

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

• 08 • 16.08.2022 2022 р.

**Директор**

**Департаменту ліцензування**



*Сергій ФЕДОРЕНКО*

**СТАТУТ**

**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**  
**«ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»**  
**(НОВА РЕДАКЦІЯ)**  
код за ЄДРПОУ 34575675

**Затверджено:**  
**Позачерговими Загальними зборами Акціонерів**  
**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**  
**«ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»**  
від 10 серпня 2022 року  
(Протокол № 36 від 16 серпня 2022 року)

**м. Київ**  
**2022 рік**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК” (надалі іменується “Банк”) створене та діє згідно із Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та іншими діючими актами законодавства України.

В зв’язку з набуттям чинності змін до Закону України «Про акціонерні товариства», що внесені Законом України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів» від 16.11.2017 року N2210-VIII, з метою приведення установчих документів Банку у відповідність до вимог чинного законодавства України, статут Банку викладається в чинній редакції, яка набуває чинності з моменту державної реєстрації.

Банк є правонаступником Публічного Акціонерного Товариства “ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК”, що змінене відповідно до Протоколу №4 Позачергових Зборів Акціонерів Відкритого Акціонерного Товариства «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК» (ВАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК») від 03 листопада 2011 року, яке в свою чергу є правонаступником Відкритого Акціонерного Товариства “ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК” перетвореного відповідно до Протоколу № 1 Загальних (Установчих) зборів засновників від 14 листопада 2008 року та Протоколу №5 Загальних зборів учасників від 31 березня 2008 року, статут якого було погоджено Національним банком України 19.01.2009 за реєстраційним № 311, та зареєстровано Печерською районною у місті Києві державною адміністрацією 27.01.2009 року, номер запису №10701250000035748 яке в свою чергу є правонаступником Закритого Акціонерного Товариства “ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК”, створеного відповідно до чинного в Україні законодавства, Установчого договору Банку від 24 жовтня 2005 року та рішення зборів учасників (протокол № 1/01 від 24.10.05 року та № 1/02 від 26.07.06 р.), статут якого було зареєстровано Національним банком України 02.10.2006 за №311 та зареєстровано Печерською районною у місті Києві державною адміністрацією 04.10.2006 року, номер запису №10701020000022823, код за ЄДРПОУ 34575675.

Цей Статут Банку визначає порядок організації, діяльності та припинення Банку.

## СТАТТЯ I

### НАЙМЕНУВАННЯ ТА МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ БАНКУ

#### 1.1. Найменування Банку:

Повне офіційне найменування:

Українською мовою – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК”;

Російською мовою – АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “ВЕСТ ФАЙНЕНС ЭНД КРЕДИТ БАНК”;

Англійською мовою – Joint Stock Company “WEST FINANCE AND CREDIT BANK”.

Скорочене офіційне найменування:

Українською мовою – АТ “КРЕДИТВЕСТ БАНК”;

Російською мовою – АО “КРЕДИТВЕСТ БАНК”;

Англійською мовою – JSC “CREDITWEST BANK”.

#### 1.2. Місцезнаходження Банку: 01054, Україна, м. Київ, вул. Леонтовича, 4, літера «А, А1».

#### 1.3. Тип акціонерного товариства: Приватне.

## СТАТТЯ II

### ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС БАНКУ

#### 2.1. Банк є юридичною особою, створеною за законодавством України у формі акціонерного товариства. Банк набуває статусу юридичної особи з дня його

- державної реєстрації, відповідно до чинного законодавства України.
- 2.2. Банк має статус банку за законодавством України. Банк входить до складу банківської системи України.
  - 2.3. Банк є банком з іноземним капіталом та створений на підставі попереднього дозволу Національного банку України.
  - 2.4. Банк має право здійснювати свою діяльність на території всієї України та за кордоном.
  - 2.5. Банк створюється й діє на підставі Конституції України, Закону України «Про банки і банківську діяльність», Цивільного та Господарського кодексів України, Закону України «Про господарські товариства», Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», Закону України «Про депозитарну систему України», нормативно-правових актів Національного банку України, інших актів законодавства України (перелічені вище акти законодавства та будь-які акти законодавства, що будуть прийняті на їх заміну, будь-які інші акти законодавства, що застосовуються до Банку, включаючи міжнародно-правові акти, з усіма змінами та доповненнями до таких актів законодавства у цьому Статуті називаються «застосовним законодавством»). Законодавство про акціонерні та господарські товариства поширюється на Банк у частині, що не суперечить Закону України «Про банки і банківську діяльність». Питання діяльності Банку також визначаються в Статуті Банку.
  - 2.6. З урахуванням обмежень, передбачених застосовним законодавством, Банк наділяється правоздатністю та дієздатністю, може набувати майнові та особисті немайнові права, вчиняти правочини (укладати договори, угоди, контракти), вступати в зобов'язання і нести обов'язки, виступати від свого імені як позивач і відповідач (інший учасник судового процесу) в суді, господарському та іншому спеціалізованому суді, в третейському або арбітражному суді, у т.ч., міжнародному.
  - 2.7. Банк має самостійний баланс та може відкривати та вести кореспондентські рахунки в Національному банку України та в інших банках в Україні та за її межами для здійснення банківської діяльності.
  - 2.8. Банк є економічно самостійним і цілком незалежним від розпорядчих і виконавчих органів державної влади в рішеннях, пов'язаних з його оперативною діяльністю, а також від вимог і вказівок, що не відповідають застосовному законодавству.
  - 2.9. З метою забезпечення статутної діяльності Банк відповідно до застосовного законодавства формує капітал, що складається з основного та додаткового. Банк підтримує норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу банку - співвідношення між розміром регулятивного капіталу і сумою активів та позабалансових зобов'язань, зважених на відповідні коефіцієнти кредитного ризику, та сумою вимог для покриття інших ризиків банку відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України. Банк не має права без згоди Національного банку України зменшувати розмір регулятивного капіталу нижче мінімально встановленого рівня. Капітал Банку не може бути меншим статутного капіталу, необхідного за українським законодавством для заснування Банку.
  - 2.10. Майно Банку належить йому на праві власності. Банк, згідно чинного законодавства, відповідно до мети та предмету своєї діяльності, володіє, користується й розпоряджається своїм майном згідно з призначенням такого майна.
  - 2.11. Банк може мати у власності нерухоме майно загальною вартістю не більше 25 відсотків власного капіталу Банку.  
Це обмеження не поширюється на:
    - (i) приміщення, які забезпечують технологічне здійснення банківських функцій;

- (ii) майно, яке перейшло Банку у власність на підставі реалізації прав заставодержателя відповідно до умов договору застави;
  - (iii) майно, набуте Банком з метою запобігання збиткам, за умови, що таке майно має бути відчужено Банком протягом одного року з моменту набуття права власності на нього.
  - (iv) майно, належне Банку на праві довірчої власності.
- 2.12.** Банк має право на недоторканність його ділової репутації, на таємницю кореспонденції, на інформацію та інші особисті немайнові права, які можуть йому належати.
- 2.13.** Банк може набувати права інтелектуальної власності.
- 2.14.** Банк може мати печатку зі своїм повним офіційним найменуванням та кодом, штампи, фірмові бланки, символіку, торговельну марку (знак для товарів та послуг), комерційне (фірмове) найменування, зразки яких затверджуються Правлінням Банку.
- 2.15.** Банк самостійно відповідає за своїми зобов'язаннями та несе відповідно до законодавства відповідальність за своїми зобов'язаннями усім своїм майном, на яке може бути звернено стягнення. Банк не відповідає за невиконання або неналежне виконання зобов'язань у разі оголошення мораторію на задоволення вимог кредиторів, зупинення операцій по рахунках. Звернення стягнення на майно Банку може бути вчинене лише у випадках, встановлених чинним застосовним законодавством .
- 2.16.** Банк несе відповідальність за збереження власних і довірених йому клієнтами коштів, цінностей і майна. Вклади фізичних осіб в Банку гарантуються в порядку, передбаченому законодавством України.
- 2.17.** Держава, Національний банк України не відповідають за зобов'язаннями Банку, так само як і Банк не відповідає за зобов'язаннями держави та Національного банку України, якщо інше не передбачено законом або договором.
- 2.18.** Банк не відповідає за зобов'язаннями його Акціонерів, якщо інше не встановлено законом або договором. Акціонери Банку не відповідають за зобов'язаннями Банку і несуть ризик збитків, пов'язаних з діяльністю Банку, тільки в межах вартості належних їм акцій Банку, якщо інше не встановлено законом або договором.
- 2.19.** Арешт майна Банку крім коштів, що знаходяться на кореспондентських рахунках Банку, арешт коштів та інших цінностей юридичних або фізичних осіб, що знаходяться в Банку, а також звільнення такого майна та коштів з-під арешту, здійснюються виключно в порядку, встановленому законодавством України. Зупинення видаткових операцій за рахунками, здійснюється лише в порядку та у спосіб, що встановлені чинним законодавством України, за винятком випадків введення мораторію відповідно до закону застосовного законодавства. Забороняється накладати арешт на кошти, що знаходяться на кореспондентських рахунках Банку.
- 2.20.** Не обмежуючись викладеним у цьому Статуті, відповідно до мети і предмета своєї діяльності Банк має наступні права та може їх здійснювати в межах застосовного законодавства та цього Статуту як на території України, так і за кордоном:
- (i) здійснювати банківську та іншу діяльність, з урахуванням обмежень, визначених чинним в Україні законодавством, та вчиняти для цього правочини (укладати договори, контракти, угоди), здійснювати інші юридичні та фактичні дії та операції (зокрема, банківські);
  - (ii) створювати, набувати та відчужувати (в тому числі безоплатно) брати та передавати в оренду, позику та безоплатне користування (позичку), управління, заставу (іпотеку) як в Україні, так і поза її межами, рухоме та нерухоме майно;
  - (iii) фінансувати будівництво;

- (iv) здійснювати операції з цінними паперами;
- (v) випускати цінні папери на будь-який строк, з дотриманням вимог застосовного законодавства.
- (vi) купувати, і продавати акції, боргові зобов'язання з фіксованим доходом, облігації, інші зобов'язання і цінні папери, що випущені будь-якою українською чи іноземною юридичною особою або державним органом чи органом місцевого самоврядування;
- (vii) купувати, продавати, управляти, здійснювати операції, пов'язані зі збереженням державних облігацій, облігацій підприємств та інших цінних паперів з встановленим доходом за свої власні кошти, і, як довірена особа, на користь третіх осіб;
- (viii) створювати (відкривати) філії, представництва, відділення, власні обмінні пункти, реорганізовувати та ліквідувати їх, а також створювати, реорганізовувати та ліквідувати дочірні підприємства (дочірні банки);
- (ix) створювати юридичні особи та бути учасником юридичних осіб, зокрема створювати та/або входити до складу будь-яких банківських об'єднань (банківської корпорації, банківської холдингової групи, фінансової холдингової групи), з дотриманням вимог антимонопольного та іншого законодавства України, створювати (бути учасником) неприбуткові спілки чи асоціації з метою захисту та представлення власних інтересів, розвитку міжрегіональних та міжнародних зв'язків, забезпечення наукового та інформаційного обміну і професійних інтересів, розроблення рекомендацій щодо банківської діяльності на території України та за її межами;
- (x) здійснювати інвестиції з урахуванням вимог та обмежень, визначених застосовним законодавством;
- (xi) управляти портфелем інвестицій на користь клієнтів;
- (xii) управляти портфелем цінних паперів для інвесторів, включаючи українських та іноземних юридичних і фізичних осіб;
- (xiii) одержувати позики і кредити на таких умовах і від таких установ (включаючи Національний банк України), та в такій валюті, які Банк вважає доцільними, згідно з відповідною ліцензією, якщо це потрібно відповідно до вимог Національного банку України. Банк має право забезпечувати повернення будь-яких запозичених коштів усім своїм майном чи майновими правами, або іншим майном Банку, чи будь-якою їх частиною;
- (xiv) обирати потенційних контрагентів з метою укладання відповідних договорів; організувати зустрічі та необхідні обговорення між представниками сторін;
- (xv) самостійно встановлювати процентні (відсоткові) ставки за активними та пасивними операціями, а також комісійну та іншу винагороду за своїми операціями (послугами);
- (xvi) надавати кредити (позики) всіх видів, включаючи участь, як кредитора, в фінансових проектах чи в консорціумних кредитах;
- (xvii) приймати для забезпечення кредитів, гарантій та зобов'язань за іншими операціями у заставу майно, на яке може бути звернено стягнення, отримувати заставлене майно у власність, забезпечувати виконання зобов'язань іншими засобами, що використовуються у банківській практиці;
- (xviii) перевіряти використання за цільовим призначенням наданих Банком кредитів, а також наявність та умови збереження майна, яким забезпечується виконання зобов'язань за наданими кредитами, гарантіями;
- (xix) здійснювати діяльність, як довірена особа (включаючи, але не обмежуючись, придбанням і здійсненням функцій по управлінню коштами, інвестиціями, цінними паперами та іншим майном) на користь клієнтів і банків-кореспондентів;

- (xx) рекламувати свою діяльність і організовувати чи брати участь у виставках, семінарах, симпозиумах, або брати участь в торгових ярмарках як в Україні, так і за кордоном;
  - (xxi) надавати депозитарні послуги для клієнтів щодо цінностей і цінних паперів, а також надавати в оренду депозитні сейфи;
  - (xxii) здійснювати торгові та обмінні операції з іноземною валютою, що проводяться на користь юридичних і фізичних осіб за рахунок Банку і за рахунок клієнтів, включаючи ф'ючерсні, опціонні, форвардні правочини і свопи;
  - (xxiii) надавати консультаційні послуги, пов'язані з видами діяльності;
  - (xxiv) провадити інші дії, що не суперечать застосовному законодавству.
- 2.21.** Офіційною мовою Банку є українська. Робочими мовами Банку є: українська, російська і англійська мови.

### СТАТТЯ III

#### МЕТА, НАПРЯМИ ТА ПРЕДМЕТ (ВИДИ) ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

- 3.1.** Головною метою створення і діяльності Банку є надання повного спектру банківських послуг згідно банківської ліцензії, наданої Національним банком України та одержання прибутку в інтересах акціонерів.
- 3.2.** Банк має право надавати усі види банківських та фінансових послуг (окрім страхових послуг), дозволених до здійснення застосовним законодавством та цим Статутом.
- 3.3.** Банк самостійно визначає напрями своєї діяльності відповідно до чинного в Україні законодавства.
- 3.4.** Банк має право здійснювати банківську діяльність тільки після отримання банківської ліцензії. Після отримання банківської ліцензії Банк зобов'язаний протягом усього часу дії банківської ліцензії дотримуватися ліцензійних вимог, у тому числі щодо розміру регулятивного капіталу. Банк здійснює банківську діяльність у порядку, визначеному Законом України "Про банки і банківську діяльність", нормативно-правовими актами Національного банку України та відповідно до них розробленими Статутом та внутрішніми положеннями Банку.
- 3.5.** Банк, на підставі банківської ліцензії може надавати такі банківські послуги:
- (i) залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
  - (ii) відкриття та ведення поточних (розрахункових, кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);
  - (iii) розміщення залучених вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик. Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів. Перелік фінансових послуг, що Банк має право давати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, встановлюється Національним банком України. Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про укладені ним агентські договори. Банк має право укласти агентський договір з юридичною особою, яка відповідає встановленим Національним банком України вимогам.
- 3.6.** Банк здійснює такі кредитні операції:
- (i) здійснення операцій на ринках капіталу від свого імені;
  - (ii) надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;

- (iii) придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
  - (iv) лізинг.
- 3.7.** Банк, крім надання фінансових послуг може здійснювати також діяльність щодо:
- (i) інвестицій;
  - (ii) 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;
  - (iii) випуску власних цінних паперів;
  - (iv) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
  - (v) надання послуг адміністратора за випуском облігацій відповідно до Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки";
  - (vi) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.
- 3.8.** Банк може здійснювати валютні операції відповідно до вимог чинного законодавства, в тому числі, Закону України «Про валюту і валютні операції».
- 3.9.** Банк має право здійснювати інші правочини (інші види діяльності) згідно із законодавством України та з урахуванням обмежень, встановлених для банків. Банк не може здійснювати діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі (за винятком реалізації пам'ятних, ювілейних й інвестиційних монет) та страхування, крім виконання функцій страхового посередника.
- 3.10.** Банк здійснює кредитні операції, інвестиційну діяльність (зокрема, прямі інвестиції) та операції з цінними паперами, розрахункові банківські операції, вчиняє правочини з пов'язаними з Банком особами в порядку, на умовах та з урахуванням обмежень, визначених застосовним законодавством.
- 3.11.** В своїй діяльності Банк дотримується вимог щодо забезпечення конкуренції у банківській системі, банківської таємниці та конфіденційності інформації, забезпечення права клієнта на інформацію, щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, а також щодо достовірності реклами та забезпечення права клієнтів Банку на інформацію.
- 3.12.** Банк формує відносини з клієнтами та банками-кореспондентами на підставі договорів про надання банківських та інших послуг, якими визначаються взаємні зобов'язання та відповідальність сторін, відсоткові (процентні) ставки, комісійні винагороди, види забезпечення повернення кредитів, отримання від клієнтів відповідної інформації та інші умови.
- 3.13.** Відносини Банку з його клієнтами регулюються застосовним законодавством, нормативно-правовими актами Національного банку України та правочинами (договорами, контрактами) між клієнтом та Банком.
- 3.14.** За умови отримання відповідних ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку Банк може здійснювати такі види професійної діяльності на ринках капіталу:
- (i) діяльність з торгівлі фінансовими інструментами (субброкерська діяльність, брокерська діяльність, дилерська діяльність, діяльність з управління портфелем фінансових інструментів, інвестиційне консультування, андеррайтинг та/або діяльність з розміщення з наданням гарантії, діяльність з розміщення без надання гарантії);

- (ii) депозитарна діяльність (депозитарна діяльність депозитарної установи, діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування, діяльність із зберігання активів пенсійних фондів).  
Банк може надавати додаткові послуги на ринках капіталу в порядку та на умовах визначених чинним законодавством.
- 3.15.** За умови отримання відповідної ліцензії Банк здійснює розроблення, виробництво, використання, експлуатацію, ввезення, вивезення криптосистем і засобів криптографічного захисту інформації, надає послуги в галузі криптографічного захисту інформації для Банку та його клієнтів.
- 3.16.** В своїй діяльності Банк може використовувати електронний цифровий підпис.
- 3.17.** Види діяльності, які відповідно до чинного законодавства України потребують спеціального дозволу (ліцензії), можуть здійснюватися Банком після одержання ним відповідного дозволу (ліцензії) у встановленому застосовним законодавством порядку.

#### СТАТТЯ IV

### АКЦІОНЕРИ БАНКУ. ПОРЯДОК ВСТУПУ ДО БАНКУ ТА ВИХОДУ З НЬОГО

#### *Акціонери Банку*

- 4.1.** Акціонерами Банку можуть бути юридичні й фізичні особи (як резиденти, так і нерезиденти), які у встановленому застосовним законодавством порядку набули право власності на акції Банку. Акціонерами Банку не можуть бути юридичні особи, в яких Банк має істотну участь, об'єднання громадян, релігійні та благодійні організації.
- 4.2.** Власники істотної участі в Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію та задовільний фінансовий/ майновий стан. Вимоги щодо ділової репутації та задовільності фінансового/ майнового стану Акціонерів Банку, які набувають істотної участі в Банку, встановлюються Національним банком України.
- 4.3.** Особа набуває прав та обов'язків Акціонера Банку внаслідок набуття права власності на акції Банку.
- 4.4.** Особа перестає бути Акціонером Банку в разі припинення права власності такого Акціонера на акції Банку в порядку та на підставах, передбачених застосовним законодавством, зокрема в разі відчуження акцій Банку.
- 4.5.** Акціонер Банку не може бути виключений із Банку.

#### СТАТТЯ V

### ПРАВА Й ОBOB'ЯЗКИ АКЦІОНЕРІВ БАНКУ

#### *Права Акціонерів Банку*

- 5.1.** Акціонери Банку мають наступні права:
- (i) брати участь в управлінні Банку згідно зі Статутом Банку та чинним в Україні законодавством;
- (ii) брати участь у розподілі прибутку Банку й одержувати його частину у вигляді дивідендів на належні їм акції Банку один раз на рік за підсумками календарного року, в обсязі й формах, в порядку та строки, передбачені застосовним законодавством, Статутом Банку та рішеннями Загальних зборів Акціонерів. Право на отримання дивідендів пропорційно частці кожного з Акціонерів мають особи, які є Акціонерами Банку на початок строку виплати дивідендів;
- (iii) отримувати повну та достовірну інформацію про фінансово-господарську діяльність Банку, стан його майна, прибутки та видатки. На вимогу Акціонера Банку Банк зобов'язаний надати йому для ознайомлення річні баланси, звіти про фінансово-господарську діяльність Банку, рішення (протоколи, накази,



- розпорядження) Загальних зборів Акціонерів, Наглядової ради Банку, Правління Банку та його Голови, та інших внутрішніх підрозділів Банку тощо;
- (iv) вносити пропозиції на розгляд Загальних зборів Акціонерів та інших органів Банку;
  - (v) вийти у встановленому порядку з Банку, зокрема шляхом відчуження належних йому акцій Банку, в порядку, встановленому застосовним законодавством та Статутом Банку;
  - (vi) брати участь в управлінні справами Банку у порядку, передбаченому цим Статутом;
  - (vii) у разі ліквідації Банку отримувати частину майна Банку або його вартості пропорційно до вартості належних їм акцій Банку в черговості й порядку, передбаченого чинним законодавством України та цим Статутом;
  - (viii) продавати чи іншим чином відчужувати належні їм акції Банку в Будь-який час без жодного погодження з іншими акціонерами чи органами Банку;
  - (ix) вимагати викупу Банком всіх чи частини належних акціонеру Банку акцій у випадку і в порядку згідно чинного законодавства України та цього Статуту;
  - (x) у разі емісії Банком додаткових акцій користуватися переважним правом придбання додатково розміщуваних акцій Банку в кількості, що пропорційна частці належних акціонеру простих акцій.
- Акціонери Банку можуть також мати інші права, встановлені Статутом Банку та застосовним законодавством.

#### *Обов'язки Акціонерів Банку*

- 5.2.** Акціонери Банку зобов'язані:
- (i) додержуватися Статуту Банку та Установчого договору Банку, та виконувати рішення Загальних зборів Акціонерів;
  - (ii) виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі ті, що пов'язані з майновою участю, а саме оплачувати акції в розмірі, порядку та засобами, що передбачені застосовним законодавством, Статутом Банку та рішеннями Загальних зборів Акціонерів;
  - (iii) не розголошувати конфіденційну інформацію про діяльність Банку, зберігати банківську та комерційну таємницю;
  - (iv) виконувати рішення Загальних Зборів, інших органів Банку
  - (v) інші обов'язки, встановлені Статутом та застосовним законодавством.
- 5.3.** Акціонери Банку вправі додатково укласти договір між собою, за яким на акціонерів покладаються додаткові обов'язки, у тому числі обов'язок участі у Загальних Зборах, і передбачається відповідальність за його недотримання.

## **СТАТТЯ VI СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ БАНКУ ТА ЙОГО ЗМІНА. АКЦІЇ БАНКУ ТА ЇХ РОЗПОДІЛ**

### *Розмір, порядок та строки формування Статутного капіталу Банку*

- 6.1.** Статутний капітал Банку формується відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», іншого застосовного законодавства, цього Статуту виключно шляхом грошових внесків (вкладів).
- 6.2.** Грошові внески для формування та збільшення Статутного капіталу Банку резиденти України здійснюють у гривні, а нерезиденти - юридичні особи, фізичні особи - іноземці – в іноземній вільно конвертованій валюті або в гривні відповідно до чинного законодавства України. Перерахунок розміру Статутного капіталу в гривні при формуванні Статутного капіталу в іноземній вільно конвертованій валюті та при його подальшому збільшенні здійснюється відповідно до законодавства України.

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

- 6.3.** Статутний капітал Банку не повинен формуватися за рахунок коштів, джерела походження яких не підтверджені, а також за рахунок коштів, використання яких для формування статутного капіталу заборонено законом. Для формування Статутного капіталу Банку не можуть використовуватися бюджетні кошти, якщо вони мають інше цільове призначення, банківські метали, а також кошти, одержані в кредит та під заставу. Банк має отримати від Акціонерів Банку документи й відомості, потрібні для з'ясування джерел походження коштів, що спрямовуються на формування Статутного капіталу Банку.
- 6.4.** Розмір Статутного капіталу Банку становить 364'409'516,52 грн. (триста шістьдесят чотири мільйони чотириста дев'ять тисяч п'ятсот шістнадцять гривень 52 копійки).

#### *Зміна Статутного капіталу*

- 6.5.** Розмір Статутного капіталу Банку може бути змінений (збільшений або зменшений) за рішенням Загальних зборів Акціонерів в порядку, визначеному застосовним законодавством. Використання тих чи інших шляхів (способів) збільшення та зменшення Статутного капіталу Банку регулюється застосовним законодавством.
- 6.6.** Збільшення розміру Статутного капіталу Банку здійснюється виключно за рахунок грошових внесків шляхом збільшення кількості акцій існуючої номінальної вартості (додаткової емісії акцій) або збільшення номінальної вартості акцій.
- 6.7.** Розподіл прибутку Банку з метою збільшення Статутного капіталу Банку може здійснюватись шляхом нарахування дивідендів Акціонерам Банку та прийняття ними рішення про направлення таких дивідендів до Статутного капіталу Банку.
- 6.8.** Банк має право збільшувати свій Статутний капітал якщо всі раніше випущені акції повністю сплачені за вартістю не нижче номінальної.
- 6.9.** Наявність збитків у Банку не є перешкодою для оголошення підписки на акції Банку та збільшення Статутного капіталу Банку.
- 6.10.** Особа, що придбала акції Банку при їх розміщенні, зобов'язана оплатити їх не пізніше дня затвердження уповноваженим органом емітента відкритого (публічного)/закритого (приватного) розміщення акцій та звіту про результати відкритого (публічного)/закритого (приватного) розміщення акцій. Якщо інше прямо не визначено Загальними зборами Акціонерів, Акціонер Банку в разі прострочення оплати (викупу) акцій Банку не сплачує будь-яких платежів з суми (вартості) простроченої оплати.
- 6.11.** Зменшення Статутного капіталу Банку здійснюється в порядку, визначеному застосовним законодавством, шляхом зменшення номінальної вартості акцій Банку або шляхом анулювання раніше викуплених Банком акцій та зменшення їх загальної кількості.
- 6.12.** Зменшення Статутного капіталу Банку допускається після повідомлення в порядку, встановленому законом, усіх його кредиторів. У разі зменшення Статутного капіталу Банку шляхом купівлі власних акцій з подальшим анулюванням цих акцій відповідним рішенням Загальних зборів Акціонерів акції, що не були подані для анулювання, визнаються недійсними, але не раніш як через шість місяців після доведення до відома про це всіх Акціонерів Банку шляхом направлення ним відповідного письмового повідомлення та публікації в виданні Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України.
- 6.13.** Якщо після закінчення другого і кожного наступного фінансового року вартість чистих активів Банку виявиться меншою Статутного Капіталу, Банк зобов'язаний оголосити про зменшення свого Статутного Капіталу і зареєструвати відповідні зміни до цього Статуту у встановленому порядку. Якщо вартість чистих активів

Банку стає меншою від мінімального розміру Статутного Капіталу, встановленого законом, Банк підлягає ліквідації.

- 6.14.** Кожний акціонер Банку має право вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних йому акцій, якщо він зареєструвався для участі у Загальних зборах та голосував проти прийняття Загальними зборами рішення про:
- (i) злиття, приєднання, поділ, перетворення, виділ Банку, зміну його типу з публічного на приватне;
  - (ii) надання згоди на вчинення Банком значного правочину;
  - (iii) зміну розміру статутного капіталу Банку;
  - (iv) надання згоди на вчинення Банком правочину, щодо якого є заінтересованість.

Ціна викупу акцій не може бути меншою, ніж їх ринкова вартість.

Ринкова вартість акцій розраховується станом на день, що передує дню опублікування в установленому порядку повідомлення про скликання Загальних зборів, на яких було прийнято рішення, яке стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій.

Ринкова вартість акцій визначається в порядку, встановленому Законом України "Про акціонерні товариства".

Договір між Банком та акціонером про обов'язковий викуп Банком належних йому акцій укладається в письмовій формі.

- 6.15.** Банк протягом не більш як п'яти робочих днів після прийняття Загальними зборами рішення, що стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій, у порядку, встановленому Статутом, повідомляє акціонерів, які мають право вимагати обов'язкового викупу акцій, про право вимоги обов'язкового викупу акцій. Банк не має права приймати рішення про викуп акцій у випадках, передбачених чинним законодавством України.

Про намір Банку придбати загальну кількість власних акцій у розмірі 10 і більше відсотків загальної емісії Банк письмово повідомляє Національному банку України за 15 календарних днів до вчинення правочинів. Національний банк України має право заборонити Банку купівлю власних акцій або паїв у разі, якщо це може призвести до погіршення фінансового стану Банку.

- 6.16.** Протягом 30 днів після прийняття загальними зборами рішення, що стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій, акціонер, який має намір реалізувати зазначене право, подає Банку письмову вимогу. У вимозі акціонера про обов'язковий викуп акцій мають бути зазначені його прізвище (найменування), місце проживання (місцезнаходження), кількість, тип та/або клас акцій, обов'язкового викупу яких він вимагає.

Протягом 30 днів після отримання вимоги акціонера про обов'язковий викуп акцій Банк здійснює сплату вартості акцій за ціною викупу, зазначеною в повідомленні про право вимоги обов'язкового викупу акцій, що належать акціонеру.

Оплата акцій здійснюється у грошовій формі, якщо сторони в межах строків, установлених у цій статті, не дійшли згоди щодо іншої форми оплати.

- 6.17.** Банк має право випускати облігації на суму, що не перевищує розміру статутного капіталу або розміру забезпечення, що надається Банку з цією метою третіми особами.

- 6.18** Банк може випускати інші види цінних паперів та їх похідні.

#### *Акції Банку*

- 6.19.** Статутний капітал Банку поділено на 149 962 764 (сто сорок дев'ять мільйонів дев'ятсот шістьдесят дві тисячі сімсот шістьдесят чотири) прості іменні акції рівної номінальної вартості, яка становить 2 (дві) гривні 43 (сорок три) копійок за одну

акцію Банку. Кожна акція Банку є неподільною. Акції випускаються в бездокументарній формі. Привілейовані акції не випускаються.

- 6.20.** Кожна одна проста іменна акція на Загальних зборах акціонерів надає її власнику один голос при голосуванні.
- 6.21.** Акціонери відповідають за зобов'язаннями Банку тільки в межах належних їм акцій. 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.
- 6.22.** Кожна проста іменна акція Банку номінальною вартістю 2 (дві) гривні 43 (сорок три) копійок дає акціонеру право на отримання дивідендів у розмірі, визначеному за наслідками фінансового року Загальними зборами акціонерів та відповідну частку майна Банку в разі його ліквідації.
- 6.23.** При створенні Банку перше розміщення акцій Банку є виключно серед акціонерів Банку, які є його засновниками. При збільшенні розміру статутного капіталу Банку акції, які передбачені до емісії, можуть розповсюджуватися шляхом відкритого (публічного) або закритого (приватного) розміщення в порядку та строки, визначені чинним законодавством України.
- 6.24.** Умови та порядок випуску, розповсюдження, придбання, передачі, викупу, перепродажу, анулювання, обліку, зберігання акцій та інших операцій з ними визначаються відповідно до вимог, встановлених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, та чинного законодавства України.
- 6.25.** Власники раніше випущених акцій мають переважне право на придбання нових акцій.  
При цьому Акціонери Банку користуються переважним правом купівлі таких акцій пропорційно до розмірів своїх часток (пакетів акцій) в Статутному капіталі Банку, якщо домовленістю між Акціонерами Банку чи умовами емісії не встановлений інший порядок здійснення цього права. Оплата Акціонерами акцій здійснюється відповідно до умов емісії за ціною (не нижче номінальної вартості) за якою акції Банку пропонуються для продажу третім особам або Банку, не пізніше дня затвердження уповноваженим органом емітента результатів емісії акцій та звіту про результати емісії акцій, якщо інше не передбачено рішенням Загальних зборів, в порядку, визначеному застосовним законодавством України.
- 6.26.** Банк може придбати власні акції з наступним письмовим повідомленням Національного банку України про вчинені правочини, яке повинне бути надіслане протягом 5 робочих днів з дати вчинення правочину. Банк не може придбати власні акції, якщо це може привести до зниження регулятивного капіталу нижче мінімального рівня, встановленого нормативно-правовими актами Національного банку України.
- 6.27.** Про намір Банку придбати власні акції в розмірі 10 і більше відсотків від загальної емісії, Банк письмово повідомляє Національний банк України за 15 (п'ятнадцять) календарних днів до дати вчинення правочину. Національний банк України має право заборонити Банку купівлю власних акцій у випадку, якщо це може привести до погіршення фінансового стану Банку.

- 6.28.** Банк здійснює емісію або продаж кожної акції, яку Банк викупив, за ціною не нижчою за її ринкову вартість, що затверджується Наглядовою Радою, крім випадків:
- (i) емісії акцій під час заснування Банку;
  - (ii) емісії акцій під час злиття, приєднання, поділу, виділу Банку.
- 6.29** Банк не має права розміщувати жодну акцію за ціною нижчою за її номінальну вартість.
- 6.30.** Банк не може надавати позику для придбання його акцій або поруку за позиками, наданими третьою особою для придбання його акцій.

## СТАТТЯ VII

### РОЗПОДІЛ ПРИБУТКУ ТА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ. ФОНДИ ТА РЕЗЕРВИ БАНКУ

- 7.1.** Прибуток Банку формується з джерел, що визначені застосовним законодавством.
- 7.2.** Прибуток Банку використовується в порядку та на умовах, визначених Загальними зборами Акціонерів, згідно із застосовним законодавством та цим Статутом. Зокрема, напрямками використання прибутку можуть бути:
- (i) відрахування до резервного фонду Банку;
  - (ii) відрахування в інші фонди та резерви на покриття збитків від активних операцій;
  - (iii) нарахування та виплата дивідендів.
- 7.3.** Рішення про нарахування (оголошення) та виплату дивідендів приймають Загальні збори Акціонерів, які визначають форму, умови (зокрема, строк) та порядок виплати дивідендів. Нарахування (оголошення) та виплата дивідендів проводяться Банком один раз на рік за підсумками календарного року.
- 7.4.** Про виплату дивідендів Акціонери повідомляються особисто, шляхом направлення повідомлення засобами поштового зв'язку чи факсом.
- 7.5.** Виплата дивідендів здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку на підставі рішення Загальних зборів Банку, у строк не пізніше шести місяців з дня прийняття Загальними зборами Банку рішення про виплату дивідендів. Рішення про виплату дивідендів за простими акціями приймається Загальними зборами Банку.
- 7.6.** Банк не може виплачувати дивіденди чи розподіляти капітал у будь-якій формі, якщо така виплата чи розподіл призведе до порушення нормативу адекватності капіталу. Банк не може нараховувати та виплачувати дивіденди за наявності інших заборон/обмежень, визначених застосовним законодавством.
- 7.7.** Для кожної виплати дивідендів Наглядова рада Банку встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за простими акціями, визначається рішенням Наглядової ради, передбаченим першим реченням цієї частини, але не раніше ніж через 10 робочих днів після дня прийняття такого рішення Наглядовою радою.
- Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів, складається в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.
- 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.
- 7.8.** Банк, в установленому чинним законодавством порядку, здійснює виплату дивідендів через депозитарну систему України.
- 7.9.** Збитки Банку покриваються за рішенням Наглядової ради Банку за рахунок резервного фонду та інших фондів та резервів на покриття збитків від активних операцій, у порядку, встановленому Наглядовою радою Банку, у відповідності з

застосовним законодавством та цим Статутом. У разі недостатності зазначених джерел збитки можуть покриватися за рахунок майна Банку.

- 7.10.** У Банку створюється резервний фонд Банку на покриття непередбачених збитків за всіма статтями активів та позабалансовими зобов'язаннями. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше як п'ять відсотків від суми щорічного прибутку Банку до досягнення резервним фондом 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку станом на початок кожного року.
- 7.11.** Використання коштів резервного фонду здійснюється за поданням Правління Банку відповідно до рішення Наглядової ради Банку. Наглядова рада Банку може за необхідності затвердити Положення про резервний фонд Банку.
- 7.12.** Банк може формувати відповідно до законодавства і нормативно-правових актів Національного банку України інші фонди, зокрема фонд для виплати дивідендів, фонд розвитку Банку, фонд матеріального заохочення. Загальне призначення, розміри та порядок формування інших фондів Банку визначаються Загальними зборами Акціонерів, а порядок використання таких фондів та положення про них визначаються та затверджуються Наглядовою радою Банку згідно з вимогами застосовного законодавства та нормативно-правовими актами Національного банку України.
- 7.13.** Банк формує резерви в розмірі, в порядку та на умовах, що визначаються застосовним законодавством, зокрема, актами Національного банку України. Банк додержується встановлених Національним банком України нормативів обов'язкового резервування коштів та порядку їх формування згідно з вимогами застосовного законодавства.
- 7.14.** Обов'язковому резервуванню підлягають усі залучені Банком кошти, за винятком кредитів, одержаних від інших банків, та іноземних інвестицій, залучених від міжнародних фінансових організацій, а також коштів, залучених на умовах субординованого боргу.
- 7.15.** Банк формує обов'язкові резерви, виходячи із встановлених нормативів обов'язкового резервування до зобов'язань щодо залучених Банком коштів, у цілому за зведеним балансом Банку з урахуванням усіх філій Банку, за винятком філій Банку, створених на території інших держав, які формують обов'язкові резерви відповідно до вимог, визначених чинним законодавством держави за місцезнаходженням філії.
- 7.16.** Формування та зберігання Банком коштів обов'язкових резервів здійснюється в національній валюті України на кореспондентському рахунку Банку в Національному банку України або на окремому рахунку в Національному банку України. Обсяг обов'язкових резервів, який має зберігатися щоденно, на початок операційного дня, на кореспондентському рахунку Банку в Національному банку, встановлюється для звітного періоду резервування в процентному відношенні до суми обов'язкових резервів за попередній звітний період резервування.
- 7.17.** За умови встановлення порядку зберігання коштів обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку в Національному банку України Банк має щоденно на початок операційного дня протягом звітного періоду резервування дотримуватися залишків коштів на кореспондентському рахунку Банку в Національному банку України в розмірі, встановленому Правлінням Національного банку України на відповідний період.

## СТАТТЯ VIII

### СТРУКТУРА УПРАВЛІННЯ БАНКОМ. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ

- 8.1.** Структура управління Банку складається з органів управління та контролю Банку.

- 8.2.** Органами управління Банку є:
- (i) Загальні збори Акціонерів (далі – Загальні збори);
  - (ii) Правління Банку (далі - Правління).
- 8.3.** Наглядова рада Банку (далі – Наглядова рада) є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку і в межах компетенції, визначеної чинним законодавством України та Статутом, здійснює контроль за діяльністю Правління Банку. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

#### *Загальні збори*

- 8.4.** Вищим органом управління Банку є Загальні збори Акціонерів, які складаються з Акціонерів Банку. Склад, компетенція, порядок скликання та проведення Загальних зборів, порядок прийняття (ухвалення) рішень зборами (голосування на них) визначаються застосовним законодавством, Статутом Банку та Положенням про Загальні збори.
- 8.5.** Загальні збори (річні Загальні збори) скликаються Наглядовою Радою не рідше одного разу на рік не пізніше 30 квітня наступного за звітним року. Усі інші Загальні збори Акціонерів, крім річних, вважаються позачерговими. Національний банк України має право вимагати позачергового скликання Загальних зборів.
- 8.6.** Рішення Загальних зборів Акціонерів Банку не має юридичної сили у разі його прийняття з використанням права голосу належних або контрольованих акцій (паїв) осіб, яким Національний банк України заборонив користуватися правом голосу належних або контрольованих акцій (паїв).
- 8.7.** Про проведення Загальних зборів Акціонерів Акціонери Банку (як держателі іменних акцій Банку) повідомляються персонально поштовим зв'язком або за допомогою засобів факсимільного чи цифрового зв'язку, або іншим погодженим Акціонерами Банку способом. Акціонер Банку своєю письмовою вимогою до Правління може вимагати скликання позачергових Загальних зборів у будь-який момент та з будь-яких причин. Якщо така вимога не була задоволена Наглядовою радою Банку протягом 10 днів, Акціонер має право самостійно скликати Загальні збори.
- 8.8.** Повідомлення та проект порядку денного повинні бути зробленими не менш як за 30 днів до скликання Загальних зборів. Повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного затверджується Наглядовою радою та надсилаються кожному Акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному на дату, визначену Наглядовою Радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу Акціонерів у випадках, передбачених чинним законодавством, - Акціонерами, які цього вимагають. Встановлена дата не може передувати дню прийняття рішення про проведення Загальних зборів і не може бути встановленою раніше, ніж за 60 днів до дати проведення Загальних зборів.
- 8.9.** Банк додатково надсилає повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного оператору організованого ринку капіталу (операторам організованих ринків капіталу), на якому (на яких) акції Банку допущені до торгів, та, не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів розміщує на власному веб-сайті інформацію, передбачену цим пунктом Статуту, якщо інше не передбачено чинним законодавством України.
- 8.10.** Повідомлення про проведення Загальних зборів має містити такі дані:
- (i) повне найменування та місцезнаходження Банку;
  - (ii) дата, час та місце проведення Загальних зборів;
  - (iii) час початку і закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах;
  - (iv) дата складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах;

- (v) перелік питань разом з проектом рішень (крім кумулятивного голосування) щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного;
  - (vi) адресу власного веб-сайту Банку, на якому розміщена інформація з проектом рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного;
  - (vii) порядок ознайомлення Акціонерів з матеріалами, з якими вони можуть ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів.
  - (viii) про права, надані акціонерам відповідно до вимог чинного законодавства, якими вони можуть користуватися після отримання повідомлення про проведення загальних зборів, а також строк, протягом якого такі права можуть використовуватися;
  - (ix) порядок участі та голосування на Загальних зборах за довіреністю.
  - (x) У разі включення до порядку денного питання про зменшення статутного капіталу повідомлення про проведення Загальних зборів також має містити дані про мету зменшення статутного капіталу та спосіб, у який буде проведено таку процедуру.
- 8.11.** Рішення про зміни в проекті порядку денному Загальних зборів повинні бути доведені до відома всіх Акціонерів Банку не пізніше як за 10 днів до проведення зборів шляхом письмового повідомлення, направленою засобами поштового зв'язку, або факсом. Ідентичне повідомлення також надсилається організованому ринку капіталу, на якому Банк пройшов процедуру лістингу.
- 8.12.** Акціонер Банку має право вносити свої пропозиції щодо проекту порядку денного Загальних зборів, а також щодо нових кандидатів до складу органів Банку, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів. Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 днів до проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за сім днів до дати проведення Загальних зборів.
- 8.13.** Пропозиція до проекту порядку денного Загальних зборів Банку подається в письмовій формі із зазначенням прізвища (найменування) Акціонера, який її вносить, кількості, типу та/або класу належних йому акцій, змісту пропозиції до питання та/або проекту рішення, а також кількості, типу та/або класу акцій, що належать кандидату, який пропонується цим акціонером до складу органів Банку.
- 8.14.** Пропозиції Акціонера, який сукупно є власниками 5 або більше відсотків голосуючих акцій, підлягають обов'язковому включенню до порядку денного Загальних зборів. У такому разі рішення Наглядової Ради про включення питання до проекту порядку денного не вимагається, а пропозиція вважається включеною до порядку денного, якщо вона подана з дотриманням вимог застосовного законодавства.
- Зміни до проекту порядку денного Загальних зборів вносяться лише шляхом включення нових питань та проектів рішень із запропонованих питань. Банк не має права вносити зміни до запропонованих Акціонерами питань або проектів рішень.
- 8.15.** Рішення про відмову у включенні пропозиції до проекту порядку денного Загальних зборів Банку може бути прийнято тільки у разі:
- (i) недотримання акціонерами строку, встановленого п. 8.12. Статуту;
  - (ii) неповноти даних, передбачених п. 8.13. Статуту;
  - (iii) інших випадках, що передбачені чинним законодавством та/або Положенням про Загальні збори.
- Мотивоване рішення про відмову у включенні пропозиції до проекту порядку денного Загальних зборів Банку надсилається Наглядовою Радою Акціонеру протягом трьох днів з моменту його прийняття.
- 8.16.** Оскарження Акціонером рішення Банку про відмову у включенні його пропозицій до проекту порядку денного до суду не зупиняє проведення Загальних зборів. Суд за результатами розгляду справи може постановити рішення про зобов'язання Банку



провести Загальні збори з питання, у включенні якого до проекту порядку денного було безпідставно відмовлено акціонеру.

Загальні збори не вправі приймати рішення з питань, не включених до порядку денного, крім питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході загальних зборів до наступного дня.

Загальні збори під час їх проведення можуть змінювати черговості розгляду питань порядку денного за умови, що за рішення про зміну черговості розгляду питань порядку денного буде віддано більш як трьох чвертей голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах.

- 8.17.** Рішення про проведення позачергових Загальних зборів Банку приймається Наглядовою радою простою більшістю голосів членів, які беруть участь у засіданні:
- (i) з власної ініціативи;
  - (ii) на вимогу Правління - в разі порушення провадження про визнання Банку банкрутом або необхідності вчинення значного правочину;
  - (iii) на вимогу Акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків голосуючих акцій Банку;
  - (iv) в інших випадках, встановлених законом.
- 8.18.** Наглядова рада приймає рішення про скликання позачергових Загальних зборів Банку або про відмову в такому скликанні протягом 10 днів з моменту отримання вимоги про їх скликання. У разі, якщо протягом встановленого строку Наглядова рада не прийняла рішення про скликання позачергових Загальних зборів, такі збори можуть бути скликані Акціонерами, які цього вимагають, у порядку згідно чинного законодавства. Рішення Наглядової ради про скликання позачергових Загальних зборів або мотивоване рішення про відмову у скликанні надається відповідному органу Банку або акціонерам, які вимагають їх скликання, не пізніше ніж через 3 (три) дні з моменту його прийняття.
- 8.19.** Позачергові Загальні збори, що скликаються на вимогу Правління, акціонерів (акціонера), які є власниками 10 і більше відсотків голосуючих акцій Банку, Національного банку України, мають бути проведені протягом 45 днів з дати подання вимоги про їх скликання.
- 8.20.** Якщо цього вимагають інтереси Банку, Наглядова рада при прийнятті рішення про скликання позачергових Загальних зборів може встановити, що повідомлення про скликання позачергових Загальних зборів здійснюватиметься не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення в порядку, встановленому чинним законодавством. У такому разі Наглядова рада затверджує порядок денний.
- 8.21.** Наглядова рада (у разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів - акціонери, які цього вимагають) зобов'язана визначити першим питанням порядку денного Загальних зборів питання про обрання лічильної комісії.
- 8.22.** Загальні збори проводяться на території України, як правило, за місцезнаходженням Банку. Якщо на день проведення Загальних зборів, 100 відсотками акцій Банку володіють іноземні фізичні особи, фізичні особи без громадянства, іноземні юридичні особи (юридичні особи, що створені за законодавством іноземних держав) або міжнародні організації, Загальні збори можуть проводитися за межами України.
- 8.23.** У Загальних зборах Банку можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. На загальних зборах за запрошенням особи, яка скликає загальні збори, також можуть бути присутні представник аудитора товариства та посадові особи товариства незалежно від володіння ними акціями цього товариства, представник органу, який відповідно до Статуту представляє права та інтереси трудового колективу. Перелік акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складається в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України. На вимогу акціонера Банк, або

особа, яка веде облік, права власності на акції Банку, зобов'язані надати інформацію про включення його до переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах. Обмеження права акціонера на участь у загальних зборах встановлюється законом. Представником акціонера на Загальних зборах Банку може бути фізична особа або уповноважена особа юридичної особи. Посадові особи органів Банку та їх афілійовані особи не можуть бути представниками інших Акціонерів на Загальних зборах.

- 8.24.** Представником акціонера - фізичної чи юридичної особи на Загальних зборах може бути інша фізична особа або уповноважена особа юридичної особи. Акціонер має право призначити свого представника постійно або на певний строк. Акціонер має право у будь-який момент замінити свого представника, повідомивши про це Правління Банку. Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах, видана фізичною особою, посвідчується нотаріусом або іншими посадовими особами, які вчиняють нотаріальні дії, а також може посвідчуватися депозитарною установою у встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку порядку. Довіреність на право участі та голосування на загальних зборах від імені юридичної особи видається її органом або іншою особою, уповноваженою на це її установчими документами. Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах може містити завдання щодо голосування, тобто перелік питань, порядку денного Загальних зборів із зазначенням того, як і за яке (проти якого) рішення потрібно проголосувати. Під час голосування на Загальних зборах представник повинен голосувати саме так, як передбачено завданням щодо голосування. Якщо довіреність не містить завдання щодо голосування, представник вирішує всі питання щодо голосування на Загальних зборах Акціонерів на свій розсуд.
- 8.25.** Акціонер має право надати довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах декільком своїм представникам.
- 8.26.** Надання довіреності на право участі та голосування на Загальних зборах не виключає право участі на цих Загальних зборах акціонера, який видав довіреність, замість свого представника.
- 8.27.** Реєстрація Акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складеного в порядку, передбаченому законодавством про депозитарну систему України, із зазначенням кількості голосів кожного акціонера. Реєстрацію акціонерів (їх представників) проводить реєстраційна комісія, яка призначається Наглядовою Радою.
- 8.28.** Реєстраційна комісія має право відмовити в реєстрації Акціонеру (його представнику) лише у разі відсутності в Акціонера (його представника) необхідних документів, які надають йому право участі у загальних зборах акціонерів, відповідно до законодавства. Мотивоване рішення реєстраційної комісії про відмову в реєстрації Акціонера чи його представника для участі у Загальних зборах, підписане головою реєстраційної комісії, додається до протоколу Загальних зборів та видається особі, якій відмовлено в реєстрації.
- 8.29.** Перелік акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах, підписує голова реєстраційної комісії, який обирається простою більшістю голосів її членів до початку проведення реєстрації. Акціонер, який не зареєструвався, не має права брати участь у Загальних зборах.
- 8.30.** У випадках, якщо для вирішення окремих питань застосовним законодавством не передбачено інший порядок, допускається прийняття рішень методом опитування. У такому разі проект рішення або питання для голосування надсилається Акціонерам - власникам голосуючих акцій, які повинні, протягом 5 (п'яти) календарних днів з дати отримання відповідного проекту рішення про голосування, в письмовій формі

сповістити щодо нього свою думку. Протягом 10 днів з дати одержання повідомлення від останнього Акціонера - власника голосуючих акцій всі Акціонери - власники голосуючих акцій повинні бути в письмовій формі проінформовані Головою зборів про прийняте рішення. Рішення вважається прийнятим у разі, якщо за нього проголосували всі Акціонери - власники голосуючих акцій.

- 8.31.** Загальні збори обирають Голову та Секретаря Загальних зборів Акціонерів, які організують та ведуть засідання зборів, а також забезпечують належне ведення та оформлення протоколів зборів.
- 8.32.** Наявність кворуму Загальних зборів визначається реєстраційною комісією на момент закінчення реєстрації Акціонерів для участі у Загальних зборах. Загальні збори визнаються правомочними та можуть приймати рішення, якщо в них беруть участь Акціонери Банку (їх представники), які в сукупності володіють більш як 50 відсотків голосуючих акцій.
- 8.33.** Загальні збори мають право приймати рішення з усіх питань діяльності Банку, в тому числі й з тих, що передані Загальними зборами Акціонерів до компетенції інших органів управління та контролю, крім тих, які законом або статутом віднесені до виключної компетенції Наглядової ради Банку. Прийняття Загальними Зборами рішень з питань, що передані до компетенції інших органів управління та контролю не є і не може вважатися обмеженням компетенції таких органів, порівняно з їх компетенцією що зазначена в Статуті.
- 8.34.** До виключної компетенції Загальних зборів Акціонерів належить прийняття рішень щодо:
- a) визначення основних напрямів діяльності Банку;
  - b) внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
  - c) прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;
  - d) прийняття рішення про зміну типу Банку;
  - e) прийняття рішення про емісію акцій;
  - f) прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;
  - g) прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Банку;
  - h) прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку;
  - i) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
  - j) затвердження положень про Загальні збори, Наглядову раду, положення про винагороду членів Наглядової ради, а також внесення змін до них, а також інших внутрішніх нормативних документів Банку у випадках передбачених чинним законодавством;
  - k) затвердження річних результатів діяльності Банку, у тому числі його дочірніх підприємств, розгляд звіту Наглядової ради Банку, ревізійної комісії Банку (у разі її створення) та висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами їх розгляду;
  - l) прийняття рішення про виплату дивідендів та їх розмір за простими акціями;
  - m) прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій;
  - n) прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;
  - o) затвердження річних дивідендів у розмірі, що перевищує їх обсяг, встановлений чинним законодавством;
  - p) прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів;
  - q) обрання членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради;

- г) прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради;
  - с) прийняття рішення про виділ та припинення Банку, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
  - т) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю відповідно до Закону;
  - у) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
  - в) обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень
- 8.35.** Повноваження, щодо вирішення питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть бути передані ними для вирішення іншим органам управління та контролю Банку. Повноваження з вирішення питань, які не віднесені до виключної компетенції Загальних зборів, можуть бути делеговані до компетенції Наглядової ради Банку.
- 8.36.** До виключної компетенції Загальних зборів Статутом Банком і законодавством може бути віднесено вирішення й інших питань. Компетенція Загальних зборів може бути змінена виключно шляхом внесення змін до Статуту Банку.
- 8.37.** До порядку денного річних Загальних зборів обов'язково вносяться питання:
- (i) затвердження річного звіту Банку;
  - (ii) розподіл прибутку і збитків Банку з урахуванням вимог, передбачених законом;
  - (iii) прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради.
  - (iv) Не рідше ніж раз на три роки до порядку денного річних загальних зборів Банку також обов'язково вносяться питання щодо:
    - 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 членами наглядової ради;
    - прийняття рішення про припинення повноважень членів наглядової ради, за винятком випадків, встановлених цим Законом;
- 8.38.** Голосування на Загальних зборах проводиться за принципом: одна акція Банку - один голос на Загальних зборах. Голосування на Загальних зборах проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування (крім загальних Зборів акціонерів шляхом заочного голосування (опитування) та питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході загальних зборів до наступного дня.
- 8.39.** Рішення Загальних зборів приймаються кваліфікованою більшістю більш як 3/4 голосів Акціонерів Банку, які беруть участь у зборах, з таких питань:
- (i) внесення змін до статуту Банку;
  - (ii) прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;
  - (iii) прийняття рішення про зміну типу Банку;
  - (iv) прийняття рішення про розміщення акцій;
  - (v) прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства;
  - (vi) прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку;
  - (vii) прийняття рішення про виділ та припинення Банку, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу. З решти питань рішення приймаються простою більшістю голосів (50 відсотків + 1 акція) Акціонерів Банку, які беруть участь у Загальних зборах Акціонерів.

**8.40.** У ході Загальних зборів може бути оголошено перерву до наступного дня. Рішення про оголошення перерви до наступного дня приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах та є власниками акцій, голосуючих принаймні з одного питання, що розглядатиметься наступного дня. Повторна реєстрація акціонерів (їх представників) наступного дня не проводиться. Кількість голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в загальних зборах, визначається на підставі даних реєстрації першого дня. Після перерви Загальні збори проводяться в тому самому місці, що зазначене в повідомленні про проведення Загальних зборів.

Кількість перерв у ході проведення загальних зборів не може перевищувати трьох.

**8.41.** Підрахунок голосів на Загальних зборах, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах, надає лічильна комісія, яка обирається Загальними зборами акціонерів. До обрання лічильної комісії підрахунок голосів на Загальних зборах, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах, надає тимчасова лічильна комісія, яка формується Наглядовою радою (в разі скликання позачергових загальних зборів на вимогу акціонерів - акціонерами, які цього вимагають).

**8.42.** Рішення Загальних зборів оформлюються протоколами. Протокол Загальних зборів підписується Головою та Секретарем зборів, які призначаються зборами, і не пізніше як через 10 (десять) робочих днів після закінчення зборів. До протоколу Загальних зборів заносяться відомості про:

- (i) дату, час і місце проведення Загальних зборів;
- (ii) дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах;
- (iii) загальну кількість осіб, включених до переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах;
- (iv) загальну кількість голосів акціонерів - власників голосуючих акцій, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах (якщо певні акції є голосуючими не з усіх питань порядку денного - зазначається кількість голосуючих акцій з кожного питання);
- (v) кворум Загальних зборів;
- (vi) Голову та Секретаря Загальних зборів;
- (vii) склад лічильної комісії;
- (viii) порядок денний Загальних зборів;
- (ix) основні тези виступів;
- (x) порядок голосування на Загальних зборах (відкрите, бюлетенями тощо);
- (xi) підсумки голосування із зазначенням результатів голосування з кожного питання порядку денного Загальних зборів та рішення, прийняті Загальними зборами.

Протокол Загальних зборів підшивається, скріплюється печаткою Банку та підписом Голови Правління.

**8.43.** У випадку якщо Банк складається з одного акціонера не застосовуються положення пунктів 8.5.-8.42. Статуту щодо порядку скликання та проведення Загальних зборів Банку. Повноваження Загальних зборів Банку, передбачені пунктом 8.34. Статуту та внутрішніми документами Банку, здійснюються акціонером одноосібно.

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

Якщо кількість акціонерів Банку не перевищує встановлену чинним законодавством, Загальні збори можуть проводитися шляхом заочного голосування (опитування). В такому випадку проект рішення або питання для голосування надсилається

акціонерам-власникам голосуючих акцій, які повинні протягом 5 (п'яти) днів з дати одержання відповідного проекту рішення або питання для голосування, у письмовій формі сповістити щодо нього свою думку. Протягом 10 (десяти) календарних днів з дати одержання повідомлення від останнього акціонера - власника голосуючих акцій всі акціонери - власники голосуючих акцій повинні бути в письмовій формі поінформовані головою зборів про прийняте рішення. Рішення вважається прийнятим, якщо за нього проголосували всі акціонери - власники голосуючих акцій.

#### *Наглядова рада Банку*

- 8.44.** Наглядова рада є органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів Банку, акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної статутом та чинним законодавством України, контролює та регулює діяльність Правління. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.
- 8.45.** Наглядова рада обирається Загальними зборами з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів у кількості не менше п'яти осіб. Рада банку не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб. Члени Наглядової банку не можуть входити до складу Правління, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору або надавати послуги Банку на умовах цивільно-правових угод.
- 8.46.** Порядок роботи членів Наглядової ради та виплати їм винагороди визначається чинним законодавством України, цим Статутом, Положенням про Наглядову раду Банку, Положенням про винагороду членів Наглядової ради, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з членом Наглядової ради. Такий договір або контракт від імені Банку підписується Головою Правління чи іншою уповноваженою Загальними зборами особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів. У разі укладення з членом Наглядової ради цивільно-правового договору такий договір може бути оплатним або безоплатним.
- 8.47.** Член Наглядової ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі.
- 8.48.** До виключної компетенції Наглядової ради належать такі функції:
- 1) затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
  - 2) забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами;
  - 3) затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту;
  - 4) затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;
  - 5) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
  - 6) затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;
  - 7) затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;

- 8) запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;
- 9) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 10) визначення кредитної політики Банку;
- 11) затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту;
- 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, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді Банку, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Наглядовою радою Банку;
- 13) призначення та припинення повноважень голови та членів Правління Банку, призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;
- 14) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;
- 15) 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, оцінки відповідності членів Правління Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої може входити Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;
- 16) визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту;
- 17) 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;
- 18) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;
- 19) 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;
- 20) прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, утворення філій і представництв Банку на території інших держав, затвердження їх статутів і положень, а також щодо участі Банку в юридичних особах, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу;
- 21) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління Банку, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди;

- 22) контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України;
- 23) 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;
- 24) визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;
- 25) 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 з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої може входити Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради Банку за результатами такої оцінки
- 26) прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
- 27) прийняття рішення про проведення Загальних зборів, підготовка порядку денного загальних зборів учасників банку, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім випадків скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
- 28) повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства;
- 29) визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строку виплати дивідендів в межах граничного строку, визначеного чинним законодавством;
- 30) визначення дати складання переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до законодавства;
- 31) прийняття рішення про емісію Банком цінних паперів, крім акцій;
- 32) вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;
- 33) прийняття рішень про надання згоди на вчинення значних правочинів, про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, встановлених чинним законодавством;
- 34) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 35) надсилання у випадках, передбачених законодавством, оферти акціонерам про придбання належних їм акцій;
- 36) вирішення питань, віднесених чинним законодавством до компетенції Наглядової ради у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
- 37) затвердження ринкової вартості майна Банку у випадках, встановлених чинним законодавством;
- 38) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 39) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 40) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;



- 41) формування тимчасової лічильної комісії у випадку скликання Загальних зборів Наглядовою радою;
  - 42) затверджує положення про винагороду членів Правління Банку та звіт про винагороду членів Правління Банку;
  - 43) прийняття рішення про відсторонення Голови або Члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
  - 44) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;
  - 45) обрання реєстраційної комісії;
  - 46) вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Банку;
  - 47) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради відповідно чинного законодавства України, до Статуту Банку.
- 8.49.** Питання, що відносять до виключної компетенції Наглядової ради, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, за винятком випадків, встановлених законодавством. У разі якщо Наглядова рада Банку не сформована у складі, мінімально необхідному відповідно до законодавства України, Правління Банку має право прийняти рішення про винесення на розгляд Загальних зборів акціонерів Банку будь-якого питання, яке законом або Статутом віднесене до виключної компетенції Наглядової ради Банку. Загальні збори акціонерів Банку мають право розглянути таке питання та прийняти рішення щодо нього.
- 8.50.** Наглядова рада зобов'язана вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню. Голова та члени Наглядової ради Банку зобов'язані утримуватися від вчинення дій та/або прийняття рішень, якщо це може призвести до виникнення конфлікту інтересів та/або перешкоджати належному виконанню такими особами своїх посадових обов'язків в інтересах банку
- 8.51.** Наглядова рада зобов'язана повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку, та інші події та обставини, вимоги щодо інформування про які є обов'язковими відповідно до застосовного законодавства, у порядку та строки, що визначені чинним законодавством.
- 8.52.** Наглядова рада зобов'язана забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.
- 8.53.** Національний банк України має право вимагати припинення повноважень члена Наглядової ради у випадках, що передбачені чинним законодавством.
- 8.54.** Національний банк України має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради.
- 8.55.** Банк зобов'язаний щороку, не пізніше 30 квітня, та на вимогу Національного банку України надавати Національному банку України в межах його повноважень щодо здійснення банківського нагляду інформацію про питання, що розглядалися на засіданні Наглядової ради, та прийняті щодо них рішення, а також перелік членів Наглядової ради, присутніх на засіданні.
- 8.56.** Членом Наглядової ради може бути лише фізична особа.
- 8.57.** Члени Наглядової ради обираються акціонерами під час проведення Загальних зборів на строк не більший ніж три роки.
- 8.58.** Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами. Обрання членів Наглядової ради здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування. У разі заміни члена Наглядової ради - представника акціонера повноваження відкликаною члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з моменту отримання Банком письмового повідомлення від акціонера, представником якого є відповідний член Наглядової ради. Порядок складання, здійснення повідомлення про заміну члена

Наглядової ради - представника акціонера регулюється чинним законодавством та в Положенням про Наглядову раду Банку.

- 8.59.** Одна й та сама особа може обиратися до складу Наглядової ради неодноразово.
- 8.60.** Якщо кількість членів Наглядової ради становить менше половини її кількісного складу, Банк протягом трьох місяців має скликати позачергові Загальні збори для обрання всього складу Наглядової ради. Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її обраного Загальними зборами кількісного складу, Наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання позачергових Загальних зборів для обрання всього складу Наглядової ради.
- 8.61.** Голова Наглядової ради обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради або призначається Загальними зборами, якщо інше не передбачено Статутом.
- 8.62.** Наглядова рада має право в будь-який час переобрати Голову Наглядової ради.
- 8.63.** Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них, відкриває Загальні збори, організовує обрання секретаря Загальних зборів, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду.
- 8.64.** У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Наглядової ради за її рішенням.
- 8.65.** Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою голови Наглядової ради або на вимогу члена Наглядової ради.
- 8.66.** Засідання Наглядової ради також скликаються на вимогу Правління чи його члена, чи керівника служби Внутрішнього аудиту.
- 8.67.** 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.
- 8.68.** Засідання Наглядової ради проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал.
- 8.69.** Засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу.
- 8.70.** У разі дострокового припинення повноважень одного чи кількох членів Наглядової ради і до обрання всього складу Наглядової ради 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.
- 8.71.** На вимогу Наглядової ради в її засіданні беруть участь члени Правління.
- 8.72.** Рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. На засіданні Наглядової ради кожний член Наглядової ради має один голос. У випадку рівності розподілу голосів за засідання Наглядової ради, голос Голови Наглядової ради (або виконуючого обов'язки Голови Наглядової ради, у випадку відсутності Голови Наглядової ради) є вирішальним.
- 8.73.** Протокол засідання Наглядової ради оформлюється письмовим протоколом що підписується головуючим на засідання Наглядової ради, протягом п'яти днів після проведення засідання.
- 8.74.** Засідання Наглядової ради або розгляд окремого питання за її рішенням може фіксуватися технічними засобами.
- 8.75.** Наглядова рада може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для вивчення і підготовки питань, що належать до компетенції Наглядової ради. Наглядова рада зобов'язана створити комітети у випадках та у порядку,

встановлених чинним законодавством України. Наглядова рада приймає рішення з питань, що належать до компетенції відповідних комітетів, обов'язковість створення яких передбачені чинним законодавством України, виключно на підставі і в межах пропозицій відповідного комітету.

- 8.76.** Порядок утворення і діяльності комітетів встановлюється Положенням про Наглядову раду.
- 8.77.** Наглядова рада за пропозицією голови Наглядової ради у встановленому порядку має право обрати корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Банку з акціонерами та/або інвесторами.
- 8.78.** Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів. Повноваження члена Наглядової ради, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням Загальних зборів можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової ради. Положення цього пункту Статуту не застосовується до права акціонера (акціонерів), представник якого (яких) обраний до складу Наглядової ради, замінити такого представника - члена Наглядової ради.
- 8.79.** Без рішення загальних зборів повноваження члена Наглядової ради припиняються:
- 1) за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;
  - 2) в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я;
  - 3) в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради;
  - 4) в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.
  - 5) у разі закінчення строку трудового договору/контракту, укладеного з цим членом Наглядової ради, або в інших випадках, передбачених цим контрактом.
  - 6) у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера.
- З припиненням повноважень члена Наглядової ради одночасно припиняється дія договору (контракту), укладеного з ним.

#### *Правління Банку*

- 8.80.** Правління Банку є виконавчим органом Банку, який здійснює управління поточною діяльністю Банку.
- 8.81.** До складу Правління входять Голова Правління, Заступники Голови Правління, інші члени Правління.
- 8.82.** Правління складається мінімум з трьох членів. Одна й та ж особа може призначатися членом Правління необмежену кількість разів.
- 8.83.** Склад, компетенція, порядок роботи Правління Банку, порядок прийняття ним рішень визначаються застосовним законодавством, Статутом та Положенням про Правління Банку.
- 8.84.** 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 Банку
- 8.85.** Правління приймає рішення на своїх засіданнях, які мають проводитися за необхідністю, але не рідше одного разу на місяць. Засідання Правління скликаються його Головою, про що повідомляються інші члени.
- 8.86.** Засідання Правління є правомочним та може приймати рішення, якщо в засіданні беруть участь принаймні два його члени.
- 8.87.** Рішення Правління приймається простою більшістю голосів членів Правління, що беруть участь у засіданні. Голос Голови Правління є вирішальним при рівності голосів.

**8.88.** Рішення Правління оформлюються протоколами, які підписуються всіма членами Правління, що були присутні на засіданні. Протоколи засідань Правління реєструються, підшиваються та зберігаються за місцезнаходженням Банку.

**8.89.** Правління підзвітне Наглядовій раді, організовує виконання рішень Загальних зборів Акціонерів та Наглядової ради.

**8.90.** *Голова Правління:*

- (i) здійснює керівництво діяльністю Правління і несе персональну відповідальність за діяльність Банку;
- (ii) без довіреності представляє інтереси Банку як в Україні, так і за її межами перед усіма юридичними та фізичними особами, державою (державними органами) та територіальними громадами (комунальними органами) з урахуванням обмежень, встановлених цим Статутом;
- (iii) видає довіреності від імені Банку, без довіреності вчиняє правочини (договори, контракти, угоди), в тому числі зовнішньоекономічні договори (контракти), з урахуванням обмежень, встановлених цим Статутом;
- (iv) розпоряджається майном і коштами Банку відповідно до застосовного законодавства та цього Статуту з урахуванням обмежень, встановлених цим Статутом;
- (v) видає накази та розпорядження з питань діяльності Банку та дає вказівки з питань, які відносяться до його компетенції;
- (vi) приймає рішення про надання матеріальної допомоги працівникам Банку з урахуванням обмежень, встановлених цим Статутом;
- (vii) призначає на посаду та звільняє з посади працівників Банку, встановлює систему оплати праці, посадові оклади, надбавки за погодженням зі Наглядовою радою, застосовує заходи матеріального заохочення працівників, притягує до дисциплінарної та матеріальної відповідальності; приймає на роботу, переводить та звільняє працівників Банку;
- (viii) здійснює інші повноваження від імені Банку.

Голова Правління виконує також інші функції за дорученням Наглядової ради. Голова Правління може брати участь у роботі Наглядової ради з правом дорадчого голосу. Голова Правління має право в межах своїх повноважень, визначених цим Статутом, делегувати окремі повноваження своїм заступникам.

**8.91.** На час своєї тимчасової відсутності (відрадження, хвороба, відпустка) Голова Правління може призначити виконуючим своїх обов'язків одного зі своїх заступників або члена Правління на підставі письмового узгодження з Головою Наглядової Ради чи зі Наглядовою Радою. Особа, призначена в такий спосіб виконуючим обов'язки Голови Правління, при представництві Банку та вчиненні правочинів (укладанні договорів, контрактів, угод) діє в межах повноважень Голови Правління без довіреності та іншого спеціального уповноваження.

**8.92.** Наглядова Рада може достроково припинити повноваження Голови Правління з одночасним прийняттям рішення про призначення нового Голови Правління або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження. В разі припинення дії трудового договору між Банком і Головою Правління, непогодження Голови Правління на посаду Національним банком України або усунення Голови Правління Банку від виконання обов'язків, Наглядова рада може призначити тимчасово виконуючого обов'язки Голови Правління. Особа, призначена в такий спосіб виконуючим обов'язки Голови Правління, при представництві Банку та вчиненні правочинів (укладанні договорів, контрактів, угод) діє в межах повноважень Голови Правління Банку без довіреності та іншого спеціального уповноваження.

*Служба Внутрішнього аудиту Банку.*

**8.93.** Банк утворює постійно діючий підрозділ Внутрішнього аудиту.

- 8.94.** Національний банк України встановлює вимоги до професійної підготовки працівників підрозділу Внутрішнього аудиту.
- 8.95.** Підрозділ Внутрішнього аудиту діє на підставі положення, затвердженого Наглядовою радою Банку. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту підпорядковується та звітує перед Наглядовою радою Банку. 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).
- 8.96.** 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;
  - 2) перевіряє процеси управління Банком, у тому числі щодо оцінки достатності капіталу та достатності ліквідності;
  - 3) перевіряє дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства і внутрішніх положень Банку;
  - 4) оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;
  - 5) перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності;
  - 6) перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;
  - 7) перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;
  - 8) виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами банку і виникнення конфлікту інтересів у Банку;
  - 9) перевіряє достовірність та вчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
  - 10) інші функції, пов'язані із здійсненням нагляду за діяльністю Банку.
- 8.97.** Підрозділ Внутрішнього аудиту проводить оцінку видів діяльності Банку, виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг).
- 8.98.** Підрозділ Внутрішнього аудиту за результатами проведених перевірок готує та подає Наглядовій раді звіти і пропозиції щодо усунення виявлених порушень.
- 8.99.** Банк зобов'язаний у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України, подавати Національному банку України звіт про роботу підрозділу Внутрішнього аудиту та інші документи за результатами внутрішнього аудиту.
- 8.100.** Національний банк України погоджує кандидатуру керівника підрозділу Внутрішнього аудиту. Кваліфікаційні вимоги професійної придатності та ділової репутації керівника підрозділу внутрішнього аудиту встановлюються Національним банком України. Керівнику підрозділу внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших банках.
- 8.101.** Рішення про звільнення керівника підрозділу Внутрішнього аудиту приймає Наглядова рада. Рішення про звільнення керівника підрозділу Внутрішнього аудиту не з його ініціативи в обов'язковому порядку погоджується з Національним банком України, крім випадків звільнення такої особи за власним бажанням, за згодою сторін або у зв'язку із закінченням строку трудового договору (контракту).
- 8.102.** Керівник підрозділу Внутрішнього аудиту має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради.

**8.103.** 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.

*Внутрішній контроль та управління ризиками*

**8.104.** Банк створює комплексну та ефективну систему внутрішнього контролю, що включає систему управління ризиками та внутрішній аудит, згідно з вимогами, установленими, встановлені Національним банком України, та має враховувати специфіку роботи Банку.

**8.105.** Система внутрішнього контролю Банку має забезпечувати:

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

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

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

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

**8.108.** Підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) діють на підставі положень, що затверджуються Наглядовою радою Банку, і підпорядковуються головному ризик-менеджеру та головному комплаєнс-менеджеру відповідно. Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер підпорядковуються Наглядовій раді Банку та звітують перед нею. Кваліфікаційні вимоги до професійної придатності та ділової репутації головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера встановлюються Національним банком України.

**8.109.** Банк зобов'язаний з метою управління ризиками утворити постійно діючі комітети, зокрема:

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

Банк має право залежно від рівня складності та обсягів операцій утворювати також інші комітети.

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

## СТАТТЯ ІХ

### КЕРІВНИКИ БАНКУ, ПОСАДОВІ ТА УПОВНОВАЖЕНІ ОСОБИ БАНКУ

- 9.1.** Керівниками Банку є:
- (i) Голова, його заступники та члени Наглядової ради Банку;
  - (ii) Голова, його заступники та члени Правління Банку;
  - (iii) головний бухгалтер Банку.
- Керівники Банку мають відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, які визначені для них застосовним законодавством та у разі необхідності їх кандидатури мають погоджуватися Національним банком України. Кваліфікаційні вимоги до керівників банку встановлюються Національним банком України. Керівники Банку мають обиратися/призначатися на свої посади в порядку, визначеному застосовним законодавством, цим Статутом та відповідними внутрішніми положеннями Банку.
- 9.2.** Посадовими особами Банку є Голова та члени Правління Банку, Голова та члени Наглядової ради Банку. Посадові особи Банку мають відповідати вимогам, визначеним застосовним законодавством, зокрема вимогам щодо сумісництва.
- 9.3.** Посадові особи Банку відповідають за шкоду, заподіяну ними Банку, в межах і порядку, передбачених застосовним законодавством та цим Статутом. Посадові особи Банку повинні зберігати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію Банку та несуть за її розголошення відповідальність, передбачену застосовним законодавством.
- 9.4.** Уповноваженими особами Банку є особи, які на підставі цього Статуту чи угоди (правочину) мають повноваження представляти Банк та вчиняти від його імені певні дії, що мають юридичне значення. В силу цього Статуту уповноваженою особою є Голова Правління Банку. Уповноваженими особами Банку також можуть бути особи, уповноважені Загальними зборами Акціонерів, та особи, уповноважені Головою Правління Банку на підставі довіреності, а у випадках, передбачених законодавством, на підставі наказу Голови Правління Банку.
- 9.5.** Обмеження на вчинення Головою Правління Банку, органами Банку певних правочинів визначаються цим Статутом. Загальні збори або Наглядова рада Банку можуть встановлювати додаткові обмеження на вчинення певних правочинів.
- 9.6.** Особи, які відповідно до установчих документів Банку чи закону виступають від імені Банку, зобов'язані діяти виключно в інтересах Банку, добросовісно і розумно та не перевищувати своїх повноважень. Якщо члени органу Банку та інші особи, які відповідно до закону чи установчих документів Банку виступають від його імені, порушують свої обов'язки щодо представництва інтересів Банку, такі особи несуть солідарну відповідальність за збитки, завдані ними Банку.
- 9.7.** При виконанні своїх обов'язків відповідно до вимог чинного законодавства керівники Банку зобов'язані діяти на користь Банку та клієнтів і зобов'язані ставити інтереси Банку вище власних.
- 9.8.** Зокрема, керівники Банку зобов'язані:
- 1) ставитися з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків;
  - 2) приймати рішення в межах наданих повноважень;
  - 3) не використовувати службове становище у власних інтересах;
  - 4) забезпечити збереження та передачу майна та документів Банку при звільненні керівників з посади.

## СТАТТЯ Х

### ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА БАНКУ

- 10.1.** Організаційна структура Банку складається з самого Банку (Головного Банку), який має свою внутрішню організаційну структуру, а також філій, представництв,

- відділень, обмінних пунктів (якщо такі будуть створені). Організаційна структура Банку будується за принципом централізації з вертикальним підпорядкуванням.
- 10.2. Внутрішня організаційна структура Банку визначається самостійно Банком відповідно до застосовного законодавства, цього Статуту та внутрішніх положень Банку та складається з органів управління та контролю Банку, а також внутрішніх підрозділів Банку (управлінь, департаментів, відділів тощо).
  - 10.3. Рішення про утворення органів управління та контролю Банку приймаються, а положення про такі органи затверджуються, відповідними органами Банку, що визначені застосовним законодавством та цим Статутом.
  - 10.4. Рішення про утворення внутрішніх підрозділів Банку, якщо інше не визначено застосовним законодавством та цим Статутом, приймаються Наглядовою радою.
  - 10.5. Філії, представництва Банку (як в Україні, так і за кордоном), відділення Головного Банку/філій Банку, обмінні пункти Банку відкриваються в порядку та на умовах, з урахуванням вимог й обмежень, встановлених застосовним законодавством. Відповідні рішення приймаються органами Банку, що визначені застосовним законодавством та цим Статутом. Керівники філій та представництв Банку призначаються Наглядовою радою Банку, а відділень Банку – Правлінням Банку, та діють на підставі довіреностей, виданих Банком.
  - 10.6. Філії, представництва, відділення та обмінні пункти не мають статусу юридичної особи та діють від імені Банку, виконуючи функції, що визначені Банком. Філії та відділення здійснюють функції та операції згідно з відповідними положеннями про них, які затверджуються визначеними застосовним законодавством та цим Статутом органами Банку. Представництва Банку не здійснюють банківську діяльність та діють на підставі положень, які затверджуються органом Банку, визначеним застосовним законодавством та цим Статутом.

## СТАТТЯ XI

### ФІНАНСОВИЙ РІК. ОБЛІК ТА ЗВІТНІСТЬ

- 11.1. Фінансовий рік Банку співпадає з календарним роком. Перший фінансовий рік закінчується 31 грудня року створення Банку.
- 11.2. Банк веде оперативний, фінансовий та статистичний облік і звітність згідно з чинним законодавством, що регулює ці питання. Обсяг і форми звітності встановлюються Національним банком України. Банк веде облікові записи у валюті(ах), які передбачені законодавством, включаючи іноземну валюту за рішенням Загальних зборів. При оприлюдненні своєї щорічної фінансової звітності Банк повинен, додатково до положень українського законодавства, дотримуватися також міжнародних облікових стандартів (МОС). Банк зобов'язаний вести бухгалтерський облік та складати фінансову звітність відповідно до [Закону України](#) "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та міжнародних стандартів фінансової звітності.
- 11.3. Протягом перших шести місяців після закінчення кожного фінансового року Правління надає Загальним зборам річну фінансову звітність, що включає пропозиції щодо розподілу прибутку, а також коментарі Наглядової ради до неї.
- 11.4. Банк зобов'язаний протягом місяця, наступного за звітним періодом, розповсюджувати на веб-сайті Банку, а також розміщувати у приміщеннях Банку, до яких мають доступ клієнти, у тому числі вкладники, квартальний баланс, звіт про фінансові результати Банку та примітки до звітів, перелік яких визначається Національним банком України.
- 11.5. Банк зобов'язаний оприлюднювати аудиторський висновок та перевірені аудиторською фірмою річну фінансову звітність і річну консолідовану фінансову звітність в обсязі, що включає:



- 1) баланс;
  - 2) звіт про фінансові результати;
  - 3) звіт про рух грошових коштів;
  - 4) звіт про власний капітал;
  - 5) примітки до звітів, перелік яких визначається Національним банком України.
- 11.6.** Банк зобов'язаний не пізніше 30 квітня наступного за звітним року оприлюднювати річну фінансову звітність та річну консолідовану фінансову звітність разом із аудиторським висновком, а також інформацію в обсязі, визначеному Національним банком України, про власників істотної участі у Банку шляхом розміщення в мережі Інтернет.
- 11.7.** Банк самостійно або на вимогу Національного банку України протягом місяця з дня оприлюднення зобов'язаний спростувати опубліковану недостовірну фінансову звітність (річну фінансову звітність та/або річну консолідовану фінансову звітність) у такий самий спосіб, у який вона була поширена.
- 11.8.** Головний Бухгалтер Банку відповідає за:
- (i) централізоване встановлення та підтримку єдиних правил та методологічних засад бухгалтерського обліку для банківських операцій, які проводяться Банком, і розроблення правил для нових операцій, що плануються Банком до проведення на підставі нормативних актів Національного банку України;
  - (ii) ведення реєстрів бухгалтерського обліку відповідно до основних вимог Національного банку України та облікової політики Банку;
  - (iii) ведення та підтримка внутрішнього плану рахунків (плану аналітичних рахунків) Банку, складеного на підставі Плану рахунків бухгалтерського обліку, встановленого для банків Національним банком України;
  - (iv) своєчасну підготовку, перевірку і надання внутрішньої та зовнішньої фінансової звітності;
  - (v) встановлення централізованого бухгалтерського контролю за застосуванням правил облікової політики в різних підрозділах Банку та достовірністю фінансової звітності;
  - (vi) контроль за відображенням у бухгалтерському обліку всіх операцій, які здійснюються Банком;
  - (vii) забезпечення методологічних засад, ведення реєстрів управлінського обліку та формування управлінської звітності;
  - (viii) забезпечення ведення реєстрів податкового обліку, формування, перевірка і надання податкової звітності.
  - (ix) вирішення інших питань поточної діяльності Банку в межах своєї компетенції.
- 11.9.** Банк зобов'язаний забезпечити проведення щорічної перевірки фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності аудиторською фірмою відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.
- 11.10.** Право на проведення аудиторської перевірки Банку має аудиторська фірма, внесена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків, що ведеться Національним банком України.
- 11.11.** Банк та аудиторська фірма зобов'язані надавати Національному банку України на його вимогу пояснення, у тому числі письмові, з питань зовнішнього аудиту Банку.
- 11.12.** 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.

- 11.13.** Банк зобов'язаний у порядку та за вимогами, визначеними нормативно-правовими актами Національного банку України, надати Національному банку України аудиторський висновок та інші документи за результатами аудиту.
- 11.14.** Аудиторська фірма призначається Наглядовою радою Банку. Аудиторська перевірка Банку згідно міжнародних стандартів аудиту здійснюється міжнародно визнаною аудиторською компанією.

## СТАТТЯ XII ТРУДОВИЙ КОЛЕКТИВ БАНКУ

- 12.1.** Трудові відносини працівників Банку виникають на підставі трудового договору (контракту) та регулюються законодавчими актами України про працю.
- 12.2.** Банк може приймати на роботу працівників, зокрема іноземців. Банк самостійно визначає порядок прийняття та звільнення працівників, форми та системи оплати праці, розпорядок робочого дня, змінність роботи, встановлює порядок надання вихідних днів і відпусток та їх тривалість.
- 12.3.** Максимальна заробітна оплата праці працівників Банку не обмежується граничними розмірами.
- 12.4.** Трудовий колектив Банку:
- (i) розглядає й затверджує проект колективного договору;
  - (ii) розглядає й вирішує згідно з Статутом Банку питання самоврядування трудового колективу;
  - (iii) бере участь у матеріальному й моральному стимулюванні продуктивної праці, заохочує винахідницьку і раціоналізаторську діяльність.
- 12.5.** Рішення з соціально-економічних питань, що стосуються діяльності Банку та трудового колективу, виробляються і приймаються органами управління Банку за участі трудового колективу та уповноважених ним органів, як це передбачено застосовним законодавством.

## СТАТТЯ XIII ПРИПИНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

- 13.1.** Банк може бути реорганізований за рішенням акціонерів Банку.
- 13.2.** Реорганізація може здійснюватися шляхом злиття, приєднання, поділу, виділу, перетворення. Реорганізація за рішенням акціонерів Банку здійснюється згідно із законодавством України за умови надання попереднього дозволу Національного банку України на реорганізацію Банку та затвердження Національним банком України плану реорганізації Банку.
- 13.3.** Банк може бути ліквідований:
- а) за рішенням акціонерів Банку;
  - б) у разі відкликання Національним банком України банківської ліцензії з власної ініціативи або за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.
- 13.4.** Ліквідація банку з ініціативи акціонерів здійснюється в порядку, передбаченому законодавством про ліквідацію юридичних осіб, у разі якщо Національний банк України після отримання рішення акціонерів про ліквідацію Банку не виявив ознак, за якими Банк може бути віднесено до категорії проблемного або неплатоспроможного.
- 13.5.** Кошти та інші активи Банку, які залишилися після розрахунків з кредиторами Банку, а також після виконання інших зобов'язань Банку, розподіляється між акціонерами Банку пропорційно до кількості акцій, якими володіє кожен з акціонерів. Майно отримане Банком лише в користування, повертається в натуральній формі без винагороди.

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

#### СТАТТЯ XIV

##### **БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ**

- 14.1.** 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 законодавством, а також визначена законодавством інформація про Банк є банківською таємницею.
- 14.2.** Банк зобов'язаний забезпечити збереження банківської таємниці шляхом:
- (i) обмеження кола осіб, що мають доступ до інформації, яка становить банківську таємницю;
  - (ii) організації спеціального діловодства з документами, що містять банківську таємницю;
  - (iii) застосування технічних засобів для запобігання несанкціонованому доступу до електронних та інших носіїв інформації;
  - (iv) застосування застережень щодо збереження банківської таємниці та відповідальності за її розголошення у договорах і угодах між банком і клієнтом.
- 14.3.** Керівники та службовці Банку при вступі на посаду підписують зобов'язання щодо збереження банківської таємниці. Керівники та службовці Банку зобов'язані не розголошувати та не використовувати з вигодою для себе чи для третіх осіб конфіденційну інформацію, яка стала відома їм при виконанні своїх службових обов'язків.
- 14.4.** Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, яка містить банківську таємницю, розкривається Банком у випадках, передбачених законодавством України.
- 14.5.** Банку забороняється надавати інформацію про клієнтів іншого банку, навіть якщо їх імена зазначені у документах, угодах та операціях клієнта.
- 14.6.** Банк має право надавати загальну інформацію, що становить банківську таємницю, іншим банкам в обсягах, необхідних при наданні кредитів, банківських гарантій.
- 14.7.** Обмеження стосовно отримання інформації, що містить банківську таємницю, не поширюються на службовців Національного банку України або уповноважених ними осіб, які в межах повноважень, наданих Законом України "Про Національний банк України", здійснюють функції банківського нагляду або валютного контролю, нагляду (оверсайту) платіжних систем та систем розрахунків, нагляду на ринках небанківських фінансових послуг, захисту прав споживачів фінансових послуг, а також нагляду у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
- 14.8.** Обмеження щодо надання інформації не поширюються на випадки надання спеціально уповноваженому органу виконавчої влади з питань фінансового моніторингу інформації про фінансові операції у випадках, передбачених законом.

#### СТАТТЯ XV

##### **ЗАПОБІГАННЯ ТА ПРОТИДІЯ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ**

- 15.1.** Банк зобов'язаний розробляти, впроваджувати та постійно поновлювати правила внутрішнього фінансового моніторингу та програми його здійснення з урахуванням вимог законодавства про запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом та боротьбу з фінансуванням тероризму.

- 15.2.** Банку забороняється відкривати та вести анонімні (номерні) рахунки. Банку забороняється вступати в договірні відносини з клієнтами - юридичними чи фізичними особами у разі, якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені.
- 15.3.** З метою захисту репутації Банку, а також запобігання використанню Банку в цілях відмивання коштів та фінансування тероризму, Банк буде своєю діяльністю на чіткому дотриманні вимог українського законодавства у цій сфері, а також запроваджує систему найвищих стандартів, що допомагає виконати рекомендації ФАТФ (Групи з розробки фінансових заходів з відмивання грошей), Базельського комітету з банківського нагляду та інших міжнародних організацій, які встановлюють загальні принципи боротьби з легалізацією коштів та фінансуванням тероризму.
- 15.4.** Політика Банку щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму ґрунтується на наступних принципах:
- принцип "Знай свого клієнта";
  - виявлення та детальний аналіз підозрілих операцій, що можуть здійснюватися з метою відмивання коштів чи фінансування тероризму;
  - розробка, впровадження та контроль за реалізацією всіх правил, процедур і стандартів, що мають на меті забезпечення заходів протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму;
  - забезпечення ефективного функціонування системи управління ризиками легалізації кримінальних доходів або фінансування тероризму;
  - суворе дотримання вимог чинного законодавства та міжнародних стандартів у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму;
  - систематичне проведення навчання персоналу щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

## СТАТТЯ XVI

### **ЗНАЧНІ ПРАВОЧИНИ ТА ПРАВОЧИНИ, ЩОДО ЯКИХ Є ЗАІНТЕРЕСОВАНІСТЬ.**

- 16.1.** Значним правочином вважається правочин чи декілька взаємопов'язаних правочинів (крім правочину щодо розміщення Банком власних акцій), вчинений Банком, якщо його ринкова вартість майна, робіт чи послуг, що є його предметом, становить 10 і більше відсотків активів Банку, за даними останньої фінансової звітності. Визначення ціни майна, робіт чи послуг, що є предметом правочину, здійснюється в порядку, передбаченим застосовним законодавством.
- 16.2.** Рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт чи послуг, що є предметом правочину, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, приймається Наглядовою радою більшістю голосів членів Наглядової ради, які приймають участь у його засіданні. У разі неприйняття Наглядовою радою рішення про надання згоди на вчинення значного правочину питання про вчинення такого правочину може виноситися на розгляд Загальних Зборів.
- 16.3.** Якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом значного правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, рішення про надання згоди на вчинення такого правочину приймається загальними зборами за поданням Наглядової ради.

- 16.4.** Рішення про надання згоди 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, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.
- 16.5.** Рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, становить 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, приймається більше, як 50 відсотками голосів акціонерів від загальної їх кількості.
- 16.6.** Якщо на дату проведення Загальних Зборів неможливо визначити, які значні правочини вчинятимуться Банком у ході фінансово-господарської діяльності, Загальні Збори приймають рішення щодо кожного такого правочину окремо.
- 16.7.** Забороняється ділити предмет правочину з метою ухилення від передбаченого цим Законом порядку прийняття рішень про вчинення значного правочину.
- 16.8.** Рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість (далі – «правочин із заінтересованістю»), приймається відповідним органом Банку згідно Статуту, 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.
- 16.9.** Особою, заінтересованою у вчиненні Банком правочину, вважається посадова особа органів Банку та її афілійована особа (особи), акціонер, який одноосібно або спільно з афілійованими особами володіє 25 і більше відсотками акцій Банку та його афілійовані особи (крім випадків, коли акціонер прямо або опосередковано володіє 100 відсотками акцій такого акціонерного товариства), юридичні особи, в яких вищезазначені особи є посадовими особами. При цьому особи, визначені у цьому пункті, вважаються заінтересованими, якщо вони:
- (i) є стороною такого правочину або є членом виконавчого органу юридичної особи, яка є стороною правочину;
  - (ii) бере участь у правочині як представник або посередник (крім представництва Банку посадовими особами);
  - (iii) отримує винагороду за вчинення такого правочину від Банку (посадових осіб Банку) або від особи, яка є стороною правочину;
  - (iv) внаслідок такого правочину придбає майно;
- 16.10.** Особа, заінтересована у вчиненні правочину, зобов'язана заздалегідь проінформувати Банк про наявність у неї такої заінтересованості. Правління Банку зобов'язане протягом п'яти днів з моменту отримання відомостей про можливість вчинення правочину із заінтересованістю, надати Наглядовій Раді проект правочину і пояснення щодо ознак заінтересованості: Наглядова Рада з метою проведення оцінки правочину із заінтересованістю, на відповідність його умов звичайним ринковим умовам, залучає незалежного аудитора, суб'єкта оціночної діяльності або іншу особу, яка має відповідну кваліфікацію. У разі якщо правочин із заінтересованістю порушує інтереси Банку, Наглядова Рада може заборонити його вчинення або винести розгляд цього питання на Загальні Збори. Наглядова Рада протягом п'яти робочих днів зобов'язана прийняти рішення про вчинення правочину із заінтересованістю. Якщо заінтересована у вчиненні правочину особа є членом Наглядової Ради, вона не має права голосу з питання вчинення такого правочину. Рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю приймається більшістю голосів членів Наглядової ради, які не є заінтересованими у вчиненні правочину (далі - незаінтересовані члени Наглядової ради), присутніх на засіданні Наглядової ради. Якщо на такому засіданні присутній лише один незаінтересований член Наглядової

ради, рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю приймається таким членом одноосібно.

**16.11.** Рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю виноситься на розгляд Загальних зборів, якщо:

- (i) всі члени Наглядової ради є заінтересованими у вчиненні правочину;
- (ii) ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є його предметом, перевищує 10 відсотків вартості активів, за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- (iii) якщо в акціонерному товаристві не створена наглядова рада.

Якщо Наглядова рада прийняла рішення про відхилення правочину із заінтересованістю або не прийняла жодного рішення протягом 30 днів з дня отримання необхідної інформації, питання про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю може бути винесене на розгляд Загальних зборів. У голосуванні про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю акціонери, заінтересовані у вчиненні правочину, не мають права голосу, а рішення з цього питання приймається більшістю голосів незаінтересованих акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах та яким належать голосуючі з цього питання акції.

**16.12.** Положення Статуту щодо вчинення правочину із заінтересованістю не застосовуються у разі:

- (i) реалізації акціонерами переважного права відповідно до статті 27 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- (ii) викупу Банком в акціонерів розміщених ним акцій;
- (iii) виділу та припинення Банку;
- (iv) надання посадовою особою органів Банку або акціонером, що одноосібно або разом з афілійованими особами володіє 25 і більше відсотками голосуючих акцій Банку, на безоплатній основі гарантії, поруки (у тому числі майнової поруки), застави або іпотеки особам, які надають Банку позики;
- (v) вчинення правочину за державними регульованими цінами та тарифами відповідно до вимог законодавства;
- (vi) вчинення Банком правочинів, пов'язаних з наданням банківських та інших фінансових послуг, за умови дотримання положень статті 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність».

**16.13.** Значний правочин, правочин, щодо якого є заінтересованість, вчинений з порушенням порядку прийняття рішення про надання згоди на його вчинення, створює, змінює, припиняє цивільні права та обов'язки Банку лише у разі подальшого схвалення правочину Банком у порядку, встановленому чинним законодавством та цим Статутом.

**16.14.** Подальше схвалення правочину Банком у порядку, встановленому для прийняття рішення про надання згоди на його вчинення, створює, змінює, припиняє цивільні права та обов'язки Банку з моменту вчинення цього правочину.

## СТАТТЯ XVII ЗМІНИ СТАТУТУ БАНКУ

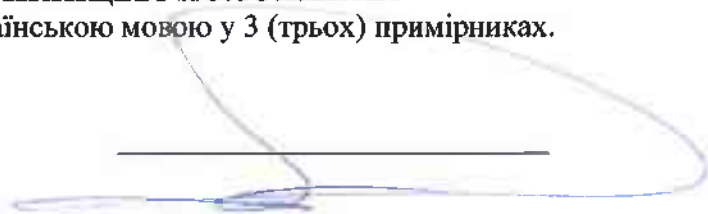
**17.1.** Зміни до цього Статуту вносяться за рішенням Загальних зборів кваліфікованою більшістю голосів, а саме більш як  $\frac{3}{4}$  голосів Акціонерів Банку, що беруть участь в Загальних зборах. Рішення про внесення змін до Статуту Банку набирає сили з моменту Державної реєстрації таких змін у встановленому порядку, відповідно до чинного законодавства України. Статут Банку, викладений в новій редакції, підписується Головою Правління Банку.

2. Банк подає документи Національному банку України для погодження змін до статуту Банку відповідно до вимог чинного законодавства України.

**СТАТТЯ XVIII  
ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ**

- 3.1. Цей Статут складений українською мовою у 3 (трьох) примірниках.

**Голова Правління  
Сихонов І.Ю.**



*Місто*

Київ, Україна, Шістнадцятого серпня дві тисячі двадцять другого року.  
Я, Косенко О.В., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу,  
засвідчую справжність підпису Голови Правління Акціонерного товариства «ВЕСТ  
ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК» Тихонова Ігоря Юрійовича, який зроблено у моїй  
присутності.

Особу представника встановлено, його дієздатність та повноваження перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 258.

Приватний нотаріус

