

**ПОГОДЖЕНО**  
**НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ**

« 27 » червня 2023 р.

Директор  
Департаменту ліцензування

  
Анжеліка ФЕДОРЕНКО



**СТАТУТ**  
**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**  
**«ОТП БАНК»**

(нова редакція)

Ідентифікаційний код: 21685166

ЗАТВЕРДЖЕНИЙ  
Рішенням Акціонера № 90  
від 28 квітня 2023 р.

м. Київ, 2023 р.

## **ЗМІСТ**

**Стаття 1**  
ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

**Стаття 2**  
УЧАСНИКИ БАНКУ

**Стаття 3**  
НАЙМЕНУВАННЯ БАНКУ ТА ЙОГО МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ

**Стаття 4**  
МЕТА ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

**Стаття 5**  
ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

**Стаття 6**  
ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС БАНКУ

**Стаття 7**  
СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ БАНКУ

**Стаття 8**  
ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ І КОНТРОЛЮ БАНКУ

**Стаття 9**  
ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

**Стаття 10**  
НАГЛЯДОВА РАДА

**Стаття 11**  
ПРАВЛІННЯ

**Стаття 12**  
ВНУТРІШНІЙ АУДИТ

**Стаття 13**  
ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

**Стаття 14**  
ПРАВО ПІДПISУ

**Стаття 15**  
ПЕРСОНАЛ БАНКУ

Стаття 1  
ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

**Стаття 16**  
ФІНАНСОВИЙ РІК. ОБЛІК ТА ЗВІТНІСТЬ

**Стаття 17**  
АУДИТОРСЬКА ПЕРЕВІРКА ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ БАНКУ

**Стаття 18**  
КРЕДИТНІ РЕСУРСИ

**Стаття 19**  
ВИКОРИСТАННЯ ПРИБУТКУ. РЕЗЕРВНИЙ ТА ІНШІ ФОНДИ

**Стаття 20**  
СТРАХУВАННЯ

**Стаття 21**  
КОНФІДЕНЦІЙНА ІНФОРМАЦІЯ

**Стаття 22**  
ЗАПОБІГАННЯ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ  
ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ ТА  
ФІНАНСУВАННЮ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ

**Стаття 23**  
ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО СТАТУТУ

**Стаття 24**  
МОВА ДІЛОВОДСТВА

**Стаття 25**  
ПРИПИНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

Стаття 2  
ЧАСНІКИ БАНКУ

2.1. Сторінка акціонера/учасника Банку є:

2.1.1. ВАТ «ОТП Банк» (назва англійською мовою) - OTP Bank Plc, (назва угорською мовою) - OTP Bank Nyrt. (назва за телестом) - Акціонер/член юридична особа за

## Стаття 1 ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК» (надалі – Банк) є правонаступником усіх прав та обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК», яке в свою чергу є правонаступником усіх прав та обов'язків Закритого акціонерного товариства «ОТП Банк», яке в свою чергу є правонаступником усіх прав та обов'язків Акціонерного комерційного банку «Райффайзенбанк Україна». Банк був створений у формі акціонерного товариства закритого типу на підставі Договору про створення та діяльність акціонерного комерційного банку «Райффайзенбанк Україна» від 13 листопада 1997 року та рішення Установчих зборів Банку від 28 листопада 1997 року та зареєстрований Національним банком України 2 березня 1998 року (Реєстраційний номер 273). Згідно з рішенням позачергових Загальних Зборів Акціонерів від 9 жовтня 2006 року (Протокол №40) Банк змінив своє найменування з Акціонерного комерційного банку «Райффайзенбанк Україна» на Закрите акціонерне товариство «ОТП Банк».

З метою приведення Статуту у відповідність до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 року №514-VI та згідно з рішенням Загальних Зборів Акціонерів від 23 квітня 2009 року (Протокол №53) Банк змінив своє найменування із Закритого акціонерного товариства «ОТП Банк» на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК».

З метою приведення Статуту у відповідність до вимог Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів» від 16.11.2017 року №2210-VIII та згідно з Рішенням Акціонера № 77 від 05 квітня 2018 року Банк змінив своє повне найменування з ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК».

Банк у своїй діяльності керується Законом України «Про банки і банківську діяльність», Законом України «Про акціонерні товариства», Законом України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», Законом України «Про депозитарну систему України», іншим чинним законодавством України та цим Статутом. Банк виконує вимоги нормативно-правових актів Національного банку України, користується єдиними правилами бухгалтерського обліку в банках на базі комплексної автоматизації і комп'ютеризації, подає Національному банку України звітність та інформацію в установлених останнім формам і обсягах.

## Стаття 2 УЧАСНИКИ БАНКУ

2.1. Єдиним акціонером/учасником Банку є:

2.1.1. ВАТ ОТП Банк (назва англійською мовою - OTP Bank Plc., назва угорською мовою – OTP Bank Nyrt.) (надалі за текстом – Акціонер), юридична особа за

законодавством Угорщини, розташована за адресою: Угорщина, 1051, м. Будапешт, вул. Надор, 16.

### Стаття 3

#### НАЙМЕНУВАННЯ БАНКУ ТА ЙОГО МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ

3.1. Банк має повне та скорочене офіційні найменування. Повне найменування Банку:

- українською мовою - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»,
- англійською мовою - JOINT-STOCK COMPANY OTP BANK,
- російською мовою - АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ОТП БАНК».

3.2. Скорочене найменування Банку:

- українською мовою – АТ «ОТП БАНК»,
- англійською мовою – OTP BANK JSC,
- російською мовою – АО «ОТП БАНК».

3.3. Тип акціонерного товариства Банку – ПРИВАТНЕ.

3.4. Логотипом Банку є:



Світло-зелене коло в центрі (пантон 368 C), що оточує темно-зелена дуга (пантон 342 C). Дуга відкрита на 90 градусів у верхній правій чверті. В цьому отворі розміщено темно-зелене коло вдвічі меншого розміру від кола в центрі (пантон 342 C). Далі йдуть малі латинські літери, подані курсивом, три літери темно-зеленого кольору (пантон 342 C) "o", "t", "p" та чотири літери світло-зеленого кольору (пантон 368 C) "b", "a", "n", "k".

3.5. Місцезнаходженням Банку є: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська, 43.

3.6. Банк створюється на необмежений період часу та функціонує як універсальний банк.

3.7. Банк входить до складу іноземної банківської групи ОТП в Україні. Банк є відповідальною особою іноземної банківської групи ОТП в Україні та має право приймати рішення для забезпечення виконання вимог нагляду на консолідованій основі за банківською групою.

### Стаття 4

#### МЕТА ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

Метою діяльності Банку є надання повного кола банківських та інших фінансових послуг (крім послуг у сфері страхування) в рамках банківської ліцензії, наданої Банку Національним банком України та одержання прибутку в інтересах Акціонера

Банку, а також надання послуг шляхом здійснення професійної діяльності на ринках капіталу на підставі ліцензій, що видаються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

## Стаття 5

### ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

5.1. Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену в цій статті, як у національній, так і в іноземній валюті.

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

До банківських послуг належать:

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

Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги у тому числі, шляхом укладення з комерційними агентами агентських договорів. Перелік фінансових послуг, які Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, визначається Національним банком України. Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про укладені ним агентські договори у порядку, встановленому законодавством України. Банк має право укладати агентський договір з особою, яка відповідає встановленим Національним банком України вимогам.

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 чинного законодавства України.

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

- 1) інвестицій;
- 2) випуску власних цінних паперів;
- 3) надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- 4) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- 5) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;
- 6) надання послуг адміністратора за випуском облігацій відповідно до Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".

Банк здійснює діяльність, надає банківські та інші фінансові послуги в національній – та іноземній валютах.

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 України.

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

Банк має право розпочати новий вид діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) за умови виконання встановлених Національним банком України вимог щодо цього виду діяльності або послуги.

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

Банк самостійно встановлює процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги. Банк зобов'язаний під час розкриття інформації про процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги споживачам фінансових послуг дотримуватися вимог законодавства про захист прав споживачів.

5.3. Крім операцій зазначених вище, Банк, відповідно до чинного законодавства і на підставі відповідних ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, може здійснювати такі види професійної діяльності на ринках капіталу: діяльність з торгівлі фінансовими інструментами, депозитарна діяльність депозитарної установи, діяльність з управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю та діяльністю з управління іпотечним покриттям.

Банк також має право поліпшувати, продавати, здавати в оренду, обмінювати та заставляти майно або майнові права Банку.

Банк також має право здійснювати інші види діяльності, що прямо не заборонені законодавством.

5.4. Банк не здійснює діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі, страхування, крім виконання функцій страхового посередника.

5.5. Банк має право здійснювати безоплатні та благодійні внески, пожертвування, надавати благодійну допомогу, відповідно до внутрішньобанківських документів, рішень Правління, рішень Наглядової ради.

## Стаття 6

### ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС БАНКУ

6.1. Банк є юридичною особою за законодавством України, створеною у формі акціонерного товариства. Банк набуває статусу юридичної особи з дати його державної реєстрації. Юридичний статус Банку визначається чинним законодавством України та цим Статутом.

6.2. В рамках предмету своєї діяльності Банк має право укладати будь-які угоди від свого імені (включно із зовнішньоекономічними угодами), здійснювати інші

правочини, мати, набувати та відчужувати нерухоме і рухоме майно, інші права та нести обов'язки, а також виступати позивачем та відповідачем в судах, господарських та третейських судах.

6.3. Банк згідно з чинним законодавством України володіє, користується і розпоряджається своїм майном відповідно до напрямків своєї діяльності та призначення майна. Майно Банку може підлягати стягненню лише у випадках та в порядку, передбачених чинним законодавством України.

6.4. Банк несе відповідальність по своїх зобов'язаннях усім своїм майном, на яке, згідно з чинним законодавством України, може бути звернене стягнення.

6.5. Держава не відповідає по зобов'язаннях Банку, а Банк не відповідає по зобов'язаннях держави, якщо інше не передбачено законом або договором.

6.6. Банк не відповідає по зобов'язаннях Акціонера. Акціонер відповідає за зобов'язаннями Банку згідно із законами України та Статутом. Акціонер несе відповідальність відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність».

6.7. Банк має право відкривати відокремлені підрозділи (філії, відділення, представництва, тощо) на території України в разі його відповідності вимогам щодо відкриття відокремлених підрозділів, встановленим нормативно-правовими актами Національного банку України. Національний банк України включає відомості про відокремлені підрозділи банку до Державного реєстру банків на підставі письмового повідомлення Банку.

6.8. Банк має право бути учасником інших підприємств, спілок та асоціацій на території України та за її межами у відповідності до вимог чинного законодавства України. Банк має право відкривати представництва. Банк зобов'язаний надавати інформацію Національному банку України про відкриття представництва, яка вноситься до Державного реєстру банків.

6.9. Банк може мати власну печатку зі своїм повним найменуванням. Банк може мати також інші печатки. Зразки печаток затверджуються Правлінням. Банк може мати власні штампи, бланки та інші реквізити зі своїм найменуванням, зразки яких затверджуються Правлінням.

6.10. Банк має кореспондентський рахунок у Національному банку України.

## Стаття 7

### СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ БАНКУ

7.1. Статутний капітал Банку формується за рахунок власних коштів Акціонера. Статутний капітал Банку становить 6 186 023 111,34 гривень (шість мільярдів сто вісімдесят шість мільйонів двадцять три тисячі сто одинадцять гривень 34 копійки).



7.2. Статутний капітал Банку розділений на 499 238 (чотириста дев'яносто дев'ять тисяч двісті тридцять вісім) прості іменні акції номінальною вартістю 12'390,93 (дванадцять тисяч триста дев'яносто гривень 93 копійки) гривень кожна. Будь-які та всі акції розподіляються серед Акціонерів наступним чином:

Акціонер	Кількість акцій	Номінальна вартість акцій в гривнях	Відсоток у статутному капіталі
ВАТ ОТП Банк	499 238	6 186 023 111,34	100%
<b>Всього:</b>	<b>499 238</b>	<b>6 186 023 111,34</b>	<b>100%</b>

Всі акції випущені у електронній формі. Випуск привілейованих акцій не передбачений.

7.3. Акціонер здійснює сплату акцій відповідно до умов емісії за ціною не нижче номінальної вартості, не пізніше дня затвердження уповноваженим органом Банку результатів закритого (приватного) розміщення акцій та звіту про результати закритого (приватного) розміщення акцій.

7.4. Акціонер стає власником акцій лише після повної оплати їх номінальної вартості.

Одна акція дає право одного голосу на Загальних зборах Акціонерів.

7.5. Інші фізичні або юридичні особи можуть стати акціонерами Банку шляхом придбання існуючих або додатково випущених акцій Банку відповідно до чинного законодавства України.

7.6. Статутний капітал Банку може бути збільшений після реєстрації звітів про результати розміщення всіх попередніх випусків акцій.

7.7. Статутний капітал Банку може бути збільшений шляхом підвищення номінальної вартості акцій або розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості у порядку, передбаченому законодавством України.

7.8. Акціонер Банку користується переважним правом на придбання акцій нових випусків.

7.9. Зменшення статутного капіталу Банку здійснюється за згодою Національного банку України за умови прийняття відповідного рішення Загальними зборами Акціонерів. Зменшення статутного капіталу при наявності заперечень кредиторів Банку не допускається.

7.10. Статутний капітал може бути зменшений в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, шляхом зменшення

номінальної вартості акцій або зменшення кількості акцій шляхом їх викупу Банком та наступного анулювання.

7.11. Банк має право за рішенням Загальних зборів викупити в Акціонера акції за його згодою. Порядок реалізації цього права визначається у відповідному рішенні Загальних зборів. Банк має право викупити у Акціонера акції тільки за рахунок сум, що перевищують статутний капітал, для їх наступного продажу або анулювання. Вказані акції повинні бути реалізовані або анульовані у строк не більше одного року. Протягом цього періоду, розподіл прибутку, а також голосування і визначення кворуму на Загальних зборах Акціонерів проводиться без урахування придбаних Банком власних акцій. Рішення щодо реалізації таких акцій приймається Загальними зборами Акціонерів.

Банк не має права приймати рішення про викуп акцій у випадках, передбачених чинним законодавством України.

У випадках, передбачених чинним законодавством України, Банк на вимогу Акціонера зобов'язаний здійснити обов'язковий викуп належних Акціонеру акцій.

У випадку невиконання зобов'язань з викупу акцій, коли такі зобов'язання встановлені чинним законодавством або рішенням Загальних зборів Акціонерів, Банк відшкодовує Акціонеру завдані таким невиконанням збитки.

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

7.13. Формування та збільшення статутного капіталу Банку здійснюються за рахунок грошових внесків, крім випадків, передбачених законом про Державний бюджет України на відповідний рік, Законом України "Про першочергові заходи щодо запобігання негативним наслідкам фінансової кризи та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" та Законом України "Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків" протягом строку їх дії. Грошові внески для формування та збільшення статутного капіталу Банку резиденти України здійснюють у гривні, а нерезиденти – в іноземній вільно конвертованій валюті або у гривні.

7.14. Статутний капітал Банку не повинен формуватися з непідтверджених джерел, а також за рахунок коштів, використання яких для формування статутного капіталу заборонено законом.

## **Стаття 8**

### **ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ І КОНТРОЛЮ БАНКУ**

8.1. Органами управління і контролю Банку є:

- а) Загальні збори Акціонерів – вищий орган управління;
- б) Наглядова рада Банку (надалі – Наглядова рада) – орган, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників/акціонерів Банку;
- в) Правління Банку (надалі – Правління) – виконавчий орган.

8.2. У Банку застосовується дворівнева структура управління.

## Стаття 9

### ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

9.1. Загальні збори Акціонерів (надалі – Загальні збори) є вищим органом управління Банку, який може приймати рішення з будь-яких питань діяльності Банку, в межах чинного законодавства України. Банк зобов'язаний щороку скликати Загальні збори (річні загальні збори). До проекту порядку денного річних Загальних зборів обов'язково вносяться питання, передбачені підпунктами 15, 16 та 17 пункту 9.2. цього Статуту.

Не рідше ніж раз на три роки до проекту порядку денного річних Загальних зборів обов'язково вносяться питання, передбачені підпунктами 22, 23 та 24 пункту 9.2. цього Статуту.

9.2. До виключної компетенції Загальних зборів належить прийняття рішень щодо:

- 1) визначення основних напрямків діяльності Банку;
- 2) внесення змін до Статуту Банку, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 3) зміни типу акціонерного товариства;
- 4) зміни структури управління;
- 5) емісії акцій, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 6) анулювання викуплених акцій Банку або в інший спосіб набутих акцій;
- 7) продажу Банком власних акцій, які викуплені у акціонерів або набуті в інший спосіб;
- 8) емісії цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, а також про емісію цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;
- 9) збільшення статутного капіталу Банку, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 10) зменшення статутного капіталу Банку;
- 11) дроблення або консолідацію акцій;
- 12) затвердження положень про Загальні збори, Наглядову раду, а також внесення змін до них;
- 13) затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради Банку;
- 14) затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку;
- 15) розгляду звіту Наглядової ради, прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту;
- 16) затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за відповідний рік та розподіл прибутку Банку або затвердження порядку покриття збитків Банку;
- 17) розгляду висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами його розгляду;

- 18) викупу Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, передбачених чиним законодавством;
- 19) невикористання акціонерами переважного права на придбання акцій додаткової емісії;
- 20) виплати дивідендів за простими акціями Банку, затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законом та способу їх виплати;
- 21) питань порядку проведення Загальних зборів, затвердження регламенту загальних зборів акціонерів;
- 22) обрання (призначення) голови та членів Наглядової ради;
- 23) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з головою та членами Наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради;
- 24) припинення повноважень (відкликання) голови та членів Наглядової ради, крім випадків встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 25) про виділ та припинення Банку, крім випадків передбачених Законом України «Про акціонерні товариства», про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії (ліквідатора) Банку, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу;
- 26) прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради;
- 27) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
- 28) застосування Кодексу корпоративного управління, затвердженого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, Національного банку України, або кодексу корпоративного управління оператора організованого ринку капіталу, об'єднання юридичних осіб, або іншого кодексу корпоративного управління;
- 29) обрання комісії з припинення Банку;
- 30) притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Банку;
- 31) надання згоди на вчинення значного правочину у випадках, передбачених чинним законодавством України ;
- 32) вчинення значного правочину, у разі неприйняття Наглядовою радою рішення про вчинення значного правочину;
- 33) вчинення правочинів із заінтересованістю, у випадку коли всі члени Наглядової ради є особами, заінтересованими у вчиненні такого правочину.

Повноваження з прийняття рішень що належать до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть бути передані чи віднесені до компетенції іншим органам Банку.

Крім зазначених вище питань, до компетенції Загальних зборів Банку Статутом можуть бути віднесені також й інші питання, за винятком питань обмеження щодо яких визначені чинним законодавством України.

Національний банк України має право вимагати позачергового скликання Загальних зборів.

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

Загальні збори акціонерів можуть проводитися шляхом:

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

Оскільки 100 відсотків акцій Банку належать одному Акціонеру, Загальні збори проводяться з урахуванням особливостей, визначених чинним законодавством України та Статутом.

9.3. Річні Загальні збори проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року. Усі інші Загальні збори, крім річних, вважаються позачерговими.

Загальні збори проводяться за рахунок коштів Банку. У разі якщо позачергові загальні збори проводяться з ініціативи акціонера (акціонерів), цей акціонер (акціонери) оплачує (оплачують) витрати на організацію, підготовку та проведення таких Загальних зборів. Річні та позачергові Загальні збори скликаються Наглядовою радою. Акціонер Банку своєю письмовою вимогою до Правління може вимагати скликання позачергових Загальних зборів у будь-який момент та з будь-яких причин. Якщо така вимога не була задоволена Наглядовою радою протягом 10 днів з моменту її отримання, Акціонер може самостійно скликати Загальні збори. Позачергові збори мають бути проведені протягом 45 днів з дати отримання Банком вимоги про дату їх скликання.

9.4. У Загальних зборах може приймати участь єдиний Акціонер Банку, який діє через свого уповноваженого представника (представників). На Загальних зборах за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори, також можуть бути присутні представник Національного банку України, представник аудитора та посадові особи Банку незалежно від володіння ними акціями Банку.

9.5. Право єдиного Акціонера на участь у Загальних зборах та одноосібне прийняття рішень згідно з цим Статутом підтверджується переліком акціонерів, що складається станом на 23 годину за два робочих дні до дня проведення таких зборів у порядку встановленому законодавством про депозитарну систему України. Вносити зміни до переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, після його складення заборонено.

9.6. Повідомлення про проведення річних Загальних зборів затверджується Наглядовою радою. Направлення проекту порядку денного Загальних зборів здійснюється Наглядовою радою.

9.7. Про проведення Загальних зборів Акціонер повідомляється персонально шляхом надіслання йому інформації про скликання Загальних зборів поштою, кур'єром або по телефаксу. Повідомлення повинно бути надіслано не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення. В разі, якщо цього вимагають інтереси Банку в

цілому, Наглядова рада може скликати позачергові Загальні збори. Скликання позачергових Загальних зборів здійснюється не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення. У такому разі Наглядова рада затверджує проект порядку денного Загальних зборів.

9.8. Повідомлення про проведення Загальних зборів має містити такі дані:

- 1) повне найменування та місцезнаходження Банку;
- 2) дата, час та місце (із зазначенням номера кімнати, офісу або залу, куди мають прийти акціонери) проведення Загальних зборів;
- 3) час початку і закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах;
- 4) дата складення переліку акціонерів (виписки з реєстру акціонерів), які мають право на участь у Загальних зборах;
- 5) перелік питань, включених до проекту порядку денного;
- 6) порядок ознайомлення Акціонера з матеріалами, з якими він може ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів;
- 7) порядок участі та голосування на Загальних зборах за довіреністю;
- 8) дані про мету зменшення статутного капіталу та спосіб, у який буде проведено таку процедуру (лише у разі включення до порядку денного питання про зменшення статутного капіталу);
- 9) інші дані згідно чинного законодавства України.

9.9. Акціонер має право вносити пропозиції щодо проекту порядку денного Загальних зборів, а також щодо нових кандидатів до складу органів Банку, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів, та вимагати включення додаткових питань. Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 днів до дати проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за 7 днів до дати проведення Загальних зборів.

Пропозиції щодо включення нових питань до проекту порядку денного повинні містити відповідні проекти рішень з цих питань. Пропозиції щодо кандидатів у члени Наглядової ради мають містити інформацію про те, чи є запропонований кандидат представником Акціонера, або про те, що кандидат пропонується на посаду члена Наглядової ради - незалежного.

Пропозиції Акціонера включаються до проекту порядку денного Загальних зборів обов'язково. У разі подання Акціонером пропозиції до проекту порядку денного Загальних зборів щодо дострокового припинення повноважень голови Правління одночасно обов'язково подається пропозиція щодо кандидатури для обрання голови Правління або призначення особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

Зміни до проекту порядку денного Загальних зборів вносяться лише шляхом включення нових питань. Банк не має права вносити зміни до запропонованих Акціонером питань.

У разі внесення змін до проекту порядку денного Загальних зборів Банк не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів повідомляє Акціонера про такі зміни та направляє порядок денний, шляхом надіслання йому поштою, кур'єром або по телефаксу.

Акціонер до проведення Загальних зборів має можливість ознайомитися з проектом (проектами) рішення з питань проекту порядку денного.

Загальні збори не мають права приймати рішення стосовно питань, які не включені до проекту порядку денного, крім питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході Загальних зборів до наступного дня.

9.10. Реєстрація представників Акціонера проводиться на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складеного в порядку, передбаченому законодавством про депозитарну систему України із зазначенням кількості голосів кожного представника Акціонера. Реєстрацію представників Акціонера проводить особа, що призначається Наглядовою радою Банку. Ця особа підписує перелік акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах та підтверджує наявність кворуму на Загальних зборах. Загальні збори Банку мають кворум за умови реєстрації для участі у них акціонерів (їх представників), які сукупно є власниками більш як 50 відсотків голосуючих акцій.

9.11. Загальні збори проводяться під головуванням Голови Наглядової ради. Загальні збори проводяться шляхом обговорення питань порядку денного присутніми на зборах особами, прийняття відповідних рішень та письмовій фіксації цих рішень. Секретар Загальних зборів готує проекти рішень Акціонера з розглянутих питань порядку денного.

9.12. Оскільки Акціонером Банку є одна особа, то до Загальних зборів не застосовуються положення законодавства, щодо порядку скликання та проведення Загальних зборів Банку, а повноваження Загальних зборів здійснюються Акціонером одноосібно. Повноваження Загальних зборів передбачених п.9.2. Статуту та інші поноваження Загальних зборів, прямо не заборонені чинним законодавством України, здійснюються Акціонером одноосібно.

Рішення Акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних зборів, оформлюється ним письмово (у формі рішення). Таке рішення Акціонера має статус протоколу Загальних зборів.

Обрання персонального складу Наглядової ради здійснюється без застосування кумулятивного голосування.

## **Стаття 10** **НАГЛЯДОВА РАДА**

10.1. Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та Акціонера Банку, і в межах компетенції, визначеної законодавством та цим Статутом, контролює та регулює діяльність Правління Банку. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

10.2. Наглядова рада складається з восьми осіб, що обираються Загальними зборами з числа Акціонерів, їх представників та незалежних членів. Члени

Наглядової ради обираються на строк не більший ніж три роки, із можливістю переобрання.

Члени Наглядової ради не можуть входити до складу Правління, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору.

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

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.

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.

10.2.1. Незалежні члени Наглядової ради повинні відповідати вимогам щодо незалежності членів Наглядової ради визначених Законом України «Про акціонерні товариства» та вимогам встановленим Національним банком України. Банк зобов'язаний забезпечити контроль за відповідністю незалежних членів Наглядової ради вимогам законів України, а також нормативно-правових актів Національного банку України, а в разі виявлення невідповідності - забезпечує заміну таких незалежних членів Наглядової ради.

10.3. Порядок роботи, виплати винагороди та відповідальність членів Наглядової ради визначається чинним законодавством, цим Статутом, Положенням про Наглядову раду Банку, Положенням про винагороду членів Наглядової ради Банку, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з членом Наглядової ради. Такий договір від імені Банку підписується головою Правління чи іншою уповноваженою Загальними зборами особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів. У разі укладення з членом Наглядової ради Банку цивільно-правового договору такий договір може бути оплатним або безоплатним.

10.4. До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених чинним законодавством (у тому числі нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку), цим Статутом та Положенням про Наглядову раду.

10.5. До виключної компетенції Наглядової ради належать такі функції:

1) затвердження внутрішніх положень про Правління, про комітети Наглядової ради, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Наглядовою радою, а також затвердження внутрішніх



- положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів законодавством України, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню;
- 2) затвердження Положення про винагороду членів Правління;
  - 3) затвердження звіту про винагороду членів Правління;
  - 4) підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім випадків скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
  - 5) скликання Загальних зборів, прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів відповідно до цього Статуту та у випадках, встановлених законодавством;
  - 6) повідомлення акціонерів про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства;
  - 7) прийняття рішення про продаж акцій раніше викуплених Банком;
  - 8) прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;
  - 9) прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
  - 10) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством;
  - 11) призначення та припинення повноважень голови та членів Правління, призначення та звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку, головного ризик-менеджера (керівника підрозділу з управління ризиками (CRO)) та головного комплаєнс-менеджера (керівника підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (CCO));
  - 12) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;
  - 13) прийняття рішення про відсторонення голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови Правління;
  - 14) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством;
  - 15) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного чинним законодавством;
  - 16) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах;
  - 17) вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради чинним законодавством, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
  - 18) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
  - 19) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладається з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
  - 20) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, що надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати їх послуг;
  - 21) надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;

- 22) затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
- 23) забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними Зборами;
- 24) затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділу внутрішнього аудиту;
- 25) затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;
- 26) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
- 27) затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;
- 28) затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;
- 29) запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;
- 30) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 31) визначення кредитної політики Банку;
- 32) затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділу внутрішнього аудиту;
- 33) здійснення контролю за діяльністю Правління, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;
- 34) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління загалом та кожного члена Правління зокрема, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Правління, головного ризик-менеджера (CRO), головного комплаєнс-менеджера (CCO), керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, 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 з удосконалення механізмів діяльності Правління та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;
- 35) визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту;
- 36) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності,

- затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг;
- 37) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;
- 38) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 39) прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, утворення філій і представництв Банку на території інших держав, затвердження їх статутів і положень, а також щодо участі Банку в юридичних особах, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу;
- 40) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером (CRO), головним комплаєнс-менеджером (CCO); встановлення розміру їхньої винагороди; визначення особи, яка підписуватиме трудові договори (контракти) від імені Банку з головою та членами Правління;
- 41) контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банку;
- 42) вирішення питань про участь Банку у групах, в тому числі промислово-фінансових та інших об'єднаннях;
- 43) прийняття рішень про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість предмета значного правочину становить від 10 до 25 відсотків, від 25 до 50 відсотків, 50 відсотків і більше, вартості активів, за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 44) затвердження кредитних договорів на суми, що перевищують діючі на відповідну дату ліміти прийняття рішень Кредитним Комітетом Банку;
- 45) затвердження господарських договорів щодо набуття/відчуження нерухомого майна Банком/у, на суми, що перевищують еквівалент 3 000 000 (трьох мільйонів) доларів США;
- 46) прийняття рішень про вчинення правочинів із заінтересованістю, якщо ринкова вартість предмета правочину із заінтересованістю перевищує 10 відсотків вартості активів, за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 47) 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;
- 48) визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;
- 49) 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 з удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради за результатами такої оцінки;

50) надсилання оферти акціонерам у випадках і порядку визначеному законодавством;

51) подолання права вето, накладених головним ризик-менеджером (CRO) та головним комплаєнс-менеджером (CCO), відповідно до постанови Правління Національного банку України №64 від 11 червня 2018 року;

52) затверджує річний звіт Банку (річна інформація емітента).

10.6. У разі якщо Наглядова банку 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.

10.7. Члени Наглядової ради обираються із числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність. Повноваження члена Наглядової ради дійсні після його обрання Загальними зборами та погодження Національним банком України. Члени Наглядової ради можуть бути відкликані від виконання своїх функцій в такий самий спосіб, яким вони були обрані. Члени Наглядової ради не можуть бути членами Правління Банку.

10.8. Голова Наглядової ради Банку призначається Акціонером з числа членів Наглядової ради Банку.

10.9. Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них. Він відкриває Загальні збори, організовує обрання секретаря Загальних зборів, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду.

10.10. У разі неможливості виконання головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Наглядової ради за її рішенням.

10.11. Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою голови Наглядової ради або на вимогу члена Наглядової ради. Засідання Наглядової ради також скликаються на вимогу Правління чи його члена чи керівника підрозділу внутрішнього аудиту.

10.12. На вимогу Наглядової ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь члени Правління та інші визначені нею особи в порядку, встановленому Положенням про Наглядову раду.

10.13. Засідання Наглядової ради проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал. Засідання Наглядової ради проводяться за

місцезнаходженням Банку або в будь-якому іншому місці на розсуд Наглядової ради.

10.14. Засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу. Рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу, в тому числі і щодо значних правочинів та правочинів із заінтересованістю. На засіданні Наглядової ради кожний член Наглядової ради має один голос. У випадку рівності розподілу голосів, голос голови Наглядової ради, або у разі його/її відсутності – головуючого на засіданні члена Наглядової ради, є вирішальним.

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 Акціонера. У таких випадках Член Наглядової ради, не має права голосу під час прийняття рішення та голос не враховується під час визначення кворуму.

10.15. Рішення Наглядової ради оформлюються письмовим протоколом або приймаються заочно засобами електронної пошти, через телефакс чи телекс за умови, що всі члени Наглядової ради висловили свою згоду щодо такої форми прийняття рішення. Детальний порядок прийняття рішення шляхом проведення заочного голосування (опитування) визначається Положенням про Наглядову раду.

10.16. Протокол засідання Наглядової ради оформляється протягом п'яти днів після проведення засідання. Протокол засідання Наглядової ради підписує головуючий на засіданні.

10.17. Якщо член Наглядової ради іде у відставку або виводиться з її складу до закінчення строку його повноважень, і, при цьому, кількісний склад Наглядової ради складає не менше 5 осіб, тоді вакантне місце в Наглядовій раді заповнюється за рішенням наступних Загальних зборів. Якщо ж в разі такої відставки або виведення із складу Наглядової ради її кількісний склад складає менше 5 осіб, тоді заповнення вакансії, що виникла, здійснюється шляхом скликання позачергових Загальних зборів, які призначають нового члена Наглядової ради.

10.18. Наглядова рада контролює діяльність Правління Банку, дотримання Статуту та будь-яких інших відповідних нормативних положень. У зв'язку з цим Наглядова рада має право перевіряти дані обліку та здійснення будь-яких управлінських функцій в Банку. Наглядова рада перевіряє річну фінансову звітність, включаючи пропозиції щодо розподілу прибутку і щорічний звіт Правління та подає свої коментарі до нього на розгляд Загальних зборів.

10.19. Наглядова рада може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для вивчення і підготовки питань, що належать до компетенції Наглядової ради.

Наглядова рада зобов'язана утворити такі постійно діючі комітети:  
комітет з питань аудиту (аудиторський комітет);

- комітет з управління ризиками;
- комітет з питань винагород.

10.20. Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів.

10.21. Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової ради з одночасним припиненням договору припиняються:

- 1) за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;
- 2) в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я;
- 3) в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради;
- 4) у разі набрання законної сили рішенням суду відповідно до частини другої статті 73 Закону України "Про акціонерні товариства", та/або рішенням суду, за яким члена Наглядової ради визнано винним у порушенні статті 89 Закону України "Про акціонерні товариства";
- 5) в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- 6) у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником Акціонера;
- 7) у випадках, передбачених частиною третьою статті 88 Закону України "Про акціонерні товариства";
- 8) у разі відчуження Акціонером, представником якого (яких) є член Наглядової ради, всіх належних йому акцій Банку.
- 9) в разі закінчення строку трудового договору/контракту укладеного з членом Наглядової ради, або з інших підстав передбачених договором/контрактом.

10.22. Наглядова рада приймає Положення про Наглядову раду, яке більш детально визначає організацію, повноваження та порядок діяльності Наглядової ради. Положення про Наглядову раду затверджується Загальними зборами.

10.23. Наглядова рада зобов'язана у визначеному нею порядку вживати заходів для запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню.

10.24. Наглядова рада зобов'язана протягом трьох робочих днів з моменту виявлення інформувати Національний банк України про:

- 1) конфлікт (конфлікти) інтересів у Банку;
- 2) підтвержені факти неприйнятної поведінки у Банку;
- 3) недоліки в діяльності Наглядової ради, Правління, а також підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та підрозділу внутрішнього аудиту;
- 4) виявлені факти стосовно керівників Банку, головного ризик-менеджера (CRO), головного комплаєнс-менеджера (CCO), керівника підрозділу внутрішнього аудиту, які свідчать про їх невідповідність установленим Національним банком

України кваліфікаційним вимогам, а також про наявність інформації, яка може свідчити / свідчить про можливий негативний вплив на забезпечення виконання такими особами своїх функцій.

10.25. Наглядова рада зобов'язана забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.

10.26. Національний банк України має право вимагати припинення повноважень члена Наглядової ради, якщо він неналежним чином виконує свої функції.

10.27. Національний банк України має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради.

10.28. Банк зобов'язаний щороку, не пізніше 30 квітня, та на вимогу Національного банку України надавати Національному банку України в межах його повноважень щодо здійснення банківського нагляду інформацію про питання, що розглядалися на засіданні (засіданнях) Наглядової ради, у тому числі щодо стану реалізації стратегії, бізнес-плану, стратегії та оперативного плану управління проблемними активами банку, та прийняті щодо них рішення, а також список членів Наглядової ради, присутніх на засіданні (засіданнях) Наглядової ради.

10.29. Члени Наглядової ради несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень.

10.30. Голова та члени Наглядової ради під час виконання ними своїх функціональних обов'язків мають право ознайомлюватися з документами та інформацією з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку незалежно від країни їх місцезнаходження, та афілійованих осіб Банку, право доступу до системи автоматизації банківських операцій та право отримувати інформацію від керівників і працівників Банку з питань, що виникають у зв'язку з виконанням ними функціональних обов'язків.

10.31. Корпоративний секретар. В Банку запроваджено посаду Корпоративного секретаря.

Корпоративний секретар є посадовою особою, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Банку з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій Банку щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені Законом України «Про акціонерні товариства» та цим Статутом.

З Корпоративним секретарем укладається трудовий або цивільно-правовий договір, який може бути виключно оплатним. Умови такого договору затверджуються Наглядовою радою. Договір від імені Банку підписується Головою Наглядової ради або особою, уповноваженою Наглядовою радою.

Порядок роботи, права та обов'язки Корпоративного секретаря, а також порядок виплати йому винагороди визначаються чинним законодавством, Статутом, Положенням про корпоративного секретаря, а також трудовим

договором (контрактом) або цивільно-правовим договором, що укладається з Корпоративним секретарем.

Корпоративним секретарем може бути фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність та відповідає вимогам чинного законодавства.

Корпоративний секретар призначається на посаду Наглядовою радою.

Строк повноважень корпоративного секретаря встановлюється на строк не більше 5-ти років у разі укладення цивільно-правового договору, та безстроково у разі укладення трудового договору, якщо інший строк не визначено рішенням Наглядової ради.

Одна й та сама особа може призначатися на посаду корпоративного секретаря неодноразово.

Повноваження корпоративного секретаря є чинними з дати його призначення та припиняються з дати призначення нового Корпоративного секретаря або у випадку, передбаченому чинним законодавством.

За рішенням Наглядової ради повноваження Корпоративного секретаря можуть бути у будь-який час та з будь-яких підстав припинені або Корпоративний секретар може бути тимчасово відсторонений від виконання своїх повноважень.

Наглядова рада має право у будь-який час та з будь-яких підстав звільнити Корпоративного секретаря або відсторонити його від виконання повноважень.

Без рішення Наглядової ради повноваження корпоративного секретаря достроково припиняються:

- 1) за його бажанням, за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні;
- 2) у разі неможливості виконання обов'язків Корпоративного секретаря за станом здоров'я;
- 3) у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків Корпоративного секретаря;
- 4) у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- 5) у випадку, передбаченому чинним законодавством.

У разі припинення повноважень Корпоративного секретаря за рішенням Наглядової ради відповідний договір (контракт) з цією особою вважається автоматично припиненим.

Корпоративним секретарем не може бути інша посадова особа Банку.

До компетенції Корпоративного секретаря належить:

- 1) надання інформації акціонерам та/або інвесторам, іншим заінтересованим особам про діяльність Банку;
- 2) надання Статуту Банку та його внутрішніх положень, у тому числі змін до них, для ознайомлення особам, які мають на це право;
- 3) виконання функцій голови лічильної комісії відповідно до статті 55 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 4) забезпечення підготовки, скликання та проведення Загальних зборів, виконання функцій секретаря Загальних зборів та складення протоколу Загальних зборів;



5) підготовка та проведення засідань Наглядової ради, комітетів Наглядової ради, виконання функцій секретаря Наглядової ради, складення протоколів засідань (рішень) Наглядової ради;

6) участь у підготовці чи підготовка проектів роз'яснень для акціонерів або інвесторів щодо реалізації їхніх прав, надання відповідей на запити акціонерів або інвесторів;

7) підготовка витягів з протоколів засідань органів управління Банку та їх засвідчення;

8) виконання інших функцій, передбачених Законом «Про акціонерні товариства», Статутом.

Корпоративний секретар має право доступу до будь-яких документів Банку в межах його компетенції.

## **Стаття 11** **ПРАВЛІННЯ**

11.1. Правління є виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління.

Правління очолює Голова Правління, який керує роботою Правління та має право представляти Банк без доручення. Члени Правління керують підпорядкованими їм напрямками діяльності та мають право представляти Банк без доручення.

Заступники Голови Правління входять до складу Правління за посадою.

Голова Правління несе персональну відповідальність за діяльність Банку.

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

11.2. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради. Правочини (договори) з НБУ, незалежно від предмету правочину та його ринкової вартості, в т.ч. але не виключно щодо банківського обслуговування та надання послуг Національним банком України, в тому числі але не виключно, щодо депозитних сертифікатів, міжбанківських валютних операцій, державних облігацій, кредитування, інших фінансових інструментів є поточною діяльністю Банку, не є значними правочинами, та не потребують рішення Наглядової ради або Акціонера, щодо надання згоди на їх укладення чи наступне схвалення.

11.3. Правління підзвітне Загальним зборам і Наглядовій раді, організовує виконання їх рішень. Правління діє від імені Банку у межах, встановлених цим Статутом, законодавством, Положенням про Правління.

11.4. Правління є колегіальним органом управління. Його членом може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність і не є членом Наглядової ради.

11.5. Права та обов'язки членів Правління визначаються чинним законодавством, Статутом Банку, Положенням про Правління Банку, а також трудовим контрактом, що укладається з кожним членом Правління. Від імені Банку трудовий договір підписує голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на те Наглядовою радою.

11.6. Правління складається з п'яти членів (включно з Головою Правління), призначуваних на строк до п'яти років з можливістю дострокового відкликання. Члени Правління Банку можуть бути переобрані (призначені) на новий строк. Рішення про призначення та відкликання членів Правління приймається Наглядовою радою Банку. Правління Банку діє на підставі Положення про Правління.

11.7. Наглядова рада контролює діяльність Правління та може надавати йому інструкції шляхом прийняття відповідних постанов. При цьому, Правління несе відповідальність перед Банком за наслідки порушень таких інструкцій.

11.8. Кожний член Правління має право вимагати проведення засідання Правління та вносити питання до порядку денного такого засідання. Рішення Правління приймаються простою більшістю голосів, причому у випадку рівності голосів, Голова Правління, або у разі його/її відсутності - виконуючий обов'язки Голови Правління, має право «вирішального голосу».

11.9. Засідання Правління є правомочним приймати рішення в разі присутності на такому засіданні не менше половини членів Правління. Рішення Правління можуть прийматися шляхом опитування (зокрема, у випадку, коли члени Правління перебувають у службовому відрядженні, дистанційна робота). В цьому випадку, рішення приймається шляхом опитування по телефону, обміном точками зору за допомогою електронної пошти або засобів факсимільного зв'язку. Рішення оформляється письмово та підписується всіма членами Правління, що приймали участь в опитуванні.

11.10. На засіданні Правління ведеться протокол. Протокол засідання Правління підписується головуєчим та надається для ознайомлення на вимогу члена Правління, члена Наглядової ради або представника профспілкового або іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу.

11.11. Члени Наглядової ради, а також представник профспілкового або іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу, мають право бути присутніми на засіданнях Правління.

11.12. Правління збирається на свої засідання за необхідності, але в будь-якому випадку не рідше ніж раз на два місяць. Детальний порядок роботи Правління визначається у Регламенті роботи Правління, який затверджується Правлінням Банку.

11.13. Голова та члени Правління Банку обираються Наглядовою радою Банку, в порядку, передбаченому Положенням про Правління Банку. Голова Правління організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань.

11.14. Голова Правління має право без довіреності діяти від імені Банку, відповідно Статуту, рішень Правління, в тому числі представляти інтереси Банку, вчиняти правочини від імені Банку, делегувати повноваження іншим особам, видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку. Члени Правління мають право без довіреності діяти від імені Банку, відповідно Статуту, рішень Правління, в тому числі представляти інтереси Банку, вчиняти правочини від імені Банку, делегувати повноваження іншим особам.

11.15. Голова Правління та Члени Правління Банку мають право представляти Банк без довіреності перед будь-якими юридичними та/або фізичними особами.

11.16. Голова Правління зокрема:

- керує роботою Правління Банку;
- розпоряджається майном Банку;
- подає Правлінню робочі плани та програми, а також звіти про виконання цих планів і програм;
- приймає рішення щодо організації праці та визначення завдань і обов'язків працівників Банку;
- наймає та звільняє з роботи працівників Банку;
- виконує інші дії, необхідні для досягнення цілей Банку.

11.17. Повноваження голови та членів Правління припиняються за рішенням Наглядової ради. Підстави припинення повноважень голови та членів Правління встановлюються законодавством, цим Статутом та трудовим договором/контрактом з ними.

11.18. У разі відсторонення голови Правління чи особи, яка виконує його повноваження, від виконання його обов'язків, Наглядова рада зобов'язана здійснити призначення нової особи для виконання функцій голови Правління Банку, а також подати до Національного банку України протоколи засідань Наглядової ради про звільнення попереднього та призначення нового голови Правління Банку протягом двох тижнів з дати прийняття рішення про таке відсторонення.

11.19. Члени Правління несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень.

11.20. Члени Правління 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 Акціонера. У таких випадках Член Правління, не має права голосу під час прийняття рішення та голос не враховується під час визначення кворуму.

11.21. Правління зобов'язане інформувати 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.

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

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

Правління має право утворювати й інші комітети.

Одна й та сама особа не може одночасно виконувати функції голови кредитного комітету та головного ризик-менеджера (CRO) або головного комплаєнс-менеджера (CCO).

11.23. Правління зобов'язане протягом трьох робочих днів інформувати Національний банк України про:

- 1) припинення повноважень/звільнення керівника (керівників) Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера (CRO), головного комплаєнс-менеджера (CCO) із зазначенням підстав такого звільнення та про кандидатури для призначення на ці посади (за наявності);
- 2) зміну юридичної адреси і місцезнаходження Банку та його відокремлених підрозділів;
- 3) втрати на суму, що перевищує 15 відсотків власного капіталу Банку;
- 4) падіння рівня власного капіталу Банку нижче рівня регулятивного капіталу;
- 5) наявність хоча б однієї з підстав для віднесення Банку до категорії проблемних або неплатоспроможних або для відкликання банківської ліцензії та ліквідації Банку;
- 6) припинення банківської діяльності;
- 7) повідомлення про підозру у вчиненні кримінального правопорушення керівнику Банку, фізичній особі - власнику істотної участі або представнику юридичної особи - власника істотної участі;
- 8) виявлені факти щодо власника істотної участі, які свідчать про його невідповідність установленим Національним банком України вимогам щодо ділової репутації та/або фінансового/майнового стану, а також про виявлені факти, які свідчать, що володіння такою особою істотною участю у Банку становить загрозу інтересам вкладників та інших кредиторів Банку.

## Стаття 12 ВНУТРІШНІЙ АУДИТ

12.1. Банк утворює постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту.

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

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

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

12.4. Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює такі функції:

- 1) оцінює ефективність організації корпоративного управління в Банку, системи внутрішнього контролю, у тому числі системи управління ризиками, та їх відповідність розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк;
- 2) перевіряє процеси управління Банком, у тому числі щодо оцінки достатності капіталу та достатності ліквідності;
- 3) перевіряє дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства і внутрішніх положень Банку;
- 4) оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;
- 5) перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності;
- 6) перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;
- 7) перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;
- 8) виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку і виникнення конфлікту інтересів у Банку;
- 9) перевіряє достовірність та вчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
- 10) інші функції, пов'язані із здійсненням нагляду за діяльністю Банку.

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

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

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

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

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

12.9. Керівнику підрозділу внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших банках.

12.10. Рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту приймає Наглядова рада.

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

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

12.12. 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.

### **Стаття 13**

#### **ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ**

13.1. Банк створює комплексну, адекватну та ефективну систему внутрішнього контролю, що включає систему управління ризиками та внутрішній аудит, згідно з вимогами, установленими Національним банком України.

13.2. Система внутрішнього контролю Банку має забезпечувати:

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

13.3. Внутрішній контроль Банку здійснюється його підрозділами на трьох рівнях: бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності Банку - перший рівень; підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) - другий рівень; підрозділ внутрішнього аудиту - третій рівень.

13.4. Система управління ризиками Банку має забезпечувати виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення всіх суттєвих ризиків у діяльності Банку з урахуванням розміру Банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку, особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

13.5. Банк зобов'язаний згідно з вимогами Національного банку України розробляти та подавати до Національного банку України плани забезпечення безперервної діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, відновлення діяльності Банку.

13.6. Підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) діють на підставі положень, що затверджуються Наглядовою радою, і підпорядковуються головному ризик-менеджеру (CRO) та головному комплаєнс-менеджеру (CCO) відповідно. Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер підпорядковуються Наглядовій раді та звітують перед нею.

13.7. Кваліфікаційні вимоги до професійної придатності та ділової репутації головного ризик-менеджера (CRO) та головного комплаєнс-менеджера (CCO) встановлюються Національним банком України. Головний ризик-менеджер (CRO) та головний комплаєнс-менеджер (CCO) вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

13.8. Національний банк України має право вимагати заміни головного ризик-менеджера (CRO) та головного комплаєнс-менеджера (CCO), якщо їх професійна придатність та/або ділова репутація не відповідають встановленим Національним банком України кваліфікаційним вимогам. Банк зобов'язаний на вимогу Національного банку України вжити заходів для заміни відповідної особи.

13.9. Банк зобов'язаний погоджувати з Національним банком України рішення про звільнення головного ризик-менеджера (CRO) та головного комплаєнс-менеджера (CCO), крім випадків звільнення таких осіб за власним бажанням, за згодою сторін або у зв'язку із закінченням строку трудового договору (контракту).

#### **Стаття 14** **ПРАВО ПІДПISУ**

14.1. В своїх відносинах з третіми особами Банк повинен бути офіційно представлений двома членами Правління (включаючи Голову Правління) або Головою Правління (членом Правління), який діє спільно з посадовою особою, уповноваженою Банком ставити підпис від імені Банку.

Якщо це не забороняється законодавством, Банк також може бути представленим двома службовцями, які мають спільне повноваження щодо підпису документів Банку, надані Правлінням.

Банк також може бути представлений одноосібно особою (юридичною або фізичною) на підставі відповідної довіреності, виданої згідно окремого рішення Правління, або довіреності, виданої Головою Правління спільно з будь-яким Членом Правління або довіреності, виданої двома Членами Правління, іншими уповноваженими Банком особами.

14.2. Надання одноособового права підпису або довіреності на всю господарську діяльність Банку забороняється.

14.3. Детальний порядок надання права підпису від імені Банку визначається рішеннями Наглядової ради.

14.4. Начальники підрозділів Банку, а також керівники філій Банку підпорядковуються Правлінню. Як посадові особи уповноважені Правлінням, вони несуть відповідальність за належне керівництво своїми підрозділами/філіями і, в разі отримання права підпису від Правління, уповноважені представляти Банк в питаннях, визначених керівництвом відповідно до п.14.1. Статуту.

#### **Стаття 15** **ПЕРСОНАЛ БАНКУ**

15.1. Персонал Банку включає всіх осіб, які беруть участь у його діяльності та працюють на підставі трудового договору або інших угод, які регулюють трудові відносини між працівниками і Банком.

15.2. Працівники Банку колективно мають право:

- розглядати та затверджувати Колективний договір;
- розглядати та вирішувати, згідно з Статутом, питання, що стосуються самоврядування трудового колективу;



- визначати та затверджувати перелік і процедуру розподілу соціальних благ серед працівників Банку;
- брати участь у вирішенні питань матеріального та морального заохочення, ефективної роботи, стимулювати раціоналізаторську діяльність.

15.3. Повноваження трудового колективу можуть здійснюватися через загальні збори працівників і/або їх виборного органу (Ради), склад і повноваження якого визначаються зборами. Члени такого виборного органу (Ради) не можуть бути звільнені або переведені на іншу посаду за ініціативою керівних органів без згоди такого органу (Ради).

15.4. Питання регулювання праці, включаючи питання прийому на роботу та звільнення, графіку роботи та відпочинку, оплати праці, гарантій та компенсацій визначаються Колективним договором та індивідуальними трудовими угодами згідно з чинним законодавством України.

## **Стаття 16**

### **ФІНАНСОВИЙ РІК. ОБЛІК ТА ЗВІТНІСТЬ**

16.1. Фінансовий рік Банку співпадає з календарним роком, який починається 1 січня. Перший фінансовий рік закінчується 31 грудня року створення Банку.

16.2. Банк зобов'язаний вести бухгалтерський облік та складати фінансову звітність відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та міжнародних стандартів фінансової звітності.

16.3. Протягом перших шести місяців після закінчення кожного фінансового року Правління надає Загальним зборам річну фінансову звітність, що включає пропозиції щодо розподілу прибутку, а також коментарі Наглядової ради до неї.

16.4. Бухгалтерський баланс повинен бути підтверджений зовнішнім аудитором, визначеними Наглядовою радою.

16.5. Банк як відповідальна особа банківської групи зобов'язаний подавати до Національного банку України консолідовану та субконсолідовану звітність, а також статистичну звітність.

16.6. Банк як відповідальна особа банківської групи зобов'язаний не пізніше 1 червня наступного за звітним року оприлюднювати аудиторський звіт та перевірену аудиторською фірмою річну консолідовану звітність банківської групи у складі та порядку, визначених Національним банком України, шляхом розміщення на власному веб-сайті та в інший спосіб у випадках, визначених законодавством України.

16.7. Банк зобов'язаний не пізніше 30 квітня наступного за звітним року оприлюднювати річну фінансову звітність та річну консолідовану фінансову

звітність разом із аудиторським звітом, а також іншу інформацію в обсязі, визначеному Національним банком України шляхом розміщення на власному веб-сайті та в інший спосіб у випадках, визначених законодавством України.

16.8. Банк самостійно або на вимогу Національного банку України протягом одного місяця з дня оприлюднення та/або виявлення факту недостовірності фінансової звітності зобов'язаний спростувати опубліковану недостовірну фінансову звітність, річну консолідовану фінансову звітність, проміжну фінансову звітність, консолідовану проміжну фінансову звітність у такий самий спосіб, у який вона була поширена.

16.9. Банк зобов'язаний мати власний веб-сайт та розміщувати на ньому інформацію, визначену законами, нормативно-правовими актами Національного банку України, а також нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. Банк несе відповідальність за актуальність та достовірність інформації, розміщеної на його веб-сайті.

## Стаття 17

### АУДИТОРСЬКА ПЕРЕВІРКА ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ БАНКУ

17.1. Банк зобов'язаний забезпечити проведення щорічної перевірки фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності аудиторською фірмою відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

17.2. Право на проведення аудиторської перевірки Банку має аудиторська фірма, що відповідає вимогам встановленим Законом України «Про банки і банківську діяльність».

17.3. Банк та аудиторська фірма зобов'язані надавати Національному банку України на його вимогу пояснення, у тому числі письмові, з питань зовнішнього аудиту Банку.

17.4. 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.

17.5. Банк зобов'язаний у порядку та за вимогами, визначеними нормативно-правовими актами Національного банку України, надати Національному банку України аудиторський звіт та інші документи за результатами аудиту.

17.6. Аудиторська фірма призначається Наглядовою радою Банку. Аудиторська перевірка Банку згідно міжнародних стандартів аудиту здійснюється міжнародно визнаною аудиторською компанією.

## **Стаття 18** **КРЕДИТНІ РЕСУРСИ**

18.1. Банк здійснює кредитні операції в межах кредитних ресурсів, які утворюються в процесі діяльності Банку. Кредитними ресурсами Банку є власні кошти Банку, кошти на рахунках клієнтів, нерозподілений прибуток Банку та ресурси, позичені в інших банках.

18.2. Банк використовує кредитні ресурси за своїм розсудом для кредитування юридичних та фізичних осіб, як в національній так і іноземних валютах, згідно чинного законодавства.

## **Стаття 19** **ВИКОРИСТАННЯ ПРИБУТКУ, РЕЗЕРВНИЙ ТА ІНШІ ФОНДИ**

19.1. Річний прибуток Банку після сплати податків та інших обов'язкових платежів використовується за рішенням Загальних зборів, з урахуванням положень даної статті.

19.2. В Банку створюються:

- Резервний фонд, який використовується на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях Банку. Розмір відрахувань до резервного фонду визначається Загальними зборами та має бути не менше 5 відсотків від прибутку Банку до досягнення ними 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку.

- для цілей здійснення своєї діяльності та розвитку Банк створює всі інші спеціальні фонди, як цього вимагає чинне законодавство України, а також інші фонди на розсуд Банку, зокрема, фонд розвитку виробництва, фонд матеріального заохочення, призначення, розмір і порядок формування та поповнення яких визначаються Загальними зборами.

Розпорядження коштами фондів (за виключенням фондів, використання яких регулюється законодавством) здійснюється Правлінням в межах його повноважень.

Кошти резервного фонду забороняється використовувати, окрім як на покриття збитків.

19.3. Прибуток, який залишається після сплати податків та відрахувань до фондів (чистий прибуток), розподіляється між акціонерами Банку шляхом виплати дивідендів пропорційно до кількості акцій, якими володіє кожний акціонер (або в іншому порядку за рішенням Загальних зборів).

19.4. Банк здійснює виплату дивідендів один раз на рік за підсумками календарного року за рахунок прибутку звітного року, що залишається в розпорядженні Банку.

Виплата дивідендів здійснюється Банком в обсязі, встановленому рішенням Загальних зборів, у строк, що не перевищує шість місяців – з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів.

19.5. Для кожної виплати дивідендів Наглядова рада Банку встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, не може передувати даті прийняття рішення про виплату дивідендів.

19.6. Банк повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати. Повідомлення здійснюється шляхом направлення відповідного листа на останню відому Банку адресу отримувача.

19.7. Збитки, які можуть виникнути в результаті діяльності Банку, відшкодовуються за рахунок Резервного фонду, який після цього повинен бути поповнений до визначеного обсягу. Якщо Резервного фонду недостатньо для покриття збитків, Загальні збори приймають рішення щодо можливих альтернативних джерел, а саме:

- за рахунок інших власних коштів Банку;
- за рахунок реалізації майна Банку.

19.8. 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 статтею 35 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

## **Стаття 20** **СТРАХУВАННЯ**

20.1. Майно Банку підлягає страхуванню з одержанням страхового полісу української страхової компанії.

20.2. Правління може прийняти рішення відносно страхування ризиків Банку.

## **Стаття 21** **КОНФІДЕНЦІЙНА ІНФОРМАЦІЯ**

21.1. Інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відомою Банку у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним або стала відомою третім особам при наданні послуг Банку, а також інформація визначена Законом України «Про банки і банківську діяльність» є банківською таємницею.

21.2. Банк забезпечує збереження банківської таємниці шляхом визначеним Законом України «Про банки і банківську діяльність».

Банк забезпечує збереження професійної таємниці на ринках капіталу та організованих товарних ринках шляхом визначеним Законом України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

21.3. Керівники та працівники (службовці) Банку зобов'язані не розголошувати та не використовувати з вигодою для себе чи для третіх осіб інформацію, що становить банківську таємницю, професійну таємницю на ринках капіталу та організованих товарних ринках, яка стала їм відома у зв'язку з виконанням посадових (службових) обов'язків.

## Стаття 22

### ЗАПОБІГАННЯ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ ТА ФІНАНСУВАННЮ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ

22.1. Банк займає активну позицію та спрямовує всі зусилля на протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та боротьбу з фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення. З метою захисту репутації Банку, а також запобігання використанню Банку в цілях відмивання коштів та фінансування тероризму, Банк буде своєю діяльністю на чіткому дотриманні вимог українського законодавства у цій сфері, а також запроваджує систему найвищих стандартів, що допомагає виконати рекомендації ФАТФ (Групи з розробки фінансових заходів з відмивання грошей), Базельського комітету з банківського нагляду та інших міжнародних організацій, які встановлюють загальні принципи боротьби з легалізацією коштів, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення.

22.2. Політика Банку щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення ґрунтується на наступних принципах:

- принцип «Знай свого клієнта»;
- виявлення та детальний аналіз підозрілих операцій, що можуть здійснюватися з метою відмивання коштів чи фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- розробка, впровадження та контроль за реалізацією всіх правил, процедур і стандартів, що мають на меті забезпечення заходів протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- забезпечення ефективного функціонування системи управління ризиками легалізації кримінальних доходів або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- суворе дотримання вимог чинного законодавства та міжнародних стандартів у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

• систематичне проведення навчання персоналу щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

### **Стаття 23**

#### **ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО СТАТУТУ**

23.1. Пропозиції щодо внесення змін до цього Статуту розглядаються Загальними зборами. Зміни та доповнення, затверджені Загальними зборами, підлягають державній реєстрації у порядку, визначеному чинним законодавством України.

23.2. Банк подає документи для проведення державної реєстрації змін до статуту Банку після їх погодження Національним банком України.

23.3. Банк подає документи Національному банку України для погодження змін до статуту Банку, пов'язаних із збільшенням статутного капіталу, виключно після повної сплати учасниками внесків до статутного капіталу.

### **Стаття 24**

#### **МОВА ДІЛОВОДСТВА**

24.1. Офіційною мовою Банку є українська. Внутрішня кореспонденція в Банку, яка не підлягає оприлюдненню та не є офіційною, ведеться українською та/або англійською мовами.

24.2. Акціонери Банку та члени керівних органів Банку забезпечуються, на їх вимогу, перекладом офіційних документів англійською мовою. При виникненні будь-яких спорів стосовно тлумачення цих документів, український варіант вважається основним для Банку та Акціонера.

### **Стаття 25**

#### **ПРИПИНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ**

25.1. Банк може бути реорганізований за рішенням акціонерів Банку.

Реорганізація може здійснюватися шляхом злиття, приєднання, поділу, виділу, перетворення.

Реорганізація за рішенням акціонерів Банку здійснюється згідно із законодавством України, за умови надання попереднього дозволу Національного банку України на реорганізацію Банку та затвердження Національним банком України плану реорганізації Банку.

25.2. Банк може бути ліквідований:

а) за рішенням акціонерів Банку;

б) у разі відкликання Національним банком України банківської ліцензії з власної ініціативи або за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

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

Кошти та інші активи Банку, які залишилися після розрахунків з кредиторами Банку, а також після виконання інших зобов'язань Банку, розподіляється між акціонерами Банку пропорційно до кількості акцій, якими володіє кожен з акціонерів. Майно отримане Банком лише в користування, повертається в натуральній формі без винагороди.

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

Після ліквідації документи Банку передаються у встановленому порядку до Національного банку України.

  
\_\_\_\_\_



Кшменко ОВ

місто

Київ, Україна, двадцять восьмого квітня дві тисячі двадцять третього року.

Я, Рвач Ж.В., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису тимчасово виконуючого обов'язки Голови Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК» КЛИМЕНКА ОЛЕГА ВІКТОРОВИЧА, який зроблено у моїй присутності.

Особу КЛИМЕНКА ОЛЕГА ВІКТОРОВИЧА встановлено, його дієдатність та повноваження представника перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 546

ПРИВАТНИЙ НОТАРІУС

