

ПОГОДЖЕНО
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ
"02" березня 2022 р.
ЗАСТУПНИК ГОЛОВИ
НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ
Матюзка МАТЮЗКА



СТАТУТ
Акціонерного товариства
"Полікомбанк"
(нова редакція)

ЗАТВЕРДЖЕНО

Загальними зборами акціонерів
Акціонерного товариства "Полікомбанк"
(протокол від 03.02.2022 № 80)

м. Чернігів
2022 рік

1. Загальні положення

1.1. Акціонерний комерційний банк "ПОЛКОМБАНК" створено на засадах угоди засновниками, що об'єднали своє майно, на вартість якого випущено акції, відповідно до рішення Установчих зборів (протокол від 28.06.1994 № 1) і Установчого договору від 30.06.1994 у формі закритого акціонерного товариства та зареєстровано Постановою Правління Національного банку України від 18.08.1994 № 146 під номером 249 в Державному реєстрі банків. Банк є юридичною особою за законодавством України, номер запису про включення відомостей про Банк до ЄДР 1 064 120 0000 000853, ідентифікаційний код 19356610. Згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол від 14.03.2002 № 36) його перейменовано в Закрите акціонерне товариство "Полікомбанк". Згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол від 21.04.2009 № 51) його перейменовано в Публічне акціонерне товариство "Полікомбанк". Згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол від 25.04.2018 № 74) його перейменовано в Акціонерне товариство "Полікомбанк", далі - "Банк".

Банк є правонаступником Промислового комерційного АвтоВАЗбанку в частині прав і обов'язків його філії в м. Чернігові. Банку належить майно, права та обов'язки Публічного акціонерного товариства "Полікомбанк", Закритого акціонерного товариства "Полікомбанк" та Акціонерного комерційного банку "ПОЛКОМБАНК".

Попередня редакція Статуту Банку була зареєстрована Державним реєстратором 09.07.2019, номер запису в ЄДР 1 064 105 0041 000853.

1.2. Найменування Банку повне:

- українською мовою: Акціонерне товариство "Полікомбанк";
- російською мовою: Акционерное общество "Поликомбанк";
- англійською мовою: Joint stock company "Policombank".

Найменування Банку скорочене:

- українською мовою: Полікомбанк;
- російською мовою: Поликомбанк;
- англійською мовою: Policombank.

1.3. Місцезнаходження Банку:

вул. О. Молодчого, буд. 46, м. Чернігів, 14013, Україна.

1.4. Банк створено без обмеження строку діяльності.

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

1.6. У своїй діяльності Банк керується законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та цим Статутом. Банк здійснює свою діяльність з урахуванням своїх інтересів, інтересів клієнтів і суспільства в цілому.

1.7. Банк є частиною банківської системи України. Статусу Банку і права на здійснення банківської діяльності було набуто після отримання Банком банківської ліцензії та внесення відомостей про це до Державного реєстру банків.

Банк, для здійснення статутної діяльності, відповідно до чинного законодавства України, наділяється цивільною дієздатністю і правоздатністю.

Банк самостійно визначає напрями своєї діяльності і спеціалізацію за видами

послуг. Органам державної влади і органам місцевого самоврядування забороняється будь-яким чином впливати на керівництво чи працівників Банку у ході виконання ними службових обов'язків або втручатись у діяльність Банку, за винятком випадків, передбачених законом.

Банк має печатку зі своїм повним офіційним найменуванням та зареєстрованим логотипом Банку. Відокремлені підрозділи Банку мають печатки з зазначенням їх найменування, яке містить найменування Банку.

Банк складає власний баланс, має кореспондентські рахунки у Національному банку України та в установах банків.

Банк має власну вебсторінку (вебсайт) в мережі Інтернет, на якій розміщується інформація, передбачена чинним законодавством.

1.8. Банк має право:

а) вчиняти правочини, бути позивачем та відповідачем в судах, господарських та третейських судах;

б) самостійно володіти, користуватися та розпоряджатися майном, що перебуває в його власності, при цьому Банк може мати у власності нерухоме майно з урахуванням обмежень, встановлених законодавством;

в) відкривати відокремлені підрозділи на території України за умови дотримання вимог Національному банку України;

г) самостійно встановлювати процентні ставки та комісійну винагороду за послуги з урахуванням обмежень, встановлених законодавством;

г) надавати своїм клієнтам (крім банків) певні фінансові послуги, визначені Національним банком України, шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів;

д) бути членом банківських спілок та асоціацій;

е) самостійно визначати порядок прийняття на роботу і звільнення працівників Банку, встановлювати форми, системи та порядок оплати і стимулювання їх праці згідно з чинним законодавством;

є) здійснювати інші дії, не заборонені чинним законодавством.

1.9. За своїми зобов'язаннями Банк відповідає всім належним йому майном, на яке згідно з законодавством може бути звернено стягнення.

Держава не відповідає за зобов'язаннями Банку, а Банк не відповідає за зобов'язаннями держави, якщо інше не передбачено законом або договором. Національний банк України не відповідає за зобов'язаннями Банку, а Банк не відповідає за зобов'язаннями Національного банку України, якщо інше не передбачено законом або договором.

Банк не несе відповідальності за зобов'язаннями акціонерів. Акціонери відповідають за зобов'язаннями Банку згідно із законами України та Статутом Банку. Пов'язана з Банком особа за порушення вимог законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, 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.

1.10. Банк є власником:

- а) грошових коштів, переданих Банку акціонерами як плату за акції;
- б) одержаних доходів;
- в) іншого майна, набутого на підставах, не заборонених чинним законодавством України.

Майно Банку належить йому на праві власності.

1.11. Джерелами формування майна Банку є:

- а) грошові внески акціонерів в оплату за акції Банку;
- б) доходи, одержані від діяльності Банку;
- в) отримані кредити;
- г) придбане майно;
- г) безоплатні або благодійні внески, пожертвування організацій, підприємств, громадян;
- д) інші джерела, не заборонені чинним законодавством.

1.12. Ресурси Банку складаються з власних та залучених коштів у національній та іноземних валютах і формуються за рахунок:

- а) власних коштів Банку;
- б) нерозподіленого прибутку Банку;
- в) коштів клієнтів (юридичних і фізичних осіб) на відкритих для них Банком рахунках;
- г) позик у інших банків та Національному банку України;
- г) інших коштів згідно з чинним законодавством.

Банк здійснює активні операції у межах наявних власних та залучених ресурсів.

2. Цілі, предмет і види діяльності Банку

2.1. Цілями діяльності Банку є:

- а) отримання прибутку;
- б) сприяння економічному розвитку Чернігівської області України.

2.2. Предметом діяльності Банку є надання банківських та інших фінансових послуг (крім послуг у сфері страхування), здійснення іншої діяльності, не забороненої чинним законодавством, на підставі банківської ліцензії, виданої визначеної чинним законодавством України, банківськими ліцензіями та дозволами Національним банком України.

2.3. Банк може надавати такі банківські послуги:

- а) залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- б) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);
- в) 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.

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

- а) інвестицій;

- б) випуску власних цінних паперів;
- в) 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;
- г) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- г) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

2.5. Банк може здійснювати професійну діяльність на ринках капіталу:

- а) діяльність з торгівлі фінансовими інструментами,
- б) депозитарну діяльність депозитарної установи.

Банк здійснює професійну діяльність на ринках капіталу за умови отримання відповідних ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Банк здійснює прямі інвестиції та операції з фінансовими інструментами відповідно до законодавства України про ринки капіталу та організовані товарні ринки, згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

2.6. Банк має право також здійснювати іншу діяльність, не заборонену чинним законодавством.

3. Операції Банку

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

3.2. Кредитування здійснюється Банком з дотриманням основних принципів кредитування: терміновості і обов'язковості повернення, платності, забезпеченості, цільового призначення, а також обмежень, встановлених законодавством.

Банк при наданні кредитів перевіряє кредитоспроможність позичальників та наявність забезпечення кредитів, забезпечує додержання встановлених Національним банком України вимог щодо концентрації ризиків. Повернення кредитів може забезпечуватись заставою, гарантією, поручительством, страхуванням та іншими способами забезпечення, передбаченими чинним законодавством і договорами Банку з клієнтами. Банк має право видавати бланкові кредити за умов додержання економічних нормативів.

3.3. Вкладники – фізичні особи (у тому числі фізичні особи - підприємці), які уклали або на користь яких укладено договір банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту).

За довіреністю вкладника, посвідченою нотаріально або уповноваженою особою Банку, операції за вкладними та поточними рахунками може здійснювати інша особа. Порядок посвідчення довіреностей вкладників уповноваженими особами Банку встановлюється внутрішніми документами Банку.

Вкладник має право зробити заповідальне розпорядження Банку про видачу вкладу в разі своєї смерті будь-якій фізичній, юридичній особі або державі. Таке заповідальне розпорядження посвідчується уповноваженою особою Банку в

порядку, встановленому внутрішніми документами Банку.

3.4. Банк здійснює ідентифікацію, верифікацію клієнта (особи, представника клієнта) і вживає заходів відповідно до законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, до відкриття рахунка клієнту, укладення договорів чи здійснення фінансових операцій, зазначених у Законі України "Про банки і банківську діяльність".

3.5. Професійна діяльність на ринках капіталу здійснюється Банком за умови вступу до саморегулювальної організації за відповідним видом професійної діяльності за умови реєстрації Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку такої саморегулювальної організації.

4. Статутний капітал і акції Банку

4.1. Розмір Статутного капіталу Банку становить 200.000.000,00 гривень (двісті мільйонів грн. 00 коп.) і поділений на 20.000.000 (двадцять мільйонів) часток однакової номінальної вартості, корпоративні права за якими посвідчуються акціями. Номінальна вартість кожної акції: 10,00 гривень (десять грн. 00 коп.). Загальна кількість акцій: 20.000.000 (двадцять мільйонів) штук, з них простих іменних акцій 19.977.800 (дев'ятнадцять мільйонів дев'ятсот сімдесят сім тисяч вісімсот) штук і привілейованих іменних акцій 22.200 (двадцять дві тисячі двісті) штук. Акції Банку існують у електронній формі.

4.2. При створенні Банку засновниками було придбано 5.000 (п'ять тисяч) штук простих іменних акцій на загальну номінальну вартість 50.000,00 гривень (п'ятдесят тисяч грн. 00 коп.). Склад засновників Банку зазначено в Установчому договорі від 30.06.1994.

4.3. Розміщення, видача, реєстрація, обіг, викуп, погашення і анулювання цінних паперів здійснюються у відповідності з чинним законодавством України та відповідними умовами розміщення і видачі.

4.4. Банк має право за рішенням Загальних зборів акціонерів збільшити статутний капітал шляхом підвищення номінальної вартості акцій або додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

4.5. Банк розміщує тільки іменні акції у бездокументарній формі: прості і привілейовані. Банк розмістив привілейовані акції тільки одного класу. Банк може приймати рішення про розміщення привілейованих акцій різних класів. Під час розміщення цінних паперів право власності на них виникає у набувача в порядку та строки, що встановлені законодавством про депозитарну систему України. Обіг акцій дозволяється після реєстрації Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати розміщення акцій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску акцій.

Банк має право збільшувати статутний капітал після реєстрації звітів про результати емісії всіх попередніх випусків акцій.

Збільшення статутного капіталу Банку у разі наявності викуплених Банком або іншим чином набутих акцій не допускається.

Переважне право на придбання простих акцій обов'язково надається акціонеру – власнику простих акцій у процесі емісії Банком простих акцій (крім

випадку прийняття Загальними зборами рішення про невикористання такого права) у порядку, встановленому законодавством.

Переважне право на придбання привілейованих акцій надається акціонеру – власнику привілейованих акцій у процесі емісії Банком привілейованих акцій (крім випадку прийняття Загальними зборами рішення про невикористання такого права).

Не пізніше ніж за 30 днів до початку розміщення акцій з наданням акціонерам переважного права Банк у спосіб, визначений Наглядовою радою, повідомляє кожного акціонера, який має таке право, про можливість його реалізації та розкриває таку інформацію у способи, передбачені чинним законодавством.

У разі несплати (неповної оплати) у встановлений Загальними зборами акціонерів строк вартості акцій, що додатково розміщуються Банком, покупець акцій втрачає право на придбання несплачених акцій.

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

Формування та збільшення статутного капіталу Банку може здійснюватись виключно шляхом грошових внесків: резиденти України здійснюють внески у гривнях, а нерезиденти – в іноземній вільно конвертованій валюті або у гривнях.

4.6. Банк має право за рішенням Загальних зборів акціонерів зменшити статутний капітал шляхом зменшення номінальної вартості акцій або шляхом анулювання раніше викуплених Банком акцій та зменшення їх загальної кількості.

4.7. Викуп акцій Банком у акціонерів здійснюється на підставі договору з урахуванням обмежень, встановлених законодавством. В разі невиконання Банком зобов'язань з викупу акцій акціонер має право звернутись до суду.

Банк в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, має право анулювати викуплені ним акції та зменшити статутний капітал або підвищити номінальну вартість решти акцій, залишивши без зміни статутний капітал.

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

У разі, якщо Загальними зборами акціонерів прийнято рішення про пропорційний викуп акцій, Банк простим листом повідомляє кожного акціонера про кількість акцій, що викупувються, їх ціну та строк викупу.

4.8. Конвертація привілейованих акцій у привілейовані акції іншого класу, прості акції або інші цінні папери не передбачається.

4.9. У статутному капіталі Банку частка депозитарної установи, інвестиційної фірми повинна становити не більш як 5 відсотків.

5. Права і обов'язки акціонерів Банку

5.1. Акціонерами Банку можуть бути фізичні і юридичні особи (резиденти та нерезиденти), а також держава в особі органу, уповноваженого управляти державним майном, або територіальна громада в особі органу, уповноваженого управляти комунальним майном. Акціонерами Банку не можуть бути юридичні особи, в яких Банк має істотну участь, громадські об'єднання, політичні партії,

релігійні та благодійні організації.

5.2. Акціонери Банку - власники простих іменних акцій мають права на:

а) участь в управлінні Банком, а саме, брати участь у Загальних зборах акціонерів і голосувати особисто та через своїх представників, обиратись й бути обраними до Наглядової ради та Правління Банку;

б) отримання дивідендів;

в) отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості;

г) отримання інформації про господарську діяльність Банку;

г) вільне розпорядження акціями, що їм належать, відчуження належних їм акцій без згоди інших акціонерів та Банку;

д) вихід з Банку внаслідок відчуження усіх належних йому акцій у будь-який спосіб;

е) використання переважного права на придбання додатково випущених у процесі емісії Банком простих акцій (крім випадку прийняття загальними зборами рішення про невикористання такого права).

5.3. Акціонери Банку - власники привілейованих іменних акцій мають права на:

а) обмежену участь в управлінні Банком, а саме, брати участь у Загальних зборах акціонерів і голосувати особисто та через своїх представників тільки з питань, передбачених п. 5.4 Статуту, обиратись й бути обраними до Наглядової ради та Правління Банку;

б) отримання дивідендів у розмірі 0,10 гривень (нуль грн. 10 коп.) на одну акцію один раз на рік;

в) отримання у разі ліквідації Банку ліквідаційної вартості акцій у розмірі 10,00 гривень (десять грн. 00 коп.) на одну акцію;

г) отримання інформації про господарську діяльність Банку;

г) вільне розпорядження акціями, що їм належать, відчуження належних їм акцій без згоди інших акціонерів та Банку;

д) вихід з Банку внаслідок відчуження усіх належних йому акцій у будь-який спосіб;

е) використання переважного права на придбання додатково випущених у процесі емісії Банком привілейованих акцій (крім випадку прийняття загальними зборами рішення про невикористання такого права).

5.4. Акціонери Банку - власники привілейованих акцій мають право голосу під час вирішення Загальними зборами акціонерів таких питань:

а) припинення Банку, що передбачає конвертацію привілейованих акцій у привілейовані акції іншого класу, прості акції або інші цінні папери;

б) внесення змін до Статуту, що передбачають обмеження прав акціонерів - власників привілейованих акцій;

в) внесення змін до Статуту, що передбачають розміщення привілейованих акцій нового класу, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку;

г) зменшення статутного капіталу Банку.

5.5. Акціонери можуть отримувати інформацію про діяльність Банку в обсязі і в порядку, безпосередньо передбаченими чинним законодавством. Додаткову інформацію про діяльність Банку акціонери можуть отримати тільки за згодою Правління Банку.

5.6. Акціонери Банку зобов'язані:

- а) дотримуватися Статуту, інших внутрішніх документів Банку;
- б) виконувати рішення Загальних зборів акціонерів, інших органів Банку;
- в) виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю;
- г) оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом;
- г) не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку;
- д) звернутись до обраної Банком депозитарної установи та укласти з нею договір про обслуговування рахунка в цінних паперах від власного імені або здійснити переказ прав на цінні папери на свій рахунок в цінних паперах, відкритий в іншій депозитарній установі;
- е) своєчасно повідомляти свою депозитарну установу про зміну адреси та інших даних, які визначені чинним законодавством;
- є) виконувати інші обов'язки, якщо це передбачено чинним законодавством України.

5.7. Акції, права на які обліковуються на рахунках в цінних паперах не на підставі відповідного договору з депозитарною установою, не враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні на Загальних зборах акціонерів. Такі обмеження щодо врахування цінних паперів при визначенні кворуму та при голосуванні на Загальних зборах акціонерів, що встановлені обраною Банком депозитарною установою в системі депозитарного обліку, скасовуються нею після укладення акціонером з депозитарною установою договору про обслуговування рахунка в цінних паперах. Відповідно голосуючими акціями Банку є прості акції, які враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні на Загальних зборах акціонерів (на які не встановлено заборону користування таким правом голосу). При голосуванні з питань, передбачених п. 5.4 Статуту, голосуючими акціями Банку з цих питань також є привілейовані акції, які враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні на Загальних зборах акціонерів (на які не встановлено заборону користування таким правом голосу).

Акціонер не може бути позбавлений права голосу, крім випадків, встановлених законом.

5.8. Вихід акціонерів з Банку здійснюється внаслідок продажу, передачі або відчуження іншим способом всіх належних йому акцій.

5.9. В акціонерів відсутнє переважне право на придбання акцій Банку, які пропонуються іншим акціонером до продажу третій особі.

6. Порядок розподілу прибутку і покриття збитків , створення резервів та інших загальних фондів Банку

6.1. Прибуток Банку формується з доходів від усіх видів його діяльності зменшених на суму витрат і розраховується відповідно до вимог чинного законодавства. Чистий прибуток, що залишився після сплати податків, зборів та інших обов'язкових платежів, надходить у повне розпорядження Банку.

6.2. За рахунок чистого прибутку щорічно формується резервний фонд (капітал) на покриття непередбачених збитків за всіма статтями активів та позабалансових зобов'язань. Розмір відрахувань до резервного фонду

встановлюється Загальними зборами акціонерів, але не менше 5 відсотків чистого прибутку Банку до досягнення 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку. Рішення про використання резервного фонду приймає Наглядова рада.

6.3. Чистий прибуток, що залишається після відрахувань до резервного фонду (капіталу), розподіляється у відповідності до рішень Загальних зборів акціонерів. Загальні збори акціонерів можуть прийняти рішення про залишення прибутку Банку нерозподіленим або про спрямування його на збільшення статутного капіталу Банку відповідно до законодавства України.

6.4. Виплата дивідендів здійснюється за рахунок чистого прибутку звітного року та нерозподіленого прибутку минулих років.

Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку у строк не пізніше 6 місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів. У разі прийняття Загальними зборами рішення щодо виплати дивідендів у менший строк виплата дивідендів здійснюється у строк, визначений Загальними зборами. Виплата дивідендів за привілейованими акціями здійснюється відповідно до Статуту до 01 липня наступного за звітним року. Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів за привілейованими акціями, має бути складений протягом 1 місяця після закінчення звітного року.

Розмір дивідендів за простими акціями визначається Загальними зборами акціонерів Банку у гривнях з розрахунку на одну акцію.

Дивіденди виплачуються на акції, звіт про результати емісії яких зареєстровано у встановленому законодавством порядку. Для кожної виплати дивідендів Наглядова рада встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дивіденди виплачуються акціонерам пропорційно до кількості належних їм акцій певного типу.

Виплата дивідендів здійснюється через депозитарну систему України.

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

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

6.5. 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 законодавством.

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

7. Банківська і комерційна таємниця, конфіденційна інформація. Захист інтересів клієнтів

7.1. 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 або виконанні функцій,

визначених законом, є банківською таємницею.

Банк зобов'язаний забезпечити збереження банківської таємниці, до якої, зокрема, відносяться:

а) відомості про банківські рахунки клієнтів, у тому числі кореспондентські рахунки банків у Національному банку України;

б) інформація про операції, які були проведені на користь чи за дорученням клієнта, здійснені ним правочини;

в) фінансово-економічний стан клієнтів;

г) інформація про організацію та здійснення охорони банку та осіб, які перебувають у приміщеннях банку;

г) інформація про організаційно-правову структуру юридичної особи - клієнта, її керівників, напрями діяльності;

д) відомості стосовно комерційної діяльності клієнтів чи комерційної таємниці, будь-якого проєкту, винаходів, зразків продукції та інша комерційна інформація;

е) інформація щодо звітності по Банку, за винятком тієї, що підлягає опублікуванню;

є) коди, що використовуються Банком для захисту інформації;

ж) інформація про фізичну особу, яка має намір укласти договір про споживчий кредит, отримана під час оцінки її кредитоспроможності.

з) інформація про організацію та здійснення інкасації коштів та/або перевезення валютних цінностей.

7.2. Комерційною таємницею є відомості, пов'язані з фінансово-господарською, управлінською або іншою діяльністю Банку, розголошення (передача, втрата) яких може завдати шкоди інтересам Банку, спричинити прямі фінансові збитки або упущену вигоду.

7.3. Банк має право визначати склад, обсяг і порядок захисту інформації, що становить комерційну таємницю, вимагати від працівників Банку її збереження.

7.4. Будь-яка суттєва інформація про діяльність Банку, яка не становить банківської або комерційної таємниці та не підлягає публікації (оприлюдненню) згідно з чинним законодавством, є конфіденційною.

7.5. Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, яка містить банківську або комерційну таємницю, розкривається згідно з чинним законодавством.

7.6. Банк зобов'язаний забезпечити збереження банківської таємниці шляхом:

а) обмеження кола осіб, що мають доступ до інформації, яка становить банківську таємницю;

б) організації спеціального діловодства з документами, що містять банківську таємницю;

в) застосування технічних засобів для запобігання несанкціонованому доступу до електронних та інших носіїв інформації.

7.7. Керівники та працівники Банку при вступі на посаду підписують зобов'язання щодо збереження банківської і комерційної таємниці та нерозголошення конфіденційної інформації щодо діяльності Банку. Керівники та працівники Банку зобов'язані не розголошувати та не використовувати з вигодою для себе чи для третіх осіб інформацію, що становить банківську і комерційну таємницю, конфіденційну інформацію, яка стала відома їм при виконанні своїх

службових обов'язків. Особи, винні в порушенні порядку розкриття та використання банківської таємниці, несуть відповідальність згідно з законами України.

7.8. Банк гарантує таємницю здійснюваних операцій, рахунків і вкладів своїх клієнтів і банків-кореспондентів.

7.9. Банк гарантує збереження грошових коштів і іншого майна, наданого йому клієнтами і кореспондентами для забезпечення виконання банківських операцій. На грошові кошти та інші цінності юридичних та фізичних осіб, що знаходяться у Банку, арешт може бути накладено виключно за постановою державного виконавця, приватного виконавця або за рішенням суду про стягнення коштів або накладення арешту в порядку, встановленому законом. Зняття арешту з майна та коштів здійснюється за постановою державного виконавця, приватного виконавця або за рішенням суду.

Вклади фізичних осіб гарантуються в порядку, передбаченому законодавством.

7.10. Банк гарантує збереження професійної таємниці на ринках капіталу. Посадові особи, працівники Банку зобов'язані не розголошувати та не використовувати у своїх інтересах або інтересах третіх осіб інформацію, що становить професійну таємницю та стала відома їм під час виконання їхніх обов'язків.

7.11. Банк зобов'язаний запобігати використанню банківської системи з метою легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом відповідно до вимог законів України.

8. Органи управління та контролю Банку

8.1. Органами управління Банку є:

- Загальні збори акціонерів Банку;
- Правління Банку.

Органом контролю є Наглядова рада Банку.

Наглядова рада Банку та Правління Банку повинні мати колективну придатність, яка відповідає розміру банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику банку.

8.2. Загальні збори акціонерів

8.2.1. Загальні збори акціонерів є вищим органом управління Банку. Вони можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Наглядової ради законом або Статутом Банку та при цьому не включені Наглядовою радою в порядок денний Загальних зборів акціонерів.

Порядок взаємодії органів Банку, акціонерів і третіх осіб при скликанні і проведенні Загальних зборів акціонерів регламентується Положенням про Загальні збори акціонерів.

8.2.2. До виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку належить:

8.2.2.1. визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;

- 8.2.2.2. внесення змін до статуту Банку;
- 8.2.2.3. прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;
- 8.2.2.4. прийняття рішення про зміну типу акціонерного товариства;
- 8.2.2.5. прийняття рішення про емісію акцій та цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;
- 8.2.2.6. прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Банку;
- 8.2.2.7. прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку;
- 8.2.2.8. прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- 8.2.2.9. затвердження положень про Загальні збори акціонерів, Наглядову раду та про винагороду членів Наглядової ради Банку, а також внесення змін до них;
- 8.2.2.10. розгляд звіту Наглядової ради, прийняття рішення за наслідками його розгляду та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 8.2.2.11. затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради;
- 8.2.2.12. прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій та інших цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;
- 8.2.2.13. затвердження річного звіту (річної фінансової звітності), що містить річні результати діяльності Банку, в тому числі його дочірніх підприємств;
- 8.2.2.14. розподіл прибутку і покриття збитків Банку;
- 8.2.2.15. прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій крім випадків обов'язкового викупу акцій визначених чинним законодавством;
- 8.2.2.16. розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 8.2.2.17. затвердження розміру річних дивідендів;
- 8.2.2.18. прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів акціонерів;
- 8.2.2.19. обрання членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з ними;
- 8.2.2.20. прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради;
- 8.2.2.21. прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення (про відмову від використання такого права акціонера);
- 8.2.2.22. прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю, якщо ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину із заінтересованістю, перевищує 1 відсоток вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, і при цьому Наглядова рада не змогла надати згоду на вчинення такого правочину, або ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину із заінтересованістю, перевищує 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 8.2.2.23. прийняття рішення про виділ та припинення Банку, крім випадків, передбачених чинним законодавством, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії (ліквідатора), затвердження порядку та строків ліквідації,

порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;

8.2.2.24. затвердження кодексу корпоративного управління Банку;

8.2.2.25. затвердження угоди (договору) про злиття або приєднання при реорганізації Банку;

8.2.2.26. обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень.

8.2.2.27. вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів згідно із законодавством.

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

8.2.3. Загальні збори акціонерів мають кворум за умови реєстрації для участі у них акціонерів, які сукупно є власниками більш як 50 відсотків голосуючих акцій. Для вирішення будь-якого питання, передбаченого п. 5.4 Статуту, Загальні збори акціонерів вважаються такими, що мають кворум з такого питання, за умови реєстрації для участі у Загальних зборах акціонерів також і акціонерів, які сукупно є власниками не менш ніж 50 відсотків привілейованих акцій, які враховуються при визначенні кворуму з такого питання (на які не встановлено заборону користування таким правом голосу).

8.2.4. Всі питання на Загальних зборах акціонерів вирішуються голосуванням. Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, крім випадків проведення кумулятивного голосування. При кумулятивному голосуванні під час обрання членів Наглядової ради Банку загальна кількість голосів акціонера за голосуючими акціями помножується на кількість членів органу Банку, що обираються, а акціонер має право віддати всі підраховані таким чином голоси за одного кандидата або розподілити їх між кількома кандидатами. Тільки при голосуванні з питань, передбачених п. 5.4 Статуту, кожна привілейована акція, яка враховується при голосуванні на Загальних зборах акціонерів (на які не встановлено заборону користування таким правом голосу), має один голос для вирішення кожного з питань.

При голосуванні з питань, передбачених п. 5.4 Статуту, підрахунок голосів за привілейованими акціями здійснюється окремо від підрахунку голосів за простими акціями.

На Загальних зборах акціонерів голосування проводиться з усіх питань порядку денного.

Голосування з питань порядку денного Загальних зборів акціонерів проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування, за винятком випадків, визначених чинним законодавством. Кожний надрукований на офісному папері на лазерному принтері бюлетень для голосування (бюлетень для кумулятивного голосування) засвідчується під час проведення реєстрації акціонерів для участі у зборах підписом голови реєстраційної комісії. Наглядова рада, а в разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерів на вимогу акціонерів - акціонери, які цього вимагають, затверджують форму і текст бюлетенів для голосування (офіційно виготовлені Банком зразки) не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів, а форму і текст бюлетенів для кумулятивного голосування (офіційно виготовлені Банком зразки) - не пізніше ніж за 4 дні до дати проведення загальних зборів.

8.2.5. Рішення Загальних зборів акціонерів з питань, передбачених пп. 8.2.2.2-8.2.2.7 та 8.2.2.23 Статуту, приймається більш як 3/4 голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

Рішення з питання, передбаченого п. 8.2.2.25 Статуту приймається більшістю у 2/3 голосів акціонерів з голосуючими акціями, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів.

Рішення Загальних зборів акціонерів Банку, що приймається за участю акціонерів - власників привілейованих акцій з будь-якого питання, передбаченого п. 5.4 Статуту, вважається прийнятим у разі, якщо за нього проголосувало 3/4 голосів акціонерів - власників привілейованих акцій, які брали участь у голосуванні з цього питання (на які не встановлено заборону користування таким правом голосу).

Рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення приймається більш як 95 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості, які зареєструвалися для участі у загальних зборах.

По всіх інших питаннях рішення приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

У голосуванні про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю акціонери, заінтересовані у вчиненні правочину, мають право голосу, а рішення з цього питання приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в загальних зборах та яким належать голосуючі з цього питання акції.

Рішення Загальних зборів акціонерів Банку не має юридичної сили, якщо воно прийнято:

- 1) з використанням права голосу особами, яким Національний банк України тимчасово заборонив використання права голосу на загальних зборах акціонерів Банку та/або висунув вимогу про відчуження акцій (паїв) банку;
- 2) з використанням права голосу за акціями, набутими внаслідок вчинення правочину, який є нікчемним.

8.2.6. Річні Загальні збори акціонерів скликаються Наглядовою радою Банку щороку і проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року. При цьому до порядку денного обов'язково вносяться питання, передбачені пп. 8.2.2.10, 8.2.2.13 та 8.2.2.14 Статуту.

Усі інші Загальні збори акціонерів, крім річних, вважаються позачерговими.

Не рідше ніж 1 раз на 3 роки до порядку денного Загальних зборів обов'язково вносяться питання, передбачені пп. 8.2.2.19 та 8.2.2.20 Статуту.

Проект порядку денного і порядок денний Загальних зборів акціонерів затверджується Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерів на вимогу акціонерів - акціонерами, які цього вимагають.

Загальні збори акціонерів не можуть приймати рішення з питань, не включених до порядку денного.

8.2.7. Позачергові Загальні збори акціонерів Банку скликаються Наглядовою радою:

- а) з власної ініціативи;

б) на вимогу Правління - в разі порушення провадження про визнання Банку банкрутом або необхідності вчинення значного правочину, а також для розв'язання термінових питань, які виходять за межі компетенції Правління і Наглядової ради, і в будь-якому випадку, якщо цього вимагають інтереси Банку;

в) на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків голосуючих акцій Банку;

г) на вимогу Національного банку України;

г) в інших випадках, встановлених законом.

8.2.8. Оформлена згідно з чинним законодавством вимога про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів подається в письмовій формі Правлінню на адресу за місцезнаходженням Банку.

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

У разі, якщо Наглядова рада не прийняла рішення про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів протягом встановленого строку, такі Загальні збори акціонерів можуть бути проведені акціонерами (акціонером), які подавали таку вимогу відповідно до Закону, протягом 90 днів з дати надсилання такими акціонерами (акціонером) Банку вимоги про їх скликання. В такому разі повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів затверджується акціонерами, які скликають загальні збори, і вони мають повідомити інших акціонерів про проведення позачергових Загальних зборів в порядку, встановленому чинним законодавством.

Позачергові Загальні збори акціонерів, які скликаються Наглядовою радою, мають бути проведені протягом 45 днів з дати отримання Банком вимоги про їх скликання. Якщо цього вимагають інтереси Банку, Наглядова рада має право прийняти рішення про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення з позбавленням акціонерів права вносити пропозиції до порядку денного, крім випадку, коли порядок денний позачергових Загальних зборів акціонерів включає питання про обрання членів Наглядової ради. У такому разі Наглядова рада затверджує тільки порядок денний.

Наглядова рада не має права вносити зміни до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів, що міститься у вимозі про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів, крім включення до проекту порядку денного нових питань або проектів рішень.

8.2.9. Загальні збори акціонерів проводяться за рахунок коштів Банку. У разі, якщо Загальні збори акціонерів проводяться з власної ініціативи Наглядової ради або з ініціативи акціонерів, документально підтверджені витрати на їх організацію, підготовку та проведення можуть бути відшкодовані за рахунок коштів Банку, якщо такими Загальними зборами акціонерів буде прийнято відповідне рішення.

8.2.10. Наглядова рада, а в разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерів на вимогу акціонерів - акціонери, які цього вимагають, визначають дату складання переліку акціонерів для повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів та їх порядок денний. Встановлена дата не може передувати дню прийняття рішення про проведення Загальних зборів акціонерів і не може

бути встановленою раніше, ніж за 60 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів.

8.2.11. Повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів, що включає проект порядку денного, не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів для повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів, у спосіб, визначений Наглядовою радою. Повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів затверджується Наглядовою радою.

8.2.12. Від дати надіслання повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів до дати проведення Загальних зборів акціонери мають право ознайомитись з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного, та проектами рішень з питань порядку денного за місцезнаходженням Банку у робочі дні, робочий час та в місці, зазначеному у повідомленні про проведення Загальних зборів акціонерів, а в день проведення Загальних зборів акціонерів - також у місці їх проведення. У повідомленні про проведення Загальних зборів акціонерів вказуються конкретно визначене місце для ознайомлення (номер кімнати, офісу тощо) та посадова особа Банку, відповідальна за порядок ознайомлення акціонерів з документами. Також акціонери в цьому ж порядку мають право до проведення Загальних зборів акціонерів ознайомитися з текстом і формою бюлетенів (офіційно виготовленими Банком зразками) після затвердження їх Наглядовою радою.

8.2.13. Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів, а також щодо нових кандидатів до складу органів Банку, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів. 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 (акціонерів), або про те, що кандидат пропонується на посаду незалежного члена Наглядової ради. Пропозиція про включення нового питання до порядку денного Загальних зборів акціонерів та про проект рішення з певного питання порядку денного подається акціонером в письмовій формі в порядку, встановленому чинним законодавством.

Наглядова рада, а в разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерів на вимогу акціонерів - акціонери, які цього вимагають, приймають рішення про включення пропозицій до проекту порядку денного та затверджують порядок денний не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за 4 дні до дати проведення загальних зборів. Пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків голосуючих акцій, підлягають обов'язковому включенню до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів, крім випадків, передбачених чинним законодавством.

8.2.14. У разі внесення змін до проекту порядку денного Загальних зборів Банк не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів у спосіб, визначений Наглядовою радою, повідомляє акціонерів, зазначених в

переліку для повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів, про зміни у проекті порядку денного та надає затверджений Наглядовою радою порядок денний, включаючи всі проекти рішень.

8.2.15. У Загальних зборах акціонерів Банку можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, складеному у встановленому законодавством про депозитарну систему України порядку, або їх представники.

8.2.16. Реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться під розпис на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах акціонерів, із зазначенням кількості голосів кожного акціонера. Акціонер (його представник), який не зареєструвався, не має права брати участь у Загальних зборах акціонерів.

Реєстрацію акціонерів (їх представників) проводить реєстраційна комісія, яка обирається Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерів на вимогу акціонерів - акціонерами, які цього вимагають. Голова реєстраційної комісії обирається простою більшістю голосів її членів до початку проведення реєстрації. Реєстраційна комісія визначає наявність кворуму Загальних зборів акціонерів на момент закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах акціонерів.

8.2.17. Голова Наглядової ради відкриває Загальні збори акціонерів, організовує обрання ними лічильної комісії (при цьому обирається голова лічильної комісії). Після цього Голова Наглядової ради організовує обрання Загальними зборами головуючого і секретаря зборів.

8.2.18. Лічильна комісія обирається Загальними зборами акціонерів в кількості не менше 3 осіб і здійснює підрахунок голосів при голосуванні з усіх питань порядку денного та процедурних питань за винятком першого питання про обрання членів лічильної комісії. Підрахунок голосів з першого питання про обрання членів лічильної комісії здійснює тимчасова лічильна комісія, яка обирається Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерів на вимогу акціонерів - акціонерами, які цього вимагають. Підсумки голосування оголошуються на Загальних зборах акціонерів, під час яких проводилося голосування. За підсумками кожного голосування складається протокол про підсумки голосування, що підписується всіма членами лічильної комісії, які брали участь у підрахунку голосів. Рішення Загальних зборів акціонерів вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування. Після закриття Загальних зборів акціонерів підсумки голосування доводяться до відома акціонерів протягом 10 робочих днів шляхом розміщення протоколу Загальних зборів акціонерів на власній вебсторінці (вебсайті) в мережі Інтернет. Протоколи про підсумки голосування з кожного питання порядку денного додаються до протоколу Загальних зборів акціонерів.

8.2.19. Протокол Загальних зборів акціонерів складається протягом 10 днів з моменту закриття Загальних зборів акціонерів та підписується головуючим і секретарем Загальних зборів акціонерів. Він є документом прямої дії.

8.3. Наглядова рада

8.3.1. Наглядова рада Банку є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, і в межах компетенції,

визначеної Статутом та чинним законодавством, здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління і керується в своїй діяльності Положенням про Наглядову раду. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

8.3.2. До виключної компетенції Наглядової ради належить:

8.3.2.1. затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Зборами акціонерів, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;

8.3.2.2. забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними Зборами акціонерів Банку;

8.3.2.3. затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та підрозділу внутрішнього аудиту;

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

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

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

8.3.2.7. затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;

8.3.2.8. запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;

8.3.2.9. визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

8.3.2.10. визначення кредитної політики Банку;

8.3.2.11. затвердження організаційної структури банку, а також структури підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та підрозділу внутрішнього аудиту;

8.3.2.12. затвердження внутрішніх положень про Правління Банку, про комітети Наглядової ради Банку, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, фінансового моніторингу, корпоративного секретаря, про винагороду членів Правління Банку;

8.3.2.13. призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління Банку, призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, начальника підрозділу внутрішнього аудиту, працівника відповідального за проведення фінансового моніторингу в Банку;

8.3.2.14. прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління Банку від здійснення їх повноважень та обрання особи, яка тимчасово

здійснюватиме повноваження Голови або члена Правління Банку;

8.3.2.15. затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління Банку, начальником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, працівником відповідальним за проведення фінансового моніторингу в Банку, встановлення розміру їхньої винагороди;

8.3.2.16. здійснення контролю за діяльністю Правління банку, підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу фінансового моніторингу та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;

8.3.2.17. здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділу внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Правління Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, начальника підрозділу внутрішнього аудиту, працівника відповідального за проведення фінансового моніторингу в Банку кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку, підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу фінансового моніторингу за результатами такої оцінки;

8.3.2.18. затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку;

8.3.2.19. визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділу внутрішнього аудиту;

8.3.2.20. визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг;

8.3.2.21. розгляд висновку зовнішнього аудиту банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;

8.3.2.22. контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою за результатами проведення зовнішнього аудиту;

8.3.2.23. прийняття рішень щодо участі Банку у створенні, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, участі Банку у банківських та фінансових групах та інших об'єднаннях, створення, реорганізацію та ліквідацію структурних підрозділів, філій і представництв Банку, затвердження їх статутів і положень, а також щодо участі Банку в юридичних особах, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу;

8.3.2.24. визначення, затвердження загальних принципів Банку щодо дотримання вимог законодавства України з питань запобігання та протидії

легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та доведення їх до відома Правління Банку та відповідального працівника Банку;

8.3.2.25. контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, контроль за опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банку;

8.3.2.26. 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;

8.3.2.27. визначення політики винагороди в банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;

8.3.2.28. здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності ради Банку загалом та кожного члена ради Банку зокрема, комітетів ради Банку, оцінки відповідності колективної придатності ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності ради Банку за результатами такої оцінки;

8.3.2.29. прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів акціонерів, прийняття рішення про дату їх проведення, відповідно до Статуту Банку та у випадках, встановлених чинним законодавством;

8.3.2.30. підготовка проєкту порядку денного Загальних зборів акціонерів, проєктів рішень з питань проєкту порядку денного, прийняття рішення про включення пропозицій до порядку денного, затвердження порядку денного Загальних зборів акціонерів, проєктів рішень з питань порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів акціонерів;

8.3.2.31. обрання реєстраційної комісії та тимчасової лічильної комісії, крім випадку скликання акціонерами позачергових Загальних зборів акціонерів;

8.3.2.32. затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування на Загальних зборах акціонерів;

8.3.2.33. визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів акціонерів, та дати складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах акціонерів;

8.3.2.34. забезпечення повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів відповідно до законодавства;

8.3.2.35. прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;

8.3.2.36. прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій та інших цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, на суму, що не перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;

8.3.2.37. затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством, затвердження ринкової вартості акцій Банку;

8.3.2.38. вирішення питань у випадках, передбачених чинним законодавством в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;

8.3.2.39. прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю, якщо ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину із заінтересованістю, перевищує 1 відсоток вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, і при цьому Наглядова рада має право надати згоду на вчинення такого правочину;

8.3.2.40. прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності;

8.3.2.41. визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;

8.3.2.42. прийняття рішення про залучення (обрання) суб'єкта оціночної діяльності для визначення ринкової вартості майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

8.3.2.43. надсилання оферти акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій, у випадках, передбачених чинним законодавством;

8.3.2.44. прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати послуг;

8.3.2.45. прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;

8.3.2.46. обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Банку в разі їх утворення;

8.3.2.47. визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів.

8.3.3. Наглядова рада обирається на 3 роки у кількості 5 осіб з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних директорів - фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність. Голова Наглядової ради обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради. Наглядова рада має право в будь-який час переобрати голову Наглядової ради.

Обрання членів Наглядової ради Банку здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування. Особи, обрані до Наглядової ради, можуть обиратися необмежену кількість разів. Член Наглядової ради не може передавати свої повноваження іншій особі.

В складі Наглядової ради має бути не менше 3 незалежних директорів. Незалежні директори повинні відповідати вимогам чинного законодавства щодо незалежності членів наглядової ради акціонерного товариства. Національний банк України має право визначати додаткові вимоги до незалежних директорів банків. Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних директорів вимогам чинного законодавства, а в разі виявлення невідповідності – забезпечити заміну таких незалежних директорів.

Члени Наглядової ради не можуть входити до складу Правління, а також

обіймати інші посади в цьому Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору

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

Член Наглядової ради Банку 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.

Члени Наглядової ради протягом всього строку обіймання ними посади повинні відповідати кваліфікаційним вимогам, встановленим законодавством.

8.3.4. Особи, обрані на посади Голови або члена Наглядової ради Банку, вступають на ці посади після їх погодження Національним банком України.

З Головою та іншими членами Наглядової ради уповноваженою Загальними зборами акціонерів особою від імені Банку підписуються договори (контракти) на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів акціонерів. Дія договору (контракту) з членом Наглядової ради припиняється у разі припинення його повноважень.

У разі заміни члена Наглядової ради - представника акціонера (групи акціонерів) повноваження такого члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з моменту отримання Банком письмового повідомлення від акціонера (групи акціонерів), представником якого (яких) є відповідний член Наглядової ради, але не раніше погодження Національним банком України нового члена Наглядової ради.

8.3.5. Загальні збори Банку мають право у будь-який час прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради і обрання нового складу Наглядової ради. Рішення Загальних зборів про дострокове припинення повноважень може прийматись тільки стосовно всіх членів Наглядової ради. В разі обрання нових членів Наглядової ради повноваження всіх її старих членів достроково припиняються.

Без рішення Загальних зборів акціонерів повноваження члена Наглядової ради припиняються:

а) за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні;

б) в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я;

в) в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків;

г) в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;

г) у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера (групи акціонерів).

Банк зобов'язаний вжити заходів для припинення повноважень члена Наглядової ради на вимогу Національного банку України.

Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становить менше половини її кількісного складу, Банк протягом 3 місяців має скликати позачергові Загальні збори акціонерів для обрання всього складу Наглядової ради.

8.3.6. Наглядова рада за пропозицією Голови обирає Корпоративного секретаря, який здійснює інформаційне та організаційне забезпечення діяльності Наглядової ради, забезпечує обмін інформацією між органами управління та контролю Банку, між акціонерами Банку та Банком.

8.3.7. Наглядова рада своїм рішенням може утворювати постійні та тимчасові комітети з числа її членів для попереднього вивчення та підготовки до розгляду на засіданні Наглядової ради питань, що належать до компетенції Наглядової ради.

У складі Наглядової ради створюються постійно діючі комітети:

- а) з питань аудиту;
- б) з управління ризиками;
- в) з питань призначень та визначення винагород.

Головою комітету Наглядової ради Банку має бути незалежний член Наглядової ради Банку. Головою комітетів з управління ризиками та з питань аудиту не може бути голова Наглядової ради Банку.

8.3.8. Організаційною формою роботи Наглядової ради є засідання. Засідання Ради скликаються Головою Наглядової ради по мірі необхідності, але не рідше одного разу на квартал за власною ініціативою або за ініціативою/на вимогу члена Наглядової ради, на вимогу Правління або члена Правління Банку, начальника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, а також Національного банку України.

8.3.9. Наглядова рада правомочна вирішувати винесені на її розгляд питання, якщо в засіданні бере участь більше половини її складу. У разі дострокового припинення повноважень одного чи кількох членів Наглядової ради і до обрання всього її складу засідання Наглядової ради є правомочними для вирішення питань відповідно до її компетенції за умови, що кількість членів Наглядової ради, повноваження яких є чинними, становить більше половини її складу.

8.3.10. Засідання Наглядової ради веде її Голова. На засіданні Наглядової ради кожний член Наглядової ради має один голос. Рішення Наглядової ради приймаються простою більшістю голосів присутніх членів. У разі розподілу голосів порівну голос Голови є вирішальним. Члени Наглядової ради зобов'язані утримуватися від вчинення дій та/або прийняття рішень, якщо це може призвести до виникнення конфлікту інтересів та/або перешкоджати належному виконанню ними своїх посадових обов'язків в інтересах Банку. Члени Наглядової ради не мають права голосу під час прийняття Наглядовою радою рішень та не враховуються під час визначення кворуму, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів. У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Наглядової ради за її рішенням.

8.3.11. Протокол засідання Наглядової ради оформляється Корпоративним секретарем протягом 5-ти днів після проведення засідання та підписується головуєчим на засіданні та Корпоративним секретарем. Він є документом прямої дії. Рішення, прийняті Радою, є обов'язковими для виконання її членами, Головою та членами Правління, відокремленими та структурними підрозділами та працівниками Банку.

8.3.12. Члени Наглядової ради Банку під час виконання ними своїх функціональних обов'язків мають право ознайомлюватися з документами та інформацією з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку, 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.

8.3.13. Наглядова рада забезпечує підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.

8.4. Правління

8.4.1. Правління Банку є колегіальним виконавчим органом, який в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством, здійснює управління поточною діяльністю Банку і керується в своїй діяльності Положенням про Правління. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради.

Правління підзвітне Загальним зборам акціонерів і Наглядовій раді, воно організує виконання їх рішень і відповідає за ефективність роботи Банку.

8.4.2. До компетенції Правління належить:

а) забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

б) реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

в) визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;

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

г) формування визначеної Наглядовою радою організаційної структури Банку;

д) розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;

е) затвердження внутрішніх положень крім тих, що відносяться до компетенції Загальних зборів акціонерів та/або Наглядової ради;

є) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;

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

з) укладення колективного договору у Банку від імені власника (як уповноважений орган власника);

и) прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 1 до 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку.

8.4.3. Правління складається з 7 осіб. Члени Правління не можуть бути членами Наглядової ради. З членами Правління Банком укладаються трудові договори (контракти). Від імені Банку трудові договори з ними підписує Голова

Наглядової ради чи особа, уповноважена на те Наглядовою радою.

Голова Правління та головний бухгалтер вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

8.4.4. Правління Банку очолює Голова Правління, який керує роботою Правління Банку.

8.4.5. Голова Правління діє без довіреності від імені Банку, представляє його інтереси у всіх підприємствах, організаціях та установах в Україні та за кордоном, вчиняє правочини від імені Банку, видає накази та дає розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку, забезпечує ведення протоколів засідань Правління. Він несе персональну відповідальність за діяльність Правління і виконання покладених на Банк завдань.

8.4.6. Правління банку зобов'язане утворити такі постійно діючі комітети:

1) кредитний комітет;

2) комітет з питань управління активами та пасивами.

Правління банку має право утворювати й інші комітети.

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

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

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

Керівник банку, стосовно якого Національний банк України висунув вимогу про припинення повноважень у зв'язку з відмовою у його погодженні, зобов'язаний утриматися від вчинення дій, прийняття рішень та припинити виконання покладених на нього посадових обов'язків з моменту отримання банком відповідної письмової вимоги Національного банку України.

8.4.10. Повноваження Голови і члена Правління припиняються:

а) за рішенням Наглядової ради;

б) при звільненні з Банку за його бажанням.

8.4.11. Засідання Правління скликаються його Головою не рідше одного разу на місяць. Голова скликає Правління з повідомленням її членів за телефоном не пізніше, як за одну годину до часу скликання. Члени Правління зобов'язані брати участь у засіданнях Правління.

8.4.12. Правління правомочне вирішувати винесені на його розгляд питання,

якщо в засіданні бере участь не менше половини його членів від затвердженого кількісного складу.

8.4.13. Засідання Правління веде його Голова. На засіданні Правління кожний член Правління має один голос. Рішення Правління приймаються простою більшістю голосів присутніх членів. У разі розподілу голосів порівну голос Голови є вирішальним.

8.4.14. Протокол засідання Правління оформляється не пізніше 2 днів після проведення засідання. Протокол засідання Правління підписується головуючим та секретарем. Він є документом прямої дії.

8.4.15. До компетенції Голови Правління належить:

- а) розпорядження майном і коштами Банку;
- б) видання довіреностей, відкриття рахунків в установах інших банків, укладання правочинів в обсягах до 10% вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- в) видання наказів, розпоряджень і вказівок, обов'язкових для виконання всіма працівниками Банку, розподіл обов'язків між членами Правління;
- г) затвердження порядку підписання грошово-кредитних документів, документообігу в Банку і відправлення кореспонденції від імені Банку;
- г) приймання на роботу та звільнення з роботи працівників Банку;
- д) діє від імені Банку в усіх правовідносинах з працівниками Банку згідно з трудовим та іншим відповідним законодавством України (з правом делегування цих повноважень);
- е) визначення умов оплати праці, заохочення та притягнення до дисциплінарної відповідальності працівників Банку;
- є) здійснення інших дій, необхідних для досягнення цілей Банку та не віднесених до компетенції Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради та Правління.

8.4.16. У разі неможливості виконання Головою Правління своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Правління, призначений ним за наказом. У випадку відсутності такого наказу повноваження Голови Правління здійснює один із членів Правління, призначений за рішенням Наглядової ради.

8.4.17. Правління на вимогу органів та посадових осіб Банку надає можливість ознайомитись з інформацією про діяльність Банку в межах, встановлених чинним законодавством та внутрішніми положеннями Банку.

9. Значні правочини та інші правочини, що потребують прийняття рішень органами Банку

9.1. Рішення про надання згоди на вчинення значного правочину (якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку) приймається Наглядовою радою. У разі неприйняття Наглядовою радою рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, питання про вчинення такого правочину може виноситись на розгляд Загальних зборів акціонерів.

9.2. Якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом значного

правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку, рішення про надання згоди на вчинення такого правочину приймається Загальними зборами акціонерів за поданням Наглядової ради.

9.3. Рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків, але менша ніж 50 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах акціонерів та є власниками голосуючих з цього питання акцій. Якщо на дату прийняття такого рішення Наглядова рада Банку складається не менш як на одну третину з незалежних директорів – таке рішення може прийматися Наглядовою радою Банку.

9.4. Рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, становить 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, приймається більш як 50 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості. Якщо на дату прийняття такого рішення Наглядова рада Банку складається не менш як на одну третину з незалежних директорів – таке рішення може прийматися Наглядовою радою Банку.

9.5. Рішення про вчинення правочину з пов'язаною із Банком особою або про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, приймається відповідним органом Банку в рамках своєї компетенції згідно з законодавством України.

10. Аудиторська перевірка Банку

10.1. Відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, Банк забезпечує проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності аудиторською фірмою.

10.2. Об'єктом аудиторської перевірки є річна фінансова звітність та інша інформація щодо фінансово-господарської діяльності, що складається і подається Банком до Національного банку відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку та підлягає оприлюдненню в установленому законодавством України порядку.

10.3. Право на проведення аудиторської перевірки Банку має аудиторська фірма, яка:

1) внесена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до законодавства, до розділу суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес;

2) є незалежною від Банку відповідно до встановлених законодавством вимог щодо забезпечення незалежності суб'єктів аудиторської діяльності;

3) не є афілійованою особою Банку;

4) не є афілійованою особою посадових осіб Банку.

10.4. Аудиторська фірма призначається Наглядовою радою Банку за підсумками конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути

призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку, щонайменше на один рік. Відповідальність за проведення конкурсу покладається на аудиторський комітет.

10.5. Банк на вимогу Національного банку України

1) надає пояснення, у тому числі письмові, з питань аудиторської перевірки;

2) розширює предмет аудиторської перевірки в порядку та обсягах, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України.

10.6. Складений за підсумками аудиторської перевірки аудиторський звіт (висновок) затверджується Загальними зборами акціонерів.

10.7. Банк укладає договори про проведення щорічних перевірок річної фінансової звітності та іншої інформації щодо його фінансово-господарської діяльності з тією самою аудиторською фірмою не більше ніж сім років поспіль.

10.8. Банк у порядку та за вимогами, визначеними нормативно-правовими актами Національного банку України, надає Національному банку України аудиторський звіт та інші документи за результатами аудиторської перевірки.

10.9. Обов'язком керівників Банку є зобов'язання забезпечити умови для здійснення аудиторської перевірки Банку відповідно до вимог законодавства України.

10.10. Спеціальна перевірка фінансово-господарської діяльності Банку проводиться аудиторською фірмою з ініціативи Загальних зборів, Наглядової ради, Правління або на вимогу і за рахунок акціонера (акціонерів), який (які) на момент подання вимоги сукупно є власником (власниками) більше 10 відсотків голосуючих акцій. Договір з аудиторською фірмою укладає ініціатор перевірки. Витрати на проведення перевірки з ініціативи Загальних зборів, Наглядової ради, Правління здійснюються за рахунок Банку.

10.11. Аудиторська перевірка діяльності Банку має бути проведена на вимогу акціонера (акціонерів), який (які) є власником (власниками) більше 10 відсотків голосуючих акцій. У такому разі акціонер (акціонери) самостійно укладає (укладають) з визначеною ним (ними) аудиторською фірмою договір про проведення аудиторської перевірки, в якому визначається обсяг перевірки. Аудиторська перевірка на вимогу акціонера (акціонерів), який (які) є власником (власниками) більше ніж 10 відсотків голосуючих акцій Банку, може проводитись не частіше двох разів на календарний рік. Витрати, пов'язані з проведенням перевірки, покладаються на акціонера (акціонерів), на вимогу якого (яких) проводилася перевірка.

11. Внутрішній аудит Банку

11.1. Внутрішній аудит – це незалежна, об'єктивна діяльність з надання впевненості та консультування, що має додавати вартості Банку та покращувати його діяльність. Внутрішній аудит допомагає досягати поставлених цілей за допомогою систематичного, послідовного підходу до оцінки і підвищення ефективності процесів управління ризиками, контролю та корпоративного управління.

11.2. Для здійснення в Банку функції внутрішнього аудиту за рішенням Наглядової ради утворюється постійно діючий самостійний структурний підрозділ внутрішнього аудиту: підрозділ внутрішнього аудиту.

11.3. 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) та нормативно-правових актів Національного банку України.

11.4. Підрозділ внутрішнього аудиту підпорядковується та є підзвітним Наглядовій раді, діє на підставі положення про внутрішній аудит, затвердженого Наглядовою радою Банку.

11.5. В положенні про внутрішній аудит визначаються цілі, повноваження та обов'язки внутрішнього аудиту, роль внутрішнього аудиту в Банку, обсяги діяльності, санкціонується доступ до документації, персоналу та майна, необхідних для виконання завдань.

11.6. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту підпорядковується та звітує перед Наглядовою радою Банку.

11.7. Організаційна структура, умови оплати праці керівника та працівників, бюджет та плани діяльності підрозділу внутрішнього аудиту затверджуються Наглядовою радою.

11.8. В системі внутрішнього контролю підрозділ внутрішнього аудиту є підрозділом третього рівня, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності підрозділів першого та другого рівнів та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю, перевіряє та оцінює ефективність функціонування системи управління ризиками.

11.9. Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює такі функції:

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

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

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

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

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

6) перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;

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

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

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

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

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

11.10. За результатами проведених перевірок підрозділ внутрішнього аудиту готує та подає Наглядовій раді Банку звіти і пропозиції щодо усунення виявлених порушень

11.11. В порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України, до Національного банку України подаються звіт про роботу підрозділу внутрішнього аудиту та інші документи за результатами внутрішнього аудиту.

11.12. Кандидатура керівника підрозділу внутрішнього аудиту погоджується Національним банком України. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту вступає на посаду після погодження його кандидатури Національним банком України.

11.13. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту протягом всього строку перебування на посаді має відповідати вимогам до професійної придатності та ділової репутації, які встановлені Національним банком України.

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

11.15. Якщо професійна придатність та/або ділова репутація керівника підрозділу внутрішнього аудиту не відповідають установленим Національним банком України кваліфікаційним вимогам та/або на вимогу Національного банку України, Банк вживає заходів для заміни керівника підрозділу внутрішнього аудиту.

11.16. Рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту приймає Наглядова рада Банку. Рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту, крім випадків звільнення за власним бажанням, за згодою сторін або у зв'язку із закінченням строку трудового договору (контракту), погоджується з Національним банком України. Це рішення набирає чинності після погодження Національним банком України.

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

11.18. 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, 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.

12. Трудовий колектив

12.1. Трудовий колектив Банку становлять усі громадяни, які своєю працею беруть участь у його діяльності.

12.2. Трудові відносини Банку зі своїми працівниками регулюються законодавством України про працю з урахуванням особливостей, визначених контрактом або строковим трудовим договором.

12.3. Працівникам Банку гарантується соціальний захист у відповідності з чинним законодавством України.

12.4. Банк здійснює відрахування на соціальне забезпечення відповідно до чинного законодавства України.

12.5. Повноваження трудового колективу Банку реалізуються Загальними зборами трудового колективу та Радою трудового колективу.

12.6. Рада трудового колективу, яка обирається Загальними зборами трудового колективу, представляє інтереси трудового колективу, та укладає від його імені колективний договір у Банку. Право підпису документів від Ради трудового колективу належить її голові.

12.7. Трудовий колектив Банку:

- а) розглядає і затверджує проект колективного договору;
- б) розглядає і вирішує питання самоврядування трудового колективу;
- в) визначає і затверджує перелік і порядок надання працівникам Банку соціальних пільг;
- г) бере участь у матеріальному і моральному стимулюванні продуктивної праці, заохочує винахідницьку і раціоналізаторську діяльність, порушує клопотання про представлення працівників до державних нагород.

13. Облік та звітність Банку

13.1. Фінансовим роком Банку вважається календарний рік, який починається 1 січня і закінчується 31 грудня.

13.2. Банк веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

13.3. Банк зобов'язаний подавати Національному банку України фінансову і статистичну звітність щодо роботи Банку, його операцій, ліквідності, платоспроможності, прибутковості, а також інформацію афілійованих осіб Банку, в порядку, в строки та у формах, встановлених Національним банком України.

13.4. Банк зобов'язаний не пізніше 30 квітня наступного за звітним роком оприлюднювати річну фінансову звітність разом із аудиторським висновком, а також іншу інформацію в обсязі, визначеному Національним банком України, шляхом розміщення на власному вебсайті та в інший спосіб у випадках, визначених законодавством України. Банк зобов'язаний протягом місяця, наступного за звітним періодом, розповсюджувати на вебсайті Банку, а також розміщувати у приміщеннях Банку, до яких мають доступ клієнти, у тому числі вкладники, проміжну фінансову звітність банку у складі Звіту про фінансовий стан (Баланс), Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал), Звіту про рух грошових коштів банку та примітки до них, перелік яких визначається Національним банком України.

14. Порядок реорганізації та ліквідації Банку

14.1. Банк може бути реорганізований за рішенням власників банку. Реорганізація може здійснюватись шляхом злиття, приєднання, поділу, виділу, перетворення. Реорганізація здійснюється згідно із законодавством України за умови надання попереднього дозволу Національного банку України на реорганізацію Банку та затвердження Національним банком України плану реорганізації Банку.

14.2. У разі реорганізації Банку за рішенням його власників шляхом перетворення план реорганізації Банку не складається, і до таких правовідносин не застосовуються норми законодавства щодо припинення юридичної особи. Під час проведення реорганізації Банку шляхом перетворення кредитори не мають права вимагати від Банку припинення чи дострокового виконання зобов'язання.

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

14.4. Банк вважається реорганізованим з дати внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань запису про державну реєстрацію припинення юридичної особи. При реорганізації Банку вся сукупність прав та обов'язків переходить до його правонаступників.

14.5. Банк може бути ліквідований:

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

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

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

14.7. Ліквідація Банку за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб розпочинається Фондом у день отримання рішення Національного банку України про відкликання у Банку банківської ліцензії та ліквідацію Банку.

Розпочата процедура ліквідації банку не може бути зупинена/припинена, у тому числі в разі визнання протиправними (незаконними) та скасування індивідуальних актів Національного банку України та/або Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, що були підставою для її початку.

14.8. Порядок розподілу майна Банку при ліквідації між кредиторами та акціонерами визначається чинним законодавством України.

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

державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

15. Порядок внесення змін до Статуту

15.1. Рішення про внесення змін до Статуту Банку приймається на Загальних зборах акціонерів більш як 3/4 голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

15.2. Зміни до Статуту Банку підлягають державній реєстрації відповідно до законодавства з питань державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб підприємців з урахуванням особливостей, встановлених Законом «Про банки і банківську діяльність». Банк подає документи для проведення державної реєстрації змін до Статуту після їх погодження Національним банком України. Якщо зміни до Статуту пов'язані зі збільшенням статутного капіталу, то Банк подає документи для погодження Національним банком України виключно після повної сплати учасниками емісії внесків до статутного капіталу.

15.3. Зміни до Статуту набирають чинності в порядку, встановленому чинним законодавством.

Головуючий



Микола РАДЧЕНКО

Секретар



Лідія ЛИСЕНКО

Чернігів, Чернігівська область, Україна,
третього лютого дві тисячі двадцять другого року.

Я, Бегаєва Г.М., приватний нотаріус Чернігівського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підписів Головуючого позачергових Загальних зборів акціонерів Акціонерного товариства «Полікомбанк» Радченка Миколи Олексійовича та Секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів Акціонерного товариства «Полікомбанк» Лисенко Лідії Василівни, які зроблено у моїй присутності.

Особи Радченка Миколи Олексійовича, Лисенко Лідії Василівни, які підписали документ, встановлено, їх дієздатність перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 92-93

Приватний нотаріус



Г.М.Бегаєва

