3.43. забезпечення не рідше одного разу на квартал розгляду таких питань:

9.3.43.1.результатів моніторингу ділових відносин з клієнтами, за підсумками якого була виявлена підозріла діяльність клієнтів, та пропозицій щодо вжиття необхідних заходів стосовно таких клієнтів з метою мінімізації ризиків легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення (далі – ВК/ФТ);

9.3.43.2.питань, пов'язаних із пропозиціями щодо відмови у продовженні ділових відносин з клієнтами (у тому числі в разі встановлення клієнту неприйнятно високого рівня ризику);

9.3.43.3.проблемних питань, що виникають під час проведення заходів належної перевірки клієнтів;

9.3.43.4.змін у законодавстві України з питань ПВК/ФТ та вжиття Банком необхідних заходів у зв'язку із такими змінами (зокрема оновлення внутрішніх документів Банку з питань ПВК/ФТ) із зазначенням строків вжиття таких заходів;

9.3.43.5.результатів оцінки нових банківських продуктів/послуг та притаманних їм ризиків ВК/ФТ;

9.3.43.6.проблемних питань щодо проведення навчальних заходів для працівників Банку, агентів Банку (їх працівників);

9.3.43.7.проблемних питань, пов'язаних зі встановленням ділових відносин з фізичними особами, які є політично значущими особами, членом їх сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою, або іншими особами, кінцевий бенефіціарний власник якої є політично значущою особою, членом їх сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою та/або їх обслуговуванням;

9.3.43.8.інших питань щодо виконання Банком вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ, які потребують розгляду.

9.3.44. здійснення щорічної самооцінки ефективності діяльності Правління в цілому, членів Правління та комітетів Правління та надання її результатів на розгляд і затвердження Наглядової ради;

9.3.45. забезпечення виконання таких функцій щодо винагороди:

9.3.45.1.упровадження системи винагороди в Банку, удосконалення заходів матеріального та нематеріального стимулювання працівників Банку;

9.3.45.2.здійснення моніторингу рівня оплати праці та інших складових системи стимулювання працівників Банку порівняно з ринковим рівнем;

9.3.45.3.розгляд пропозицій з удосконалення оплати праці, матеріального та нематеріального стимулювання працівників Банку;

9.3.46. з метою вдосконалення контрольного середовища забезпечення виконання таких функцій щодо регулярного навчання керівників та інших працівників Банку:

9.3.46.1.організація підвищення кваліфікації та розвиток працівників та керівників Банку за всіма формами навчання, аналіз динаміки розвитку компетентності та професійних навичок;

9.3.46.2.планування та аналіз ефективності заходів з навчання та розвитку працівників;

9.3.46.3.розвиток дистанційних засобів навчання в Банку;

9.3.46.4.моніторинг виконання планів навчання;

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

9.4. Організаційною формою роботи Правління є чергові та позачергові засідання, які проводяться у разі необхідності.

Бути присутніми на засіданнях Правління мають право особи, визначені чинним законодавством України та запрошені особи.

Порядок скликання і проведення засідань/прийняття рішень Правлінням шляхом опитування регулюється Положенням про Правління та іншими внутрішніми документами Банку.

Рішення Правлінням приймаються шляхом проведення відкритого/закритого засідання у формі спільної присутності (очне) або шляхом проведення опитування.

Засідання Правління вважається правомочним, якщо в ньому беруть участь більше половини його складу; рішення на засіданні Правління вважається прийнятим, якщо за нього проголосувало більше половини членів Правління, присутніх на засіданні. У разі, якщо голоси розділилися порівну, питання вважається не прийнятим, та може бути винесено на розгляд Правління повторно.

Рішення вважається прийнятим шляхом опитування, якщо свою думку з питань порядку денного висловили (проголосували) більше половини від загальної кількості членів Правління. Член Правління, що не надав відповідь у вказаний термін, вважається таким, що утримався від голосування.

Члени Правління зобов'язані відмовитися від участі в прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників. У таких випадках член Правління не має права голосу під час прийняття Правлінням рішення та не враховується під час визначення кворуму Правління.

Рішення Правління оформлюються протоколом. Протокол підписують усі члени Правління, що брали участь у засіданні/в опитуванні.

9.5. Голова Правління очолює Правління та керує роботою Правління. Голова Правління несе персональну відповідальність за діяльність Банку.

9.6. Голова Правління в межах своїх повноважень:

9.6.1. без довіреності представляє Банк у відносинах з юридичними, фізичними особами, фізичними особами – підприємцями, органами державної влади та органами місцевого самоврядування тощо;

9.6.2. без отримання окремого рішення колегіального виконавчого органу приймає рішення та вчиняє від імені Банку правочини (визначає їх умови), прийняття рішення та вчинення яких не віднесено до компетенції інших органів управління та контролю Банку (у тому числі правочини з публічної обіцянки винагороди, господарські договори, договори про благодійну діяльність, про благодійну пожертву тощо), з урахуванням обмежень, встановлених чинним законодавством України та цим Статутом, а також здійснює інші юридично значимі дії в межах компетенції, визначеної цим Статутом, рішеннями Загальних зборів, Наглядової ради, Правління, а також Положенням про Правління;

9.6.3. видає довіреності на право діяти від імені Банку;

9.6.4. організовує роботу Правління, скликає засідання Правління, визначає їх порядок денний та головує на них;

9.6.5. розподіляє обов'язки між членами Правління;

9.6.6. затверджує штатний розклад Банку;

9.6.7. наймає та звільняє працівників Банку, встановлює посадові оклади, затверджує посадові інструкції, застосовує заходи матеріального заохочення працівників, у разі потреби - притягує їх до матеріальної відповідальності та накладає дисциплінарні стягнення відповідно до законодавства України, цього Статуту, колективного договору та внутрішніх документів Банку;

9.6.8. рекомендує Наглядовій раді кандидатури осіб для обрання їх до складу Правління;

9.6.9. забезпечує функціонування системи охорони праці в Банку;

9.6.10. забезпечує організацію роботи Банку зі зверненнями (пропозиціями, заявами та скаргами) громадян;

9.6.11. забезпечує організацію зі збереження службових документів та інформації, яку вони містять, функціонування системи захисту документаційного фонду від незаконного доступу, втрату і несанкціоноване знищення документів, порушення правил користування документами;

9.6.12. забезпечує організацію дотримання вимог законодавства України з питань ПВК/ФТ та проведення первинного фінансового моніторингу; не менше одного разу на місяць розглядає письмові звіти відповідального працівника Банку;

9.6.13. несе відповідальність за організацію бухгалтерського обліку та забезпечення фіксування фактів здійснення всіх операцій Банку в первинних документах, збереження оброблених документів, реєстрів бухгалтерського обліку і звітності протягом установленого строку, але не менше трьох років; створює необхідні умови для організації правильного ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності Банку; забезпечує неухильне виконання всіма підрозділами, службами та працівниками Банку, причетними до бухгалтерського обліку, правомірних вимог головного бухгалтера щодо дотримання порядку оформлення та подання до обліку первинних документів;

9.6.14. в межах своєї компетенції видає накази, розпорядження і дає вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку;

9.6.15. засвідчує витяги із протоколів Загальних зборів/рішення єдиного акціонера;

9.6.16. виконує інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності Банку, відповідно до вимог чинного законодавства України, цього Статуту, внутрішніх документів Банку, рішень Загальних зборів, Наглядової ради та Правління.

Голова Правління має право делегувати окремі свої повноваження іншим особам шляхом видачі довіреностей та/або видання відповідних наказів чи розпоряджень.

У разі тимчасової відсутності Голови Правління його обов'язки виконує член Правління Банку, призначений тимчасово виконуючим обов'язки Голови Правління наказом Голови Правління. Виконання обов'язків Голови Правління може бути покладено тільки на члена Правління, який був погоджений Національним банком на посаду члена Правління в цьому Банку. Виконання обов'язків Голови Правління не здійснюється головним бухгалтером, його заступником, відповідальним працівником Банку, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером. Особа, на яку тимчасово покладаються обов'язки Голови Правління за його відсутності має всі повноваження Голови Правління, передбачені цим Статутом, Положенням про Правління та законодавством України, в тому числі діє без довіреності від імені Банку та представляє його інтереси.

9.7. Голова та члени Правління зобов'язані діяти в інтересах Банку, дотримуватись вимог законодавства України, положень цього Статуту та інших документів Банку. Голова та члени Правління несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своєї компетенції. Голова та члени Правління несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їхніми діями (бездіяльністю), згідно із законом; якщо вказану відповідальність перед Банком несуть кілька осіб, то їх відповідальність є солідарною.

9.8. Порядок виплати винагороди членам Правління визначається чинним законодавством України, цим Статутом, Положенням про Правління, Політикою винагороди Банку, Положенням про винагороду членів Правління Банку, а також контрактом, що укладається з кожним членом Правління.

Підстави припинення повноважень Голови та/або члена Правління встановлюються законом, цим Статутом, а також контрактом, укладеним з Головою та/або членом Правління.

СТАТТЯ 10. СЕКРЕТАР КОРПОРАТИВНИЙ

10.1. У Банку запроваджено посаду секретаря корпоративного, який призначається Наглядовою радою та відповідає за ефективну поточну взаємодію Банку з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій Банку щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені Законом України «Про акціонерні товариства» та цим Статутом.

10.2. До компетенції секретаря корпоративного належить:

10.2.1. надання інформації акціонерам та/або інвесторам, іншим заінтересованим особам про діяльність Банку;

10.2.2. надання Статуту та внутрішніх положень Банку, у тому числі змін до них, для ознайомлення особам, які мають на це право;

10.2.3. виконання функцій голови лічильної комісії відповідно до статті 55 Закону України «Про акціонерні товариства»;

10.2.4. забезпечення підготовки, скликання та проведення Загальних зборів, виконання функцій секретаря Загальних зборів та складення протоколу Загальних зборів (рішення акціонера); організація підписання, зберігання та розміщення на вебсайті Банку протоколу/витягів з протоколу Загальних зборів (рішень акціонера);

10.2.5. організація засідань Наглядової ради, комітетів Наглядової ради, Правління, спільних засідань Наглядової ради та Правління; виконання функцій секретаря Наглядової ради, секретаря спільного засідання Наглядової ради та Правління; складення протоколів засідань Наглядової ради, Правління, спільних засідань Наглядової ради та Правління;

10.2.6. участь у підготовці чи підготовка проєктів роз'яснень для акціонерів або інвесторів щодо реалізації їхніх прав, надання відповідей на запити акціонерів або інвесторів;

10.2.7. підготовка витягів з протоколів засідань Наглядової ради, спільних засідань Наглядової ради та Правління та їх засвідчення;

10.2.8. виконання інших функцій, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства», цим Статутом, Положенням про секретаря корпоративного, Положенням про Управління організації корпоративного управління та посадовою інструкцією секретаря корпоративного.

10.3. Строк повноважень секретаря корпоративного встановлюється рішенням Наглядової ради; вимоги до секретаря корпоративного, порядок його призначення та припинення повноважень, компетенція, порядок роботи, права та обов'язки, порядок виплати йому винагороди визначаються законодавством, цим Статутом, Положенням про секретаря корпоративного, Положенням про Управління організації корпоративного управління, посадовою інструкцією секретаря корпоративного, а також трудовим договором (контрактом), що укладається з ним.

10.4. Секретарем корпоративним не може бути інша посадова особа Банку та/або посадова особа іншого банку.

10.5. Секретар корпоративний має право доступу до будь-яких документів Банку в межах його компетенції.

СТАТТЯ 11. АУДИТ БАНКУ

11.1. В Банку створено постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту.

Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює свою діяльність відповідно до міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту.

11.2. Підрозділ внутрішнього аудиту діє на підставі положення, затвердженого Наглядовою радою.

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

11.3. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту підпорядковується та звітує перед Наглядовою радою, діє на підставі законодавства України, Статуту, Положення про підрозділ внутрішнього аудиту та інших внутрішніх документів Банку.

Національний банк погоджує кандидатуру керівника підрозділу внутрішнього аудиту. Кваліфікаційні вимоги до професійної придатності та ділової репутації керівника підрозділу внутрішнього аудиту встановлюються Національним банком.

Керівник підрозділу внутрішнього аудиту вступає на посаду після погодження його кандидатури Національним банком. Національний банк має право вимагати заміни керівника підрозділу внутрішнього аудиту, якщо його професійна придатність та/або ділова репутація не відповідають установленим Національним банком кваліфікаційним вимогам. Банк зобов'язаний на вимогу Національного банку вжити заходів для заміни такої особи.

Керівнику підрозділу внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших банках.

Керівник підрозділу внутрішнього аудиту зобов'язаний протягом усього часу, упродовж якого він зберігає свій статус, відповідати вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність», інших законів України та нормативно-правових актів Національного банку з питань організації внутрішнього аудиту банку.

Рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту приймає Наглядова рада. Банк зобов'язаний погодити з Національним банком рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту, крім випадків звільнення такої особи за власним бажанням, за згодою сторін або у зв'язку із закінченням строку трудового договору (контракту).

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

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

11.5. Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює такі функції:

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

11.5.2. перевіряє процеси управління Банком, у тому числі щодо оцінки достатності капіталу та достатності ліквідності;

11.5.3. перевіряє дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства (у тому числі законодавства з питань ПВК/ФТ, та достатності вжитих Банком заходів для забезпечення функціонування належної системи управління ризиками ВК/ФТ) і внутрішніх документів Банку;

11.5.4. оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;

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

11.5.6. перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;

11.5.7. перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;

11.5.8. виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку і виникнення конфлікту інтересів у Банку;

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

11.5.10. проводить оцінку видів діяльності Банку, виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг);

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

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

11.7. Банк у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку, подає Національному банку план проведення аудиторських перевірок (аудиту) на наступний звітний рік, зміни до річного плану проведення аудиторських перевірок (аудиту) (якщо такі зміни наявні), звіт про роботу підрозділу внутрішнього аудиту та інші документи за результатами внутрішнього аудиту.

11.8. Організація та порядок роботи підрозділу внутрішнього аудиту у банківській групі, учасником та відповідальною особою якої є Банк, здійснюється відповідно до вимог чинного законодавства та внутрішніх документів Банку та банківської групи.

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

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

11.10. Керівники Банку забезпечують умови для здійснення зовнішнього аудиту Банку відповідно до вимог законодавства України та на вимогу аудиторської фірми надають звіти про проведені Національним банком перевірки Банку та звіти зовнішнього і внутрішнього аудиту Банку.

СТАТТЯ 12. РЕОРГАНІЗАЦІЯ ТА ЛІКВІДАЦІЯ

12.1. 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.

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

При реорганізації Банку всі його права та обов'язки, майно, кошти переходять до його правонаступника чи правонаступників, згідно чинного законодавства України.

12.2. Банк може бути ліквідований:

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

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

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

Ліквідація Банку у випадку відкликання банківської ліцензії Національним банком з власної ініціативи чи за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб здійснюється відповідно до процедури, визначеної Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Процедура ліквідації Банку вважається завершеною, а Банк, як юридична особа, ліквідованим, з дня внесення запису про це до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.

Національний банк вносить запис до Державного реєстру банків про ліквідацію Банку на підставі отриманого від Фонду гарантування вкладів фізичних осіб звіту про виконання ліквідаційної процедури та ліквідаційний баланс.

СТАТТЯ 13. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО СТАТУТУ

13.1. Внесення змін до Статуту є виключною компетенцією Загальних зборів.

13.2. Зміни до Статуту вносяться шляхом його викладення в новій редакції.

13.3. Зміни до Статуту підлягають державній реєстрації відповідно до законодавства з питань державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців з урахуванням особливостей, встановлених Законом України «Про банки і банківську діяльність».

13.4. Якщо будь-яке положення цього Статуту буде визнане недійсним, то це не приводить до недійсності інших положень цього Статуту.

13.5. У випадку розбіжностей між нормами цього Статуту та законодавством України перевагу мають вимоги законодавства України. У такому разі Банк, до внесення відповідних змін до Статуту, керується чинним законодавством України.

13.6. У Статуті використовуються найменування підрозділів та/або колегіальних органів Банку, зазначених в організаційній структурі Банку, яка діє на дату затвердження цього Статуту. У випадку змін організаційної структури Банку в частині зміни найменувань підрозділів та/або колегіальних органів Банку, зазначених у Статуті, дії та заходи, що регламентуються Статутом, здійснюються підрозділами та/або колегіальними органами Банку відповідно до їх функціональних обов'язків.

Уповноважена особа

згідно рішення акціонера

від «04» серпня 2025 року № 5

Голова Правління Банку



Місто
Мороховський Вадим Вікторович

Факти, зазначені в цьому документі, нотаріусом
не перевірялись

Одеса, Україна, четвертого серпня дві тисячі двадцять п'ятого року.

Я, Брандіс А.Б., приватний нотаріус Одеського міського нотаріального округу,
засвідчую справжність підпису Голови Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО
ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» Мороховського Вадима Вікторовича, який зроблено у
моїй присутності.

Особу представника встановлено, його дієздатність та повноваження перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 913.



[Handwritten signature]

Всього прошито, пронумеровано
і скріплено печаткою тридцять шість
аркушів.

Приватний нотаріус

[Handwritten signature]

