

СТАТУТ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК»
(нова редакція)
(ідентифікаційний код 37515069)

ЗАТВЕРДЖЕНО

**Рішенням Єдиного
Акціонера № 40 від
04 червня 2024 року**

місто Київ
2024

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК», надалі за текстом – **«Банк»**, є юридичною особою, створеною у відповідності до чинного законодавства України. Банк є правонаступником всіх прав та обов'язків Публічного акціонерного товариства «АКЦЕПТ БАНК» (створеного на підставі рішення Установчих зборів засновників від 30 квітня 2010 року (Протокол № 1), зареєстрованого у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців 18 січня 2011 року та внесеного Національним банком України до Державного реєстру банків 19 січня 2011 року (Реєстраційний № 336)). На підставі Рішення № 1 єдиного акціонера Банку від 07 березня 2012 року найменування Публічне акціонерне товариство «АКЦЕПТ БАНК» змінено на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК». Банк також є правонаступником всіх прав та обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК» на підставі Рішення № 25 єдиного акціонера Банку від 20 вересня 2018 року про зміну найменування Банку у зв'язку із Рішенням № 23 єдиного акціонера Банку від 23 квітня 2018 року про зміну типу акціонерного товариства з публічного на приватне.

1.2. Банк є приватним акціонерним товариством, що здійснює банківську діяльність.

1.3. Банк у своїй діяльності керується положеннями Конституції України, Цивільного і Господарського кодексів України, Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про платіжні послуги», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», «Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», «Про санкції» «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», нормативно-правовими актами Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та інших чинних законів та підзаконних нормативно-правових актів України, а також цим Статутом.

1.4. Банк має статус банку України з іноземним капіталом відповідно до законодавства України.

2. НАЙМЕНУВАННЯ ТА МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ БАНКУ

2.1. Банк має повне і скорочене офіційне найменування українською та іноземною мовою.

2.2. Повне офіційне найменування Банку:

2.2.1. українською мовою – **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК»;**

2.2.2. англійською мовою – **JOINT-STOCK COMPANY «SEB CORPORATE BANK».**

2.3. Скорочене офіційне найменування Банку:

2.3.1. українською мовою – **АТ «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК»;**

2.3.2. англійською мовою – **JSC «SEB CORPORATE BANK»** або **S | E | B.**

2.4. Місцезнаходження Банку: Україна, 01001, м. Київ, вул. Михайлівська, буд. 7.

3. ВИЗНАЧЕННЯ І ТЛУМАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

3.1. Якщо інше не встановлено в самому Статуті, або не впливає зі змісту Статуту, то наступні терміни, що вживаються в Статуті, будуть мати таке значення:

«**Акціонер**» означає Акціонера Банку - Скандінавіска Енскілда Банкен АБ (Skandinaviska Enskilda Banken AB), який є власником Акцій Банку;

«**Акція**» або «**Акції**» означає іменний цінний папір Банку, що посвідчує майнові права його власника (Акціонера), що стосуються Банку, включаючи право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів та право на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації, право на управління Банком, а також немайнові права, передбачені Цивільним кодексом України, Законом України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та законом, що регулює питання створення, діяльності та припинення акціонерних товариств;

«**Голосуюча акція**» означає будь-яку Акцію, що надає право своєму власнику голосувати на Загальних зборах акціонерів, крім Акції, за якою законом або у встановленому законодавством порядку встановлено заборону користування таким правом;

«**Дивіденд**» або «**Дивіденди**» означає частину чистого прибутку Банку, що виплачується Акціонеру з розрахунку на одну належну йому Акцію;

«**Значний правочин**» означає правочин (крім правочину з розміщення Банком власних Акцій), вчинений Банком, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг), що є його предметом, становить 10 (десять) і більше відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності;

«**Статутний капітал**» означає сплачену грошовими внесками учасників Банку вартість Акцій Банку в розмірі, визначеному Статуту;

Інші терміни та поняття, які вживаються у цьому Статуті, повинні тлумачитися у відповідності до чинного законодавства України.

3.2. Заголовки статей вживаються в цьому Статуті лише з метою зручності та не повинні братися до уваги при тлумаченні його змісту. В даному Статуті будь-які посилання на «Статут» будуть розглядатися як посилання на цей

Статут, який може бути з часом змінений чи доповнений. Посилання на окрему статтю та (або) пункт статті в цьому Статуті означає посилання саме на відповідну статтю та (або) відповідний пункт статті цього Статуту.

4. ОРГАНІЗАЦІЙНО-ПРАВОВА ФОРМА ТА ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС БАНКУ

4.1. Банк створений у формі акціонерного товариства, Статутний капітал якого поділено на визначену кількість часток однакової номінальної вартості, корпоративні права за якими посвідчуються Акціями.

4.2. Банк функціонує як універсальний банк і здійснює свою діяльність на всій території України.

4.3. Користуючись правом економічної незалежності, Банк:

- 1) самостійно визначає напрямки своєї діяльності та спеціалізацію за видами операцій;
- 2) має самостійний баланс і кореспондентські рахунки в банках України та за її межами;
- 3) самостійно володіє, користується і розпоряджається майном, що перебуває у його власності;
- 4) будучи наділений цивільною правоздатністю та дієздатністю, може набувати майнові та особисті немайнові права, брати на себе зобов'язання, виступати в судах, зокрема, але не виключно, судах загальної та конституційної юрисдикції в Україні, третейських судах, від свого імені;
- 5) у встановленому чинним законодавством України порядку може відкривати власні філії, представництва і відділення в Україні, а також філії і представництва за її межами відповідно до чинного законодавства України і країни їх місцезнаходження;
- 6) відповідно до чинного законодавства України може брати участь у створенні банківських спілок та асоціацій, інших організацій;
- 7) може мати печатку із своїм повним офіційним найменуванням, штампи і бланки з зазначенням свого найменування і власним логотипом, необхідні для здійснення статутної діяльності;
- 8) відповідно до чинного законодавства України може мати комерційне (фірмове) найменування, що може бути зареєстроване у порядку, встановленому законом;
- 9) має право на повагу своєї ділової репутації, на таємницю кореспонденції, на інформацію та інші особисті немайнові права, які можуть йому належати.

4.4. Все майно Банку належить йому на праві приватної власності. Банк здійснює всі свої права через відповідні органи управління Банку, які діють у межах повноважень, визначених цим Статутом. Банк самостійно визначає свою

управлінську структуру, порядок прийняття рішень, маркетингову та цінову політику, політику оплати праці та розподілу прибутку, а також вирішує будь-які інші питання ведення діяльності та управління Банку з урахуванням положень чинного законодавства України.

4.5. Банк входить до єдиної банківської системи України.

4.6. Державна реєстрація Банку здійснена шляхом внесення відповідного запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, після чого Банк набув статусу юридичної особи.

4.7. Дата внесення до вищевказаного Єдиного державного реєстру запису про проведення державної реєстрації Банку є датою державної реєстрації Банку як юридичної особи.

4.8. Банк відповідає за своїми зобов'язаннями усім належним йому майном, на яке, відповідно до чинного законодавства України, може бути звернене стягнення.

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

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

4.11. Органам державної влади і органам місцевого самоврядування забороняється будь-яким чином впливати на посадових осіб чи працівників Банку у ході виконання ними службових обов'язків або втручатись у діяльність Банку, за винятком випадків, передбачених законом. Шкода, заподіяна Банку внаслідок такого втручання, підлягає відшкодуванню у порядку, визначеному законом.

4.12. Власником Банку є його Акціонер. Акціонер відповідає за зобов'язаннями Банку та несе ризик збитків, пов'язаних з діяльністю Банку, тільки в межах, в порядку та у випадках, встановлених законом. До Акціонера не можуть застосовуватись будь-які санкції, що обмежують його права, у разі вчинення протиправних дій Банком, крім випадків, визначених законом.

4.13. Банк не відповідає за зобов'язаннями Акціонера. До Банку та його органів управління не можуть бути застосовані будь-які санкції, що обмежують їх права, у разі вчинення Акціонером протиправних дій, крім випадків, визначених законом.

4.14. Акції Банку можуть купуватися та продаватися на фондовій біржі.

4.15. Національний банк України здійснює регулювання та банківський нагляд за діяльністю Банку відповідно до положень Конституції України, Закону України «Про банки і банківську діяльність» та інших законодавчих, підзаконних нормативно-правових актів.

5. МЕТА І ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ. ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ

5.1. Банк здійснює свою діяльність з метою отримання прибутку та участі в економічному і соціальному розвитку України шляхом сприяння підприємництву, залучення вітчизняних та іноземних інвестицій, банківських технологій і техніки, удосконалення кредитно-фінансових та зовнішньоекономічних відносин.

5.2. Фінансова політика Банку ґрунтується на принципах надійності, ефективності, прибутковості, оперативності, доступності та максимальної зручності для клієнтів.

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

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

5.4. Банк має право надавати своїм клієнтам фінансові послуги згідно з чинним законодавством України, які, включають, зокрема:

- 1) надання гарантій;
- 2) факторинг;
- 3) фінансовий лізинг;
- 4) залучення фінансових активів із зобов'язаннями щодо наступного їх повернення.

5.5. Банк має право надавати платіжні послуги відповідно до Закону України «Про платіжні послуги» з урахуванням вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правових актів Національного банку України, що регулюють діяльність банків.

5.6. Крім того, Банк має право здійснювати діяльність щодо:

- 1) інвестицій;
- 2) випуску власних цінних паперів;
- 3) зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм

(оренду) індивідуального банківського сейфа;

4) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;

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

б) надання послуг адміністратора за випуском облігацій відповідно до Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".

5.7. За умов одержання відповідних ліцензій у встановленому законодавством України порядку Банк має право здійснювати такі види професійної діяльності на ринках капіталу:

1) діяльність з торгівлі фінансовими інструментами;

2) депозитарна діяльність;

3) діяльність з управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю цінними паперами;

4) діяльність з управління іпотечним покриттям;

5) інші види професійної діяльності на ринках капіталу, передбачені чинними нормативно-правовими актами України.

5.8. Банк має право здійснювати валютні операції відповідно до Закону України «Про валюту і валютні операції» та інших нормативно-правових актів України.

5.9. Банк може здійснювати обслуговування недержавних пенсійних фондів у порядку та згідно з вимогами, встановленими чинним законодавством України, та виконувати функції страхового посередника.

5.10. Банк здійснює свою діяльність, виконує операції та надає послуги на договірних засадах.

5.11. Банк самостійно встановлює ціни, тарифи, процентні ставки та комісійні винагороди за своїми операціями.

5.12. При здійсненні кредитування юридичних і фізичних осіб Банк, з метою забезпечення своєчасного повернення кредитів, приймає в заставу (іпотеку) нерухоме та рухоме майно, векселі та інші цінні папери, майнові та немайнові права, отримує поруки, гарантії та інші види забезпечення виконання зобов'язань, передбачені чинним законодавством України, а також встановлює вимоги щодо страхування майна, що передається в заставу (іпотеку), особи позичальника та ризиків Банку, пов'язаних з кредитуванням, тощо.

5.13. Крім здійснення операцій, зазначених вище, Банк, відповідно до чинного законодавства України, має право здійснювати господарські операції, спрямовані на забезпечення його функціонування, як юридичної особи, надавати послуги, а також поруки, гарантії, передавати майно в заставу (іпотеку), та проводити заходи соціального характеру (оздоровлення дітей, страхування працівників тощо), спрямовані на соціальний захист працівників

Банку.

5.14. З метою дотримання законодавства в сфері фінансового моніторингу, санкційного законодавства та запобігання використанню послуг/продуктів Банку з протиправною метою, в Банку створюється внутрішньобанківська система запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаним злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та дотримання фінансових санкцій. Відповідальність за належну організацію та проведення первинного фінансового моніторингу несуть Голова Правління та відповідальний працівник (працівник Банку, відповідальний за проведення фінансового моніторингу).

5.15. Політика, правила, програми та інші внутрішні документи з питань фінансового моніторингу розробляються Банком з урахуванням вимог законів України, нормативно-правових актів Національного банку України та центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, рекомендацій Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей, Базельського комітету банківського нагляду.

5.16. Відповідальний працівник Банку з питань фінансового моніторингу призначається Наглядовою радою Банку. Кандидатура відповідального працівника Банку з питань фінансового моніторингу погоджується з Національним банком України. Рішення Банку про звільнення відповідального працівника Банку з питань фінансового моніторингу з посади не з його ініціативи також погоджується з Національним банком України.

6. РОЗМІР І ПОРЯДОК ФОРМУВАННЯ СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ БАНКУ. АКЦІЇ БАНКУ

6.1. Статутний капітал Банку становить 300 000 000,00 грн. (триста мільйонів гривень 00 копійок). Статутний капітал розподілений на 250 000,00 (двісті п'ятдесят тисяч) простих іменних Акцій номінальною вартістю 1 200,00 грн. (одна тисяча двісті гривень 00 копійок) кожна. Форма існування Акцій – електронна.

6.2. Банк має право випускати іменні прості та привілейовані Акції. Порядок випуску, придбання та обліку Акцій регулюється чинним законодавством України, Статутом Банку та рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку. Банк не має права встановлювати обмеження щодо кількості Акцій або кількості голосів за Акціями, що належать одному Акціонеру.

Емісія Акцій здійснюється виключно за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку.

6.3. Оплата вартості Акцій здійснюється виключно грошовими коштами, крім випадків, передбачених законодавством. Статутний капітал Банку не повинен

формуватися з непідтверджених джерел, а також за рахунок коштів, використання яких для формування статутного капіталу заборонено законом.

6.4. Акціонер зобов'язаний оплатити повну вартість Акцій у порядку та в строки, встановлені чинним законодавством України.

6.5. Банк може випускати привілейовані Акції на суму, що не перевищує 25 (двадцять п'ять) відсотків Статутного капіталу. Привілейовані Акції дають переважне право на одержання Дивідендів, а також на пріоритетну участь у розподілі майна Банку у випадку його ліквідації. Банк має право на розміщення одного або декількох класів привілейованих Акцій, що надають їх власникам різні права.

6.6. Прості Акції Банку не підлягають конвертації у привілейовані Акції або інші цінні папери Банку.

6.7. Банк має право здійснити консолідацію всіх розміщених ним Акцій, внаслідок чого 2 (дві) або більше Акцій конвертуються в одну нову Акцію того самого типу і класу в порядку, встановленому чинним законодавством України. Обов'язковою умовою консолідації є обмін Акцій старої номінальної вартості на цілу кількість Акцій нової номінальної вартості.

Банк має право здійснити дроблення всіх розміщених ним Акцій, внаслідок чого 1 (одна) Акція конвертується у дві або більше Акцій того самого типу і класу в порядку, встановленому чинним законодавством України.

Консолідація та дроблення Акцій Банку не призводять до зміни розміру Статутного капіталу Банку.

6.8. Банк має право на підставі рішення Загальних зборів акціонерів викупити в Акціонера належні йому Акції за згодою власника цих Акцій з метою їх подальшого продажу або анулювання. Порядок реалізації цього права Банку визначається в рішенні Загальних зборів акціонерів щодо викупу Акцій з урахуванням вимог чинного законодавства України.

Викуплені Банком Акції не враховуються у разі розподілу прибутку, голосування та визначення кворуму Загальних зборів акціонерів. Банк повинен протягом 1 (одного) року з моменту викупу продати викуплені Банком Акції або анулювати їх відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів, яким було передбачено викуп Банком власних Акцій.

Обмеження щодо реалізації Банком права на викуп власних Акцій встановлюються чинним законодавством України.

У разі анулювання викуплених Акцій Банк має право зменшити свій Статутний капітал або підвищити номінальну вартість решти Акцій, залишивши без зміни розмір Статутного капіталу.

Наслідки невиконання зобов'язань щодо викупу Акцій визначаються чинним законодавством України.

6.9. Банк здійснює розміщення або продаж кожної Акції, яку він викупив, за

ціною, не нижчою за її ринкову вартість, що затверджується Наглядовою радою Банку, окрім випадків, передбачених чинним законодавством України. Банк не має права розміщувати жодну Акцію за ціною, нижчою за її номінальну вартість.

6.10. Акціонер Банку мають право відчужувати належні йому Акції без згоди Банку.

6.11. Банк має право змінювати розмір Статутного капіталу в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

6.12. Збільшення Статутного капіталу Банку здійснюється шляхом додаткової емісії Акцій існуючої номінальної вартості або підвищення номінальної вартості Акцій в порядку, визначеному чинним законодавством України. У рішенні про збільшення Статутного капіталу Банку має міститися інформація, визначена положеннями чинного законодавства України.

6.13. Банк має право здійснювати розміщення Акцій у порядку, визначеному чинними нормативно-правовими актами України. В процесі розміщення Акцій Акціонер має переважне право на придбання Акцій, що додатково розміщуються Банком, яке полягає в можливості Акціонера придбавати прості Акції, що розміщуються Банком, пропорційно частці належних Акціонеру простих Акцій у загальній кількості простих Акцій, та реалізується у порядку, визначеному чинним законодавством України.

Не пізніше, ніж за 30 (тридцять) днів до початку додаткового розміщення Акцій з наданням Акціонеру переважного права, Банк повідомляє Акціонера, який має таке право, про можливість його реалізації та розміщує повідомлення про це в порядку, визначеному чинним законодавством України. Повідомлення має містити дані про загальну кількість розміщуваних Банком Акцій, ціну розміщення, правила визначення кількості Акцій, на придбання яких Акціонер має переважне право, строк і порядок реалізації такого переважного права.

Акціонер, який має намір реалізувати своє переважне право, подає Банку в установленій в повідомленні строк письмову заяву про придбання Акцій та перераховує на відповідний рахунок кошти в сумі, яка дорівнює вартості Акцій, що ним придбаваються (крім випадку оплати Акцій майном). Письмова заява подається за місцезнаходженням Банку до уваги Правління Банку. У заяві Акціонера повинно бути зазначено реквізити та місцезнаходження Акціонера, кількість Акцій, що ним придбаваються. Заява та перераховані кошти приймаються Банком не пізніше дня, що передує дню початку додаткового розміщення Акцій. Банк видає Акціонеру письмове зобов'язання про продаж відповідної кількості Акцій.

У разі порушення Банком порядку реалізації Акціонером переважного права емісія Акцій може бути визнана недобросовісною та зупинена у порядку, визначеному чинним законодавством України.

6.14. Збільшення Статутного капіталу Банку можливе за умов, якщо:

- 1) всі раніше розміщені Акції повністю оплачені за вартістю, не нижчою від тієї, що визначена у рішенні про їх розміщення;
- 2) звіти про результати розміщення всіх попередніх випусків Акцій зареєстровані в порядку, встановленому чинним законодавством України;
- 3) відсутні викуплені Банком Акції;
- 4) розмір Статутного капіталу Банку після його збільшення відповідатиме вимогам, встановленим чинним законодавством України, на дату державної реєстрації змін до Статуту;
- 5) Банк збільшує Статутний капітал не з метою покриття збитків (при цьому, факт наявності збитків Банку не є перешкодою для збільшення Статутного капіталу Банку).

6.15. Зменшення Статутного капіталу Банку може здійснюватися шляхом зменшення номінальної вартості Акцій або шляхом анулювання Акцій, що викуплені Банком, та зменшення їх загальної кількості.

Після прийняття рішення про зменшення Статутного капіталу Правління Банку протягом 30 (тридцяти) днів має письмово повідомити кожного кредитора, вимоги якого до Банку не забезпечені заставою, гарантією чи порукою, про таке рішення. Кредитор, вимоги якого до Банку не забезпечені договорами застави, гарантії чи поруки, протягом 30 (тридцяти) днів з дня надходження йому вищезазначеного повідомлення може звернутись до Банку з письмовою вимогою про здійснення протягом 45 (сорока п'яти) днів одного з таких заходів на вибір Банку: забезпечення виконання зобов'язань шляхом укладення договору застави чи поруки, дострокового припинення або виконання зобов'язань перед кредитором, якщо інше не передбачене договором між кредитором та Банком. У разі, якщо кредитор не звернувся у вказаний строк до Банку з письмовою заявою, вважається, що він не вимагає від Банку вчинення додаткових дій щодо зобов'язань перед ним.

6.16. Банк не має права без згоди Національного банку України зменшувати розмір регулятивного капіталу нижче мінімально встановленого рівня.

7. ПОРЯДОК ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВНОГО, ІНШИХ ФОНДІВ БАНКУ ТА ЇХ РОЗМІР

7.1. Банк зобов'язаний формувати резервний та інші фонди Банку у порядку, визначеному чинним законодавством України.

7.2. Резервний та інші фонди створюються для підтримання достатнього рівня надійності Банку та мінімізації впливу на його діяльність непередбачених ризиків з метою забезпечення стабільності діяльності Банку.

7.3. До складу резервного та інших фондів Банку, що створюються за рахунок нерозподіленого прибутку і підлягають оприлюдненню у фінансовій звітності, відносяться:

- 1) резервний фонд, що створюється відповідно до законів України;
- 2) загальний фонд покриття ризиків, що створюється під невизначений ризик при проведенні банківських операцій;
- 3) інші фонди Банку.

7.4. Резервний та інші фонди Банку повинні відповідати наступним критеріям:

- 1) відрахування до фондів здійснюються з прибутку після оподаткування;
- 2) фонди, а також рух коштів до та з них окремо розкрито в оприлюднених звітах Банку;
- 3) фонди мають бути в розпорядженні Банку з метою необмеженого і негайного їх використання для покриття збитків;
- 4) будь-яке покриття збитків за рахунок фондів здійснюється лише через рахунки прибутків і збитків.

7.5. Розмір та порядок формування резервного та інших фондів Банку визначаються рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку, якщо інше не передбачено положеннями чинного законодавства України, включаючи нормативно-правові акти Національного банку України.

8. ПОРЯДОК РОЗПОДІЛУ ПРИБУТКУ І ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ

8.1. Прибуток Банку, який залишається після сплати податків та інших обов'язкових платежів, направляється на формування резервного фонду, виплати Дивідендів, інших фондів Банку.

8.2. Резервний фонд створюється з метою відшкодування можливих збитків від діяльності Банку за всіма статтями активів та позабалансовими зобов'язаннями. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду не може бути меншим 5 (п'яти) відсотків від прибутку Банку за рік. Обов'язкові відрахування до резервного фонду здійснюються до досягнення ним 25 (двадцяти п'яти) відсотків розміру регулятивного капіталу Банку. У разі, якщо діяльність Банку може створювати загрозу інтересам вкладників та інших кредиторів Банку, Національний банк України має право вимагати від Банку збільшення розміру резервів щорічних відрахувань до них.

8.3. Банк виплачує Дивіденди виключно грошовими коштами на Акції, звіт про результати розміщення яких зареєстровано у порядку, встановленому чинним законодавством України. За Акціями одного типу та класу нараховується однаковий розмір Дивідендів.

Рішення про виплату Дивідендів та їх розмір за простими Акціями приймається Загальними зборами акціонерів з урахуванням приписів законодавства України.

Виплата Дивідендів за простими Акціями здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку на підставі рішення Загальних зборів акціонерів у строк, що не перевищує 6 (шість) місяців після закінчення

звітнього року. У разі прийняття Загальними зборами акціонерів рішення щодо виплати дивідендів у строк, менший ніж передбачений вище, виплата дивідендів здійснюється у строк, визначений Загальними зборами акціонерів.

8.4. Банку забороняється виплачувати Дивіденди чи розподіляти капітал Банку у будь-якій формі, якщо така виплата чи розподіл призведе до недотримання рівня капіталу, достатнього для забезпечення вимог, що встановлюються законом та нормативно-правовими актами Національного банку України. Банк не має права приймати рішення про виплату Дивідендів та здійснювати їх виплату у інших випадках, прямо передбачених чинним законодавством України.

Для кожної виплати Дивідендів Наглядова рада Банку встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання Дивідендів, порядок їх виплати. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за простими акціями, визначається рішенням Наглядової ради Банку, передбаченим вище, але не раніше ніж через 10 робочих днів після дня прийняття такого рішення Наглядовою радою Банку.

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

8.5. Збитки, що можуть виникнути в результаті фінансово-господарської діяльності Банку, підлягають покриттю за рахунок прибутку минулих років. У випадку недостатності коштів прибутку минулих років збитки покриваються за рахунок резервного фонду Банку в порядку, визначеному чинним законодавством України.

8.6. Рішення щодо покриття збитків приймається Загальними зборами акціонерів.

9. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ АКЦІОНЕРА

9.1. Кожною простою Акцією Банку її власнику-Акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи право:

- 1) брати участь в управлінні Банком особисто або через своїх представників шляхом участі в Загальних зборах акціонерів Банку;
- 2) брати участь у розподілі прибутку Банку та отримувати його частину (Дивіденди) відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів;
- 3) отримувати інформацію про діяльність Банку;
- 4) вийти зі складу Акціонерів Банку шляхом відчуження Акцій, які йому належать;
- 5) отримати у разі ліквідації Банку частину його майна або вартості частини такого майна.

Акціонер Банку може мати також інші права, передбачені положеннями

чинного законодавства України.

9.2. Акціонер зобов'язаний:

1) виконувати вимоги, встановлені Статутом, іншими внутрішніми документами Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів;

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

3) сплатити вартість Акцій у розмірі та порядку, встановленому цим Статутом та рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку;

4) сприяти ефективній роботі Банку при здійсненні ним своєї діяльності;

5) виконувати свої зобов'язання перед Банком, включаючи такі, що пов'язані з майновою участю.

Акціонер Банку може мати також інші обов'язки, передбачені положеннями чинного законодавства України.

10. УПРАВЛІННЯ БАНКОМ. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ І КОНТРОЛЮ БАНКУ

10.1. Структура управління Банком є дворівневою. Управління Банком ґрунтується на принципах та правових засадах корпоративного управління, яке спрямоване на забезпечення захисту інтересів Акціонера Банку та встановлення ефективного контролю за діяльністю Правління Банку.

10.2. Органами управління Банком є:

10.2.1. Загальні збори акціонерів Банку;

10.2.2. Наглядова рада Банку;

10.2.3. Правління Банку.

10.3. Банк створює систему внутрішнього контролю, що здійснюється його підрозділами на трьох рівнях: бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності Банку - перший рівень; підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) – другий рівень; та підрозділ внутрішнього аудиту – третій рівень.

10.4. Загальні збори акціонерів.

10.4.1. Загальні збори акціонерів є вищим органом управління Банком.

10.4.2. Наглядова рада Банку зобов'язана щороку скликати Загальні збори акціонерів (річні Загальні збори акціонерів). Річні Загальні збори акціонерів проводяться не пізніше 30 (тридцятого) квітня наступного за звітним року. Усі інші Загальні збори акціонерів, крім річних, вважаються позачерговими.

10.4.3. До порядку денного кожних річних Загальних зборів акціонерів обов'язково вносяться питання стосовно прийняття рішення про затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за відповідний рік та розподілу

прибутку Банку або затвердження порядку покриття збитків Банку; розгляду звіту Наглядової ради, прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту; розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту. Не рідше ніж раз на три роки до порядку денного річних Загальних зборів акціонерів Банку також обов'язково вносяться питання стосовно обрання членів Наглядової ради Банку, 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 членами Наглядової ради Банку, а також прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради Банку, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України.

10.4.4. Загальні збори акціонерів проводяться за рахунок коштів Банку. У разі якщо позачергові Загальні збори акціонерів проводяться з ініціативи Акціонера, то Акціонер оплачує витрати на організацію, підготовку та проведення таких Загальних зборів акціонерів.

10.4.5. На Загальних зборах акціонерів за запрошенням особи, яка їх скликає, також можуть бути присутні представник аудиторської фірми та посадові особи Банку незалежно від володіння ними Акціями цього Банку, представник органу, який відповідно до Статуту представляє права та інтереси колективу найманих працівників (трудового колективу).

10.4.6. Представником Акціонера на Загальних зборах акціонерів Банку може бути особа, уповноважена Акціонером.

Потенційний представник Акціонера зобов'язаний завчасно повідомити Акціонера про наявність у нього конфлікту інтересів, пов'язаного з реалізацією права голосу та надати інформацію про будь-які факти, які мають значення для прийняття Акціонером рішення, пов'язаного з оцінкою ризику того, що така особа діятиме в інших інтересах, ніж інтереси Акціонера, під час участі у Загальних зборах акціонерів.

Акціонер має право призначити свого представника безстроково або на певний строк. Акціонер має право у будь-який час відкликати чи замінити свого представника, повідомивши про це Правління Банку та свого представника.

10.4.7. Проект порядку денного та порядок денний Загальних зборів акціонерів затверджується Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерів на вимогу Акціонера - Акціонером.

10.4.8. Акціонеру повідомляється про скликання Загальних зборів акціонерів та йому надсилаються порядок денний, матеріали та проект рішення шляхом направлення особою, яка виконує обов'язки Корпоративного секретаря, повідомлення корпоративними засобами електронної комунікації у порядку, встановленому Положенням про Загальні збори акціонерів Банку.

10.4.9. Загальні збори акціонерів проводяться шляхом прийняття рішення Акціонером Банку. Таке рішення оформлюється у вигляді письмового Рішення

Єдиного Акціонера, яке має статус протоколу Загальних зборів акціонерів. Фінальний проект Рішення Єдиного Акціонера готується особою, яка виконує обов'язки Корпоративного секретаря Банку.

10.4.10. Позачергові Загальні збори акціонерів скликаються Наглядовою радою:

- 1) з власної ініціативи;
- 2) на вимогу Правління Банку – у разі необхідності вчинення Значного правочину;
- 3) на вимогу Акціонера;
- 4) в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

Вимога про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів подається в письмовій формі до Банку із зазначенням органу Банку або реквізитів Акціонера, які вимагають скликання позачергових Загальних зборів акціонерів, підстав для скликання, проекту порядку денного та проектів рішень з питань, включених до проекту порядку денного.

Наглядова рада приймає рішення про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів на вимогу Акціонера або про відмову в такому скликанні протягом 10 (десяти) днів з дня отримання вимоги про їх скликання. Наглядова рада може відмовити у скликанні позачергових Загальних зборів акціонерів виключно у випадку, якщо Акціонер на дату подання вимоги не є власником 5 (п'яти) і більше відсотків голосуючих акцій Банку, або у разі невідповідності вимоги Акціонера положенням цього пункту Статуту щодо форми і змісту вимоги Акціонера.

Рішення Наглядової ради про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів або мотивоване рішення про відмову у скликанні надається відповідному органу управління Банку та Акціонеру не пізніше, ніж через 3 (три) дні з моменту його прийняття.

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

10.4.11. Акціонер Банку має право внести письмові пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів.

Пропозиції вносяться не пізніше, ніж за 10 (десять) днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів. Пропозиції щодо кандидатів у члени Наглядової ради Банку мають містити інформацію про те, чи є запропонований кандидат представником Акціонера, або про те, що кандидат пропонується на посаду члена Наглядової ради - незалежного члена (директора).

Пропозиції Акціонера підлягають обов'язковому включенню до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів. Окремого рішення Наглядової ради про включення питання, запропонованого Акціонером, до проекту порядку

денного не вимагається, а пропозиція вважається включеною до проекту порядку денного.

Банк не має права вносити зміни до запропонованих Акціонером питань або проектів рішень.

У разі внесення змін до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів, особа, яка виконує функцію Корпоративного секретаря Банку, оновлює порядок денний, матеріали та проект Рішення Єдиного Акціонера та надсилає їх у порядку, встановленому пунктом 10.4.8. Статуту, не пізніше ніж за 5 (п'ять) днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів.

10.4.12. Рішення Єдиного Акціонера вважається прийнятим з моменту його підписання Акціонером (його уповноваженим працівником/уповноваженою особою). Рішення також скріплюється підписом Голови Правління Банку та печаткою Банку і зберігається в Банку протягом усього строку діяльності Банку.

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

До виключної компетенції Загальних зборів акціонерів належить прийняття рішень щодо:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку;
- 2) внесення змін до статуту Банку, крім випадків передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 3) збільшення Статутного капіталу Банку (крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства») або зменшення Статутного капіталу Банку;
- 4) обрання та припинення повноважень членів Наглядової ради Банку, затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з ними, встановлення розміру їхньої винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради Банку;
- 5) затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Банку за відповідний рік та розподіл прибутку Банку або затвердження порядку покриття збитків Банку;
- 6) розгляд звіту Наглядової ради та прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту;
- 7) розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту;
- 8) затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради Банку;
- 9) затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку;
- 10) виплату дивідендів за простими акціями Банку, затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законом, та способу їх

виплати;

11) затвердження Положень про Загальні збори акціонерів, Наглядову раду, а також внесення змін до них;

12) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;

13) зміни типу акціонерного товариства, яким є Банк;

14) емісію акцій (крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»), їх дроблення або консолідації, емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, а також про емісію цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;

15) викупу Банком розміщених ним акцій, крім випадків визначених законом;

16) продаж Банком власних акцій, які викуплені у Акціонера або набуті в інший спосіб;

17) анулювання викуплених або в інший спосіб набутих акцій Банку;

18) прийняття рішення про вчинення значного правочину та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених законодавством;

19) прийняття рішення про виділ та припинення діяльності Банку, крім випадків, передбачених законом, про ліквідацію Банку, обрання комісії з припинення Банку, ліквідаційної комісії (ліквідатора), затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;

20) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів згідно із чинним законодавством України та (або) Статутом Банку.

Загальні збори акціонерів також вирішують наступні питання, які не належать до їх виключної компетенції, а саме стосовно прийняття рішень щодо надання в іпотеку та/або щодо відчуження нерухомого майна, що перебуває у власності Банку.

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

У межах, встановлених чинним законодавством України, Загальні збори акціонерів можуть ухвалити рішення про передачу своїх повноважень з вирішення певних питань, які не належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів, іншим органам управління Банку. Загальні збори акціонерів можуть прийняти рішення про повернення їм повноважень, делегованих іншим органам управління Банку. Таке рішення про повернення Загальним зборам акціонерів раніше делегованих повноважень не впливає на чинність дій, здійснених згідно з переданими повноваженнями, якщо вони були здійснені до такого повернення.

10.4.14. Інші питання проведення Загальних зборів акціонерів Банку та порядку

прийняття ними рішень, не врегульовані цим Статутом, регулюються Положенням про Загальні збори акціонерів Банку, а також чинним законодавством України.

10.5. Наглядова рада Банку.

10.5.1. Наглядова рада є колегіальним органом Банку, що в межах компетенції, визначеної цим Статутом та законодавством України, здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління Банку, здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та Акціонера Банку.

10.5.2. Наглядова рада повинна мати колективну придатність, яка відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку.

10.5.3. Загальні збори акціонерів обирають Наглядову раду у кількості не менше 5 (п'яти) осіб. До складу Наглядової ради Банку обираються представники Акціонера та незалежні члени (директори). Кількісний склад та вимоги до незалежних директорів визначаються відповідно до чинного законодавства України.

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

10.5.5. Члени Наглядової ради обираються рішенням Загальних зборів акціонерів та вступають на посаду після їх погодження Національним банком України. Членом Наглядової ради Банку може бути лише фізична особа. Член Наглядової ради Банку не може бути одночасно членом Правління, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору.

10.5.6. Член Наглядової ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі. Одна й та сама особа може переобиратися до складу Наглядової ради необмежену кількість разів. Порядок діяльності представника Акціонера у Наглядовій раді визначається самим Акціонером.

Член Наглядової ради здійснює свої повноваження із врахуванням умов цивільно-правового договору або трудового договору (контракту) з Банком та відповідно до цього Статуту і Положення про Наглядову раду Банку, а представник акціонера – члена Наглядової ради Банку здійснює свої повноваження також відповідно до вказівок Акціонера, інтереси якого він представляє у Наглядовій раді. Дія договору (контракту) з членом Наглядової ради припиняється у разі припинення його повноважень.

10.5.7. Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами акціонерів на строк три роки.

Загальні збори акціонерів можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових її членів. Без рішення Загальних зборів акціонерів повноваження члена Наглядової ради з одночасним припиненням договору припиняються у випадках, встановлених чинним законодавством України.

Акціонер, представник якого обраний членом Наглядової ради, може обмежити повноваження свого представника як члена Наглядової ради Банку.

Акціонер та член Наглядової ради Банку, який є його представником, несуть солідарну відповідальність за відшкодування збитків, завданих Банку таким членом Наглядової ради Банку.

Якщо кількість членів Наглядової ради Банку, повноваження яких дійсні, становить менше половини її кількісного складу, обраного відповідно до вимог чинного законодавства України Загальними зборами акціонерів Банку, Банк протягом трьох місяців має скликати позачергові Загальні збори акціонерів для обрання решти членів Наглядової ради Банку.

10.5.8. До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених законом та цим Статутом.

До виключної компетенції Наглядової ради Банку належать наступні питання:

1) затвердження та контроль за реалізацією стратегії бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;

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

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

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

5) забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами акціонерів Банку;

6) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

7) визначення кредитної політики Банку;

8) затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту;

9) затвердження внутрішніх положень про Правління Банку, про комітети Наглядової ради Банку, про структурні підрозділи з управління ризиками,

контролю за дотримання норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді Банку, які зокрема, повинні включати порядок звітування перед Наглядовою радою Банку;

10) призначення та припинення повноважень голови та членів Правління Банку, призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника Підрозділу внутрішнього аудиту, Корпоративного секретаря Банку;

11) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, Корпоративного секретаря та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;

12) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;

13) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, Корпоративного секретаря, оцінки відповідності членів Правління Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, Корпоративного секретаря 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 та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, Корпоративного секретаря за результатами такої оцінки;

14) визначення порядку роботи та планів Підрозділу внутрішнього аудиту;

15) 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, а також обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору з суб'єктом аудиторської діяльності;

16) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо нього;

17) 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;

18) вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Банку;

19) прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних

осіб, утворення філій та представництв Банку на території інших держав, затвердження їх статутів і положень, а також щодо участі Банку в юридичних особах, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу;

20) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління Банку, керівником та працівниками Підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, Корпоративним секретарем, встановлення розміру їхньої винагороди, визначення особи, яка підписуватиме такі контракти (договори) від імені Банку;

21) контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України;

22) прийняття рішення про проведення річних або позачергових Загальних зборів акціонерів Банку відповідно до Статуту та у випадках, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;

23) прийняття рішення про емісію Банком цінних паперів, крім акцій;

24) прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;

25) вирішення питань про участь Банку у групах;

26) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;

27) надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції Акціонеру про придбання належних йому акцій;

28) 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;

29) визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;

30) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку загалом та кожного члена Наглядової ради Банку зокрема, комітетів Наглядової ради Банку, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової 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 Наглядової ради Банку за результатами такої оцінки;

31) прийняття рішення про вчинення Значних правочинів відповідно до законодавства;

32) прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від

виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;

33) визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання Дивідендів, порядку та строків виплати Дивідендів в порядку та у межах, встановлених Статутом та чинним законодавством України;

34) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати Дивідендів або викупу Акцій;

35) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

36) затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;

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

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

39) здійснення інших повноважень відповідно до чинного законодавства України та (або) Статуту Банку.

Питання, віднесені до виключної компетенції Наглядової ради, не можуть вирішуватися іншими органами управління Банку, за винятком випадків, встановлених законом.

10.5.9. Голова Наглядової ради обирається Загальними зборами акціонерів Банку.

Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них. Інші повноваження Голови Наглядової ради можуть бути передбачені Положенням про Наглядову раду Банку.

У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Наглядової ради Банку за рішенням Наглядової ради.

10.5.10. Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради або на вимогу одного з її членів. Засідання Наглядової ради також скликаються на вимогу Правління (чи одного з його членів) або на вимогу керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку. На вимогу Наглядової ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь члени Правління та інші визначені нею особи в порядку, встановленому Положенням про Наглядову раду.

Засідання Наглядової ради проводяться в міру необхідності, але не рідше 1 (одного) разу на квартал. Засідання Наглядової ради вважається правомочним

(повноважним), якщо в ньому бере участь більше половини її складу.

10.5.11. На засіданні Наглядової ради кожний її член має один голос. Рішення Наглядової ради вважається прийнятим, якщо за нього проголосували більшість її членів, які беруть участь в засіданні (у заочному голосуванні (опитуванні)) та мають право голосу, якщо для прийняття рішення Положенням про Наглядову раду не встановлена більша кількість голосів. Голова Наглядової ради має право вирішального голосу у разі рівного розподілу голосів членів Наглядової ради під час прийняття рішень.

Рішення Наглядової ради оформлюється протоколом. Протокол засідання Наглядової ради складається не пізніше, ніж через 5 (п'ять) робочих днів після його проведення. У протоколі засідання Наглядової ради зазначаються дані, передбачені положеннями чинного законодавства України. Протокол засідання Наглядової ради Банку підписує головуючий на засіданні. Протокол засідання Наглядової ради може складатися у формі електронного документа, на який накладаються кваліфіковані електронні підписи Голови Наглядової ради та секретаря такого засідання.

Засідання Наглядової ради або розгляд окремого питання за її рішенням може фіксуватись технічними засобами.

10.5.12. Повідомлення про проведення засідання Наглядової ради повинне бути надіслане всім її членам засобами електронної пошти не пізніше, ніж за 5 (п'ять) робочих днів до засідання.

10.5.13. Якщо це вимагається чинним законодавством України, Наглядова рада Банку утворює комітети з числа її членів для вивчення і підготовки питань, що належать до компетенції Наглядової ради. Порядок створення та діяльності комітетів регулюється чинними нормативно-правовими актами України. Рішення про утворення відповідного комітету та про перелік питань, які передаються йому для вивчення і підготовки, приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради. Висновки комітетів розглядаються Наглядовою радою в порядку, передбаченому цим Статутом та чинним законодавством України для прийняття Наглядовою радою рішень.

10.5.14. Наглядова рада може приймати рішення шляхом проведення заочного голосування (опитування). Проект рішення або питання для голосування готується Головою Наглядової ради та надсилається електронною поштою її членам, які повинні в письмовій формі сповістити Голову Наглядової ради про свою думку щодо проекту протягом 1 (одного) робочого дня з моменту його одержання. Протягом 2 (двох) робочих днів з моменту одержання повідомлення від останнього члена Наглядової ради всі її члени повинні бути письмово проінформовані Головою Наглядової ради про прийняте рішення.

10.5.15. Засідання Наглядової ради та прийняття нею рішень можуть проводитися також шляхом аудіо- чи відеоконференції у порядку, визначеному Положенням про Наглядову раду Банку.

10.5.16. Акціонер Банку може прийняти рішення про дострокове припинення

повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів.

10.5.17. Без рішення Акціонера повноваження члена Наглядової ради припиняються:

- 1) за його бажанням, за умови письмового повідомлення про це Банку за 14 (чотирнадцять) календарних днів;
- 2) за його бажанням у разі неможливості виконання обов'язків за станом здоров'я;
- 3) у разі набрання законної сили рішенням суду, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради;
- 4) у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- 5) з інших підстав, визначених чинним законодавством України.

У разі, якщо незалежний директор протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам законодавства щодо незалежності, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом надання Банку відповідного письмового повідомлення.

З припиненням повноважень члена Наглядової ради одночасно припиняється дія договору (контракту), укладеного з ним.

10.6. Правління Банку.

10.6.1. Правління є колегіальним виконавчим органом управління Банку.

Правління здійснює управління поточною діяльністю Банку та несе відповідальність відповідно до законодавства України. 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 повинно мати колективну придатність, яка відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку.

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

Правління Банку у своїй діяльності керується приписами чинного законодавства України та діє на підставі Положення, що затверджується Наглядовою радою Банку.

Правління підзвітне Наглядовій раді та організовує виконання її рішень.

10.6.2. Членом Правління може бути фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність і не є членом Наглядової ради Банку. Вимоги до, а також права та

обов'язки членів Правління визначаються чинним законодавством України, цим Статутом, Положенням про Правління, а також контрактом, який від імені Банку підписує Голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на це Наглядовою радою. Заступники Голови Правління Банку входять до складу Правління Банку за посадою.

Члени Правління Банку входять до штату працівників Банку.

10.6.3. Строк перебування Голови та членів Правління на посаді (строк повноважень) починає перебіг після їх обрання і продовжується до припинення їх повноважень згідно із цим Статутом, за винятком строку повноважень Голови Правління Банку, який починає свій перебіг після погодження його призначення Національним банком України.

10.6.4. Повноваження Голови та/або члена (членів) Правління можуть бути припинені в будь-який момент за рішенням Наглядової ради або у випадках, передбачених відповідним контрактом в межах, визначених чинним законодавством України, чи з інших підстав, встановлених трудовим законодавством України. При цьому, повноваження Голови Правління у випадку дострокового припинення його повноважень за рішенням Наглядової ради припиняються з одночасним прийняттям Наглядовою радою рішення про призначення Голови Правління або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

10.6.5. Правління призначається Наглядовою радою у кількісному складі не менше 3 (трьох) осіб. Правління складається з Голови та членів, які можуть бути Заступниками Голови Правління.

10.6.6. Правління Банку здійснює наступні функції:

- 1) забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 2) реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;
- 4) реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- 5) формування визначеної Наглядовою радою Банку організаційної структури Банку;
- 6) розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;
- 7) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- 8) інформування Наглядової ради Банку 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;

9) створення в Банку постійно діючих Кредитного комітету, Комітету з питань управління активами та пасивами, Тарифного комітету, затвердження відповідних положень про них. Правління Банку може створювати інші комітети і наділяти їх повноваженнями, необхідними для виконання покладених на них завдань;

10) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку або Наглядової ради Банку.

10.6.7. Голова Правління призначається Наглядовою радою. Голова Правління організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань Правління.

10.6.8. Голова Правління має право без довіреності діяти від імені Банку, представляючи інтереси Банку перед будь-якими державними органами, іншими суб'єктами правових відносин, як на території України, так і за її межами, а також здійснювати інші юридично значимі дії з урахуванням обмежень та в межах компетенції, визначених чинним законодавством України, цим Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради, Правління, а також Положенням про Правління.

У випадку своєї тимчасової відсутності (відрядження, хвороба, відпустка тощо) Голова Правління може призначити своїм наказом виконуючого обов'язки Голови Правління Банку, який є Заступником Голови Правління, членом Правління. Виконуючий обов'язки Голови Правління Банку здійснює функції Голови Правління, передбачені частиною 4 цього пункту Статуту.

Голова Правління Банку несе відповідальність за організацію документообігу Правління Банку і для його ведення може призначати із числа персоналу Банку Секретаря Правління Банку. Секретар здійснює також ведення протоколів засідань Правління Банку.

Голова Правління Банку здійснює наступні функції:

1) представляє Банк у відносинах із державними, судовими та іншими органами України та інших держав, із товариствами, установами, іншими організаціями будь-яких форм власності і фізичними особами в Україні та за її межами;

2) видає накази та розпорядження з питань діяльності Банку;

3) відповідно до чинного законодавства України про працю приймає на роботу та звільняє з роботи працівників Банку, заохочує їх за успіхи в роботі, накладає стягнення за порушення трудової та фінансової дисципліни;

4) призначає на посаду керівників і головних бухгалтерів філій, представництв та відділень Банку після затвердження положень філій, представництв та відділень Банку;

5) встановлює форми оплати праці працівників Банку, визначає розміри основної та додаткової заробітної плати (крім членів Правління Банку, керівника та працівників підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, Корпоративного секретаря Банку), усіх видів надбавок та доплат до заробітної плати в межах, встановлених чинним законодавством України та внутрішніми актами Банку;

6) подає Наглядовій раді Банку пропозиції щодо умов оплати праці і матеріального заохочення членів Правління Банку;

7) затверджує умови оплати праці та матеріального заохочення посадових осіб дочірніх підприємств, філій, відділень та представництв Банку;

8) укладає від імені Банку угоди (договори, контракти), у тому числі зовнішньоекономічні, у межах, визначених чинним законодавством України та Статутом Банку;

9) надає на підставі довіреності право юридичним та фізичним особам виступати і здійснювати, в межах вимог чинного законодавства України та Статуту Банку, дії від імені Банку, укладати договори від імені Банку;

10) розподіляє обов'язки між членами Правління Банку;

11) відповідає за виконання покладених на Правління Банку обов'язків і завдань;

12) вирішує інші питання поточної діяльності Банку.

10.6.9. Формою роботи Правління є засідання Правління. Рішення Правління приймаються виключно на засіданнях, крім випадків заочного голосування, передбаченого п. 10.6.11 Статуту. Засідання Правління можуть проводитися також шляхом проведення аудіо- та відеоконференції у порядку, встановленому Положенням про Правління Банку. Голова Правління головує на засіданнях Правління.

Засідання Правління проводиться не рідше, ніж 2 (два) рази на місяць. Засідання Правління скликаються Головою Правління. Голова Правління пропонує порядок денний для розгляду на засіданні Правління. Голова Правління повинен повідомити кожного члена Правління про дату засідання електронною поштою не пізніше, ніж за 3 (три) календарних дні до дати засідання. Голова Правління повинен направити запропонований порядок денний кожному члену Правління електронною поштою не пізніше, ніж за 1 (один) календарний день до дати засідання. Кожний член Правління має право вимагати проведення засідання Правління та вносити питання до порядку денного засідання. У випадку, коли засідання Правління скликається на вимогу члена Правління, такий член Правління є відповідальним за направлення повідомлень про проведення засідань та запропонованого порядку денного усім членам Правління.

Інші особи можуть бути присутніми на засіданні Правління.

10.6.10. Засідання Правління є правомочним, якщо в ньому приймає участь

більше половини його членів Правління. Рішення Правління приймаються простою більшістю голосів. У випадку однакового розподілу голосів голос Голови Правління є вирішальним.

10.6.11. Правління може приймати рішення шляхом проведення заочного голосування (опитування). Проект рішення або питання для голосування готується Головою Правління та надсилається електронною поштою членам Правління, які повинні в письмовій формі сповістити Голову Правління про свою думку щодо проекту протягом 1 (одного) робочого дня з моменту його одержання. Протягом 2 (двох) робочих днів з моменту одержання повідомлення від останнього члена Правління всі члени Правління повинні бути письмово поінформовані Головою Правління про прийняте рішення.

10.6.12. На засіданні Правління ведеться протокол. Протокол засідання Правління підписується головою та надається для ознайомлення на вимогу члена Правління, та інших осіб, якщо такі особи були присутні на засіданні, а також членів Наглядової ради та/або уповноваженого члена колективу найманих працівників (трудового колективу) за їх запитом.

11. КОРПОРАТИВНИЙ СЕКРЕТАР БАНКУ

11.1. Корпоративний секретар є посадовою особою Банку, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Банку з Акціонером, координацію дій Банку щодо захисту прав та інтересів Акціонера, підтримання ефективної роботи Наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені законом та цим Статутом.

11.2. Корпоративний секретарем може бути фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність та відповідає вимогам, встановленим законодавством України.

11.3. Корпоративний секретар призначається та звільняється на посаду Наглядовою радою. Банк укладає з Корпоративним секретарем оплатний трудовий або цивільно-правовий договір, умови якого затверджуються Наглядовою радою. Договір підписується особою, уповноваженою Наглядовою радою.

11.4. Порядок роботи, права та обов'язки Корпоративного секретаря, порядок призначення на посаду та припинення повноважень Корпоративного секретаря, а також порядок виплати йому винагороди визначається законом, цим Статутом, Положенням про Корпоративного секретаря, а також договором, що укладається з Корпоративним секретарем.

11.5. До компетенції Корпоративного секретаря належить:

- 1) надання інформації Акціонеру, іншим заінтересованим особам про діяльність товариства;
- 2) надання Статуту Банку та внутрішніх положень Банку, у тому числі змін до

них, для ознайомлення особам, які мають на це право;

3) забезпечення підготовки, скликання та проведення Загальних зборів акціонерів, виконання функцій секретаря Загальних зборів акціонерів та складення протоколу Загальних зборів акціонерів;

4) підготовка та проведення засідань Наглядової ради, виконання функцій секретаря Наглядової ради, складення протоколів засідань Наглядової ради;

5) участь у підготовці чи підготовка проектів роз'яснень для Акціонера щодо реалізації їхніх прав, надання відповідей на запити Акціонера;

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

7) виконання інших функцій, передбачених законом, цим Статутом та Положенням про Корпоративного секретаря.

12. ВНУТРІШНІЙ АУДИТ БАНКУ

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

12.2. Підрозділ внутрішнього аудиту Банку є складовою системи внутрішнього контролю Банку. Структуру Підрозділу внутрішнього аудиту затверджує Наглядова рада Банку.

12.3. Підрозділ внутрішнього аудиту діє на підставі Положення, яке затверджується Наглядовою радою Банку. Керівник Підрозділу внутрішнього аудиту призначається Наглядовою радою Банку, підпорядковується та звітує Наглядовій раді Банку. Кандидатура керівника Підрозділу внутрішнього аудиту погоджується Національним банком України. Наглядова рада Банку затверджує умови трудових договорів (контрактів) з працівниками Підрозділу внутрішнього аудиту Банку та встановлює розмір винагороди цих працівників.

12.4. Підрозділ внутрішнього аудиту Банку має право ознайомлюватися з документацією Банку та здійснювати нагляд за діяльністю будь-якого структурного підрозділу Банку. Підрозділ внутрішнього аудиту уповноважений вимагати та отримувати письмові пояснення від окремих посадових осіб Банку щодо виявлених недоліків у роботі.

12.5. Працівники Підрозділу внутрішнього аудиту під час виконання своїх функціональних обов'язків мають право на ознайомлення з документами, інформацією, письмовими поясненнями з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку незалежно від країни їх місцезнаходження, та афілійованих компаній Банку, право на доступ до системи автоматизації банківських операцій

та на отримання письмових пояснень від керівників і працівників Банку з питань, що виникають під час проведення перевірки, та за її результатами.

Підрозділ внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги і достовірність поданих Наглядовій раді Банку звітів та висновків щодо питань, віднесених до його компетенції.

12.6. Працівники Підрозділу внутрішнього аудиту при призначенні на посаду дають письмове зобов'язання про нерозголошення інформації щодо діяльності Банку та збереження банківської таємниці відповідно до вимог чинного законодавства України.

12.7. Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює такі функції:

1) оцінює ефективність та адекватність 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, організації внутрішньої системи протидії відмиванню коштів/фінансуванню тероризму, системи управління ризиками відмивання коштів/фінансуванню тероризму;

2) перевіряє процеси управління Банком, у тому числі щодо оцінки достатності капіталу та достатності ліквідності, засобів забезпечення збереження активів з урахуванням ризиків Банку;

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) за результатами проведених перевірок готує та подає Наглядовій раді Банку звіти і пропозиції щодо усунення виявлених порушень;

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

12.8. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту зобов'язаний протягом усього часу, впродовж якого він зберігає свій статус, відповідати вимогам законів України та нормативно-правовим актам Національного банку України.

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

13. ЗОВНІШНІЙ АУДИТ БАНКУ

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

13.2. Право на проведення аудиторської перевірки Банку має аудиторська фірма, внесена до розділу Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити аудит банків (далі - Реєстр аудиторських фірм), що ведеться відповідно до закону, до розділу суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес. Не мають права проводити аудит Банку: афілійована особа Банку; афілійована особа посадової особи Банку; особа, яка не є незалежною від Банку. Вимоги до забезпечення незалежності аудитора встановлюються законодавством України, що регулює аудиторську діяльність.

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

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

13.5. Банк зобов'язаний не пізніше 30 квітня наступного за звітним року оприлюднювати річну фінансову звітність та річну консолідовану фінансову звітність разом із аудиторським звітом, а також іншу інформацію в обсязі, визначеному Національним банком України, шляхом розміщення на власному веб-сайті та в інший спосіб у випадках, визначених законодавством України.

13.6. Аудиторська перевірка діяльності Банку також має бути проведена на вимогу Акціонера. У такому разі Акціонер самостійно укладає з визначеною ним аудиторською фірмою договір про проведення аудиторської перевірки фінансово-господарської діяльності Банку, в якому зазначається обсяг

перевірки. Витрати, пов'язані з проведенням перевірки, покладаються на Акціонера, на вимогу якого проводилася перевірка. Загальні збори акціонерів можуть ухвалити рішення про відшкодування витрат Акціонера на таку перевірку.

13.7. Банк зобов'язаний протягом 10 (десяти) днів з дати отримання запиту Акціонера про таку перевірку забезпечити аудиторській фірмі можливість проведення перевірки. У зазначений строк Правління має надати Акціонеру відповідь з інформацією щодо дати початку аудиторської перевірки.

13.8. Аудиторська перевірка на вимогу Акціонера може проводитися не частіше 2 (двох) разів на календарний рік.

13.9. У разі проведення аудиту Банку за заявою Акціонера Правління Банку зобов'язане надати на вимогу такого Акціонера засвідчені у встановленому законодавством України порядку копії всіх документів протягом 5 (п'яти) робочих днів з дати отримання відповідного запиту аудитора (аудиторської фірми).

14. ОБЛІК ТА ЗВІТНІСТЬ В БАНКУ

14.1. Банк організовує бухгалтерський облік та складає фінансову звітність відповідно до законодавства України, міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

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

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

14.4. Банк подає Національному банку України фінансову і статистичну звітність щодо роботи банку, його операцій, ліквідності, платоспроможності, прибутковості, а також інформацію афілійованих осіб Банку з метою оцінки фінансового стану Банку.

14.5. Банк оприлюднює фінансову звітність у порядку, встановленому чинним законодавством України.

14.6. Фінансовий рік Банку починається з 1 січня та закінчується 31 грудня того ж календарного року.

15. ПОРЯДОК РЕОРГАНІЗАЦІЇ І ЛІКВІДАЦІЇ БАНКУ

15.1. Банк припиняє свою діяльність в результаті передання всього свого майна, прав та обов'язків іншим юридичним особам – правонаступникам шляхом реорганізації або в результаті ліквідації.

15.2. Реорганізація Банку може здійснюватися за рішенням Акціонера у порядку, визначеному чинним законодавством України, за умови надання попереднього дозволу Національного банку України на реорганізацію Банку та

затвердження Національним банком України плану реорганізації Банку. Реорганізація може здійснюватися шляхом злиття, приєднання, поділу, виділу, перетворення. Реорганізація Банку здійснюється в порядку, встановленому чинним законодавством України, зокрема нормативно-правовими актами Національного банку України та приписами, які регулюють порядок реорганізації акціонерних товариств.

15.3. Банк може бути ліквідований за рішенням Акціонера Банку або у разі відкликання Національним банком України банківської ліцензії з власної ініціативи або за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

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

15.5. Національний банк України приймає рішення про відкликання у Банку банківської ліцензії та ліквідацію Банку за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб протягом 5 (п'яти) днів з дня отримання такої пропозиції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Національний банк України не пізніше дня, наступного за днем прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку, повідомляє про це Банк та надсилає рішення до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та особам, які провадять клірингову діяльність, а також оприлюднює текст рішення в обсязі та в порядку, встановленому законодавством України. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб у день отримання рішення Національного банку України про ліквідацію Банку набуває прав ліквідатора Банку та розпочинає процедуру його ліквідації відповідно до Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

15.6. У випадку ліквідації Банку його документи передаються до відповідного архіву, що забезпечує облік і зберігання архівних документів.

15.7. Процедура ліквідації Банку вважається завершеною, а Банк як юридична особа ліквідованим з дня внесення запису про це до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань. Національний банк України вносить запис до Державного реєстру банків про ліквідацію Банку на підставі отриманого від Фонду гарантування вкладів фізичних осіб звіту про виконання ліквідаційної процедури та ліквідаційного балансу.

16. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО СТАТУТУ БАНКУ. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

16.1. Зміни до Статуту Банку вносяться з ініціативи Акціонера Банку, Наглядової ради, Правління Банку в порядку, встановленому чинним законодавством України, включаючи нормативно-правові акти Національного банку України, та цим Статутом.

16.2. Рішення про внесення змін до Статуту Банку приймається Загальними зборами акціонерів Банку.

16.3. Зміни до Статуту Банку вносяться у порядку, визначеному положеннями чинного законодавства України.

Голова Правління



Нільс Леннарт Крістіан Андерссон

Місто

Київ, Україна

Сімнадцятого червня дві тисячі двадцять четвертого року.

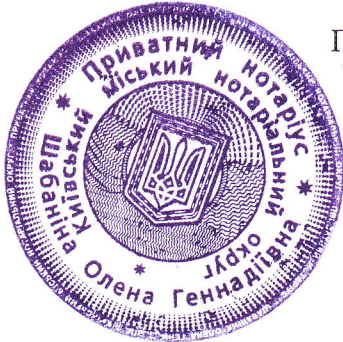
Я, Шабаніна О.Г., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису Голова Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК» громадянина Королівство Швеція Андерссона Нільса Леннарта Крістіана, який зроблено у моїй присутності.

Особу представника встановлено, його дієздатність та повноваження перевірено.

Усний переклад тексту статуту з української мови на англійську мову зроблено мною.

У зв'язку з виробничою необхідністю та неможливістю Голови Правління АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" громадянина Королівство Швеція Андерссона Нільса Леннарта Крістіана з'явитися у приміщення, яке є робочим місцем нотаріуса, за його проханням дію вчинено за місцезнаходженням АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" за адресою: вул. Михайлівська, буд. 7, м. Київ, 01001.

Зареєстровано в реєстрі за № 514
Приватний нотаріус



Всього пронумеровано, прошнуровано та скріплено печаткою 35 (тридцять п'ять) аркушів.

Приватний нотаріус

