

ПОГОДЖЕНО
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

« 11 » січня 2021 р.

Директор
Департаменту ліцензування

Александр БЕЗЗ



**СТАТУТ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«АЛЬФА-БАНК»**

(нова редакція)

Ідентифікаційний номер 23494714

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Позачергових
Загальних зборів акціонерів
АТ «АЛЬФА-БАНК»
від 16 грудня 2020 року
Протокол № 4/2020

м. Київ, 2020 р.

Розділ 1.

ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АЛЬФА-БАНК» (далі за текстом - «Банк») є юридичною особою, створеною і зареєстрованою за законодавством України, яка на підставі банківської ліцензії має виключне право надавати банківські послуги, відомості про яку внесені до Державного реєстру банків.

1.2. Банк створений у формі акціонерного товариства та є правонаступником:

1) усіх прав і зобов'язань ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬФА-БАНК», що був створений відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів від 01.06.2009 року (Протокол №3/2009), код ЄДРПОУ 23494714 та виступав правонаступником усіх прав і зобов'язань Закритого акціонерного товариства «Альфа-Банк», що був створений відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів від 27 жовтня 2000 року (Протокол № 3/2000), який виступав правонаступником усіх прав і зобов'язань Акціонерного Комерційного Банку «Київський інвестиційний банк», що був створений відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів від 22 липня 1997 року (Протокол № 1), що виступав правонаступником усіх прав і зобов'язань товариства з обмеженою відповідальністю Комерційний Банк «Київінвестбанк», створеного за рішенням зборів учасників від 21 листопада 1995 року, який у свою чергу виступав правонаступником усіх прав і зобов'язань товариства з обмеженою відповідальністю Комерційного Банку споживчої кооперації «Віто», створеного відповідно до установчого договору від 18 листопада 1992 року і зареєстрованого Національним банком України 24 березня 1993 року за № 158), а також

2) всього майна, прав і зобов'язань АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРСОЦБАНК» на підставі передавального акту (затвердженого рішенням єдиного акціонера АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРСОЦБАНК» (рішення №5/2019 від 15.10.2019 р.) та рішенням Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬФА-БАНК» (протокол №4/2019 від 15.10.2019 р.), у відповідності до якого до АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬФА-БАНК» були передані все майно, права і зобов'язання АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРСОЦБАНК», яке було створене згідно з Договором про створення Республіканського акціонерно-комерційного банку соціального розвитку від 14 вересня 1990 року в організаційно-правовій формі відкритого акціонерного товариства на базі установ Житлосоцбанку СРСР 31 жовтня 1990 року з найменуванням Республіканський акціонерно-комерційний банк соціального розвитку «Укрсоцбанк», який:

А) змінював назву:

- на Акціонерно-комерційний банк соціального розвитку «Укрсоцбанк» (на підставі рішення Загальних зборів акціонерів від 20.06.1991 р. про виключення з найменування банку слова «Республіканський»);
- на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК» (згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів від 09.03.2010 р. про зміну типу акціонерного товариства на публічне акціонерне товариство та про зміну найменування на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»), яке стало правонаступником усіх прав і зобов'язань Акціонерно-комерційного банку соціального розвитку «Укрсоцбанк», створеного в організаційно-правовій формі відкритого акціонерного товариства;
- на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК» (згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів від 26.04.2018 р. про зміну типу акціонерного товариства з публічного

на приватне та про зміну найменування товариства на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСОЦБАНК»), яке стало правонаступником усіх прав і зобов'язань ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРСОЦБАНК»;

Б) є правонаступником усіх прав та зобов'язань:

- ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІКРЕДИТ БАНК» (ідентифікаційний код 21753123) на підставі рішення Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРСОЦБАНК» (Протокол № 3 від 02.12.2013 р.) та рішення єдиного акціонера ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІКРЕДИТ БАНК» (№ 4/12/2013 від 02.12.2013 р.), якими був затверджений передавальний акт, у відповідності до якого до ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРСОЦБАНК» були передані все майно, майнові права та обов'язки, активи та капітал ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІКРЕДИТ БАНК», який, у свою чергу, був правонаступником (на підставі рішення Загальних Зборів Акціонерів від 24.11.2010 р., протокол №3 про зміну типу акціонерного товариства на публічне акціонерне товариство та зміну найменування (назви)) усіх прав та обов'язків Відкритого акціонерного товариства УніКредит Банк, який, в свою чергу, був правонаступником усіх прав та зобов'язань:

а) Акціонерного комерційного банку «ХФБ Банк Україна» (на підставі рішення Зборів Учасників від 03 вересня 2007 року про реорганізацію шляхом приєднання Акціонерного комерційного банку «ХФБ Банк Україна» до УніКредит Банку Товариства з обмеженою відповідальністю);

б) Банку Депозитно-Кредитного (Україна) ЛТД у м. Луцьку, створеного відповідно до Установчого Договору від 10 вересня 1996 року та зареєстрованого Національним банком України 28 лютого 1997 року, реєстраційний №265, правонаступниками якого у зв'язку із зміною найменування чи реорганізацією стали:

- Банк Депозитно-Кредитний (Україна) ЛТД – на підставі рішення Зборів Учасників про перейменування Банку Депозитно-Кредитного (Україна) ЛТД у м. Луцьк на Банк Депозитно-Кредитний (Україна) ЛТД від 31 серпня 1998 року;

- Банк Пекао (Україна) ЛТД – на підставі рішення Зборів Учасників про перейменування Банку Депозитно-Кредитного (Україна) ЛТД на Банк Пекао (Україна) ЛТД від 30 червня 2000 року;

- Банк Пекао (Україна) Товариство з обмеженою відповідальністю – на підставі рішень Зборів Учасників про перейменування Банку Пекао (Україна) ЛТД на Банк Пекао (Україна) Товариство з обмеженою відповідальністю від 20 липня 2001 року та 13 серпня 2001 року;

- УніКредит Банк Товариство з обмеженою відповідальністю – на підставі рішення Зборів Учасників про перейменування Банку Пекао (Україна) Товариство з обмеженою відповідальністю на УніКредит Банк Товариство з обмеженою відповідальністю від 25 травня 2006 року;

- Відкрите акціонерне товариство УніКредит Банк – у зв'язку з реорганізацією шляхом перетворення банку з товариства з обмеженою відповідальністю на відкрите акціонерне товариство та відповідну зміну назви з УніКредит Банк Товариство з обмеженою відповідальністю на Відкрите акціонерне товариство УніКредит Банк - на підставі рішення Установчих Зборів ВАТ УніКредит Банк від 25 лютого 2009 року.

1.3. Тип Банку, як акціонерного товариства - приватне акціонерне товариство.

Якщо Банк матиме намір здійснити публічну пропозицію власних акцій, то Загальні збори акціонерів Банку разом з прийняттям рішення про здійснення публічної пропозиції власних акцій повинні прийняти рішення про зміну типу товариства з приватного на публічне.

1.4. Банк створений на невизначений строк.

Розділ 2.

НАЙМЕНУВАННЯ І МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ БАНКУ

2.1. Повне офіційне найменування Банку українською мовою: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АЛЬФА-БАНК».

Скорочене офіційне найменування Банку українською мовою: АТ «АЛЬФА-БАНК».

Повне офіційне найменування Банку російською мовою: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК».

Скорочене офіційне найменування Банку російською мовою: АО «АЛЬФА-БАНК».

Повне офіційне найменування Банку англійською мовою: JOINT-STOCK COMPANY «ALFA-BANK».

Скорочене офіційне найменування Банку англійською мовою: JSC «ALFA-BANK».

2.2. Місцезнаходження Банку: 03150, м.Київ, вулиця Велика Васильківська, 100.

Розділ 3.

АКЦІОНЕРИ БАНКУ

3.1. Акціонерами Банку є особи, яким належить право власності на акції Банку.

Акціонерами Банку можуть бути учасники цивільних відносин. Держава Україна може бути учасником Банку в особі Кабінету Міністрів України або уповноважених ним органів.

Банк може мати одного акціонера у разі придбання (іншого набуття права власності) ним усіх акцій Банку.

Учасниками та акціонерами Банку не можуть бути юридичні особи, в яких Банк має істотну участь, громадські об'єднання, політичні партії, релігійні та благодійні організації.

Акціонери Банку здійснюють право власності на акції відповідно до законів України.

3.2. Кожною простою акцією Банку її власнику – акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права:

- брати участь в управлінні Банком у порядку, передбаченому законодавством та цим Статутом. Одна проста акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах акціонерів, окрім випадків проведення кумулятивного голосування;
- на отримання дивідендів у разі прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про їх виплату;
- отримувати інформацію про господарську діяльність Банку в обсязі і в порядку, визначених законодавством України і цим Статутом;
- вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів акціонерів та інших органів Банку в порядку, передбаченому законодавством та цим Статутом;
- у разі емісії Банком додаткових акцій користуватися переважним правом на придбання додатково розміщуваних акцій Банка в порядку, передбаченому законом (крім випадку прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про невикористання такого права);
- у разі ліквідації Банку отримувати частину майна Банку або його вартості пропорційно до вартості належних їм акцій в черговості і порядку, передбаченому законодавством України і цим Статутом;

- відчужувати акції Банку в порядку, встановленому чинним законодавством України та цим Статутом;
- вимагати викупу Банком всіх чи частини належних акціонеру акцій у випадках і в порядку, передбачених законодавством України і цим Статутом;
- інші права, передбачені законодавством та цим Статутом.

3.3. Акціонери зобов'язані:

- дотримуватися Статуту Банку, інших внутрішніх документів Банку;
- виконувати рішення Загальних зборів акціонерів;
- виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з грошовою участю;
- оплачувати акції в розмірі, порядку і засобами, передбаченими цим Статутом, рішенням про розміщення акцій Банку та укладеними між Банком та акціонерами договорами купівлі-продажу акцій Банку в процесі їх розміщення;
- не розголошувати комерційну таємницю, інформацію, що містить банківську таємницю та/чи персональні дані, а також іншу конфіденційну інформацію про діяльність Банку та його клієнтів і контрагентів;
- виконувати приписи та відповідати вимогам чинного законодавства України (в тому числі вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та Національної Комісії з цінних паперів та фондового ринку) до акціонерів банків та/чи акціонерних товариств (як для існуючих акціонерів, так і для осіб, що мають намір набути право власності на акції Банку);
- забезпечувати наявність та надання Банку або Національному банку України документів та інформації, що вимагається чинним законодавством України (в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України), зокрема у випадках підтвердження акціонерами своєї репутації, фінансового стану, джерел походження коштів, за які придбавались акції Банку тощо;
- виконувати інші обов'язки, передбачені законодавством України, цим Статутом і внутрішніми документами Банку.

3.4. Ризик можливих негативних наслідків та відповідальність за них у разі невиконання або неналежного виконання вказаних обов'язків несе акціонер Банку.

3.5. Акціонери не мають переважного права на придбання акцій Банку, які пропонуються їх власником до продажу третій особі.

Розділ 4.

ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС БАНКУ

4.1. Банк є юридичною особою за законодавством України і набуває цього статусу з моменту внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань (далі за текстом - «Єдиний державний реєстр») запису про проведення державної реєстрації Банку, як юридичної особи.

4.2. Банк у своїй діяльності керується Конституцією України, Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», Цивільним та Господарським кодексами України, нормативно-правовими актами України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, а також цим Статутом.

4.3. Банк може мати у власності нерухоме майно загальною вартістю не більше 25 відсотків капіталу Банку. Це обмеження не поширюється на:

- 1) приміщення, яке забезпечує технологічне здійснення банківських функцій;
- 2) майно, яке перейшло Банку у власність на підставі реалізації прав заставодержателя відповідно до умов договору застави;
- 3) 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;
- 4) майно, належне Банку на праві довірчої власності.

Банк самостійно володіє, користується та розпоряджається майном, що є в його власності.

Для здійснення своєї діяльності Банк має кореспондентські рахунки в Національному банку України та кореспондентські рахунки в інших банках в Україні та за її межами.

4.4. Банк має право вчиняти щодо власного майна будь-які дії, що не суперечать чинному законодавству України.

Банк має право укладати договори дарування будь-якого майна та/або майнових прав, які знаходяться в його власності, з будь-якою юридичною або фізичною особою та здійснювати дарування майна та/або майнових прав на користь такої особи-обдарованого.

4.5. Банк може мати печатку зі своїм офіційним найменуванням. Банк також може мати свої власні штампи, бланки та інші реквізити, необхідні для здійснення його діяльності.

4.6. Банк має право приймати власні внутрішні документи, що регулюють його діяльність, у тому числі відносини з клієнтами, іншими юридичними і фізичними особами (далі за текстом - «внутрішні документи Банку»).

4.7. Банк має право:

- відкривати відокремлені підрозділи (філії, відділення, представництва тощо) на території України;
- створювати (у тому числі шляхом придбання) дочірні банки, філії чи представництва на території інших держав після отримання дозволу Національного банку України;
- створювати неприбуткові спілки чи асоціації;
- придбавати акції/частки/паї та брати участь власними коштами і майном в утворенні юридичних осіб.

4.8. Відокремлені підрозділи Банку не є юридичними особами та діють від його імені відповідно до положень, затверджених уповноваженим органом Банку.

4.9. Банк відповідає за своїми зобов'язаннями всім своїм майном відповідно до законодавства.

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

4.11. Банк не несе відповідальності за зобов'язаннями акціонерів. Акціонери банку відповідають за зобов'язаннями банку згідно із законами України та статутом Банку.

4.12. Банк має право від свого імені укладати на території України та за її межами будь-які не заборонені законами України договори (правочини) з будь-якими українськими чи іноземними юридичними та фізичними особами.

4.13. Банк має право самостійно здійснювати зовнішньоекономічну діяльність у порядку, визначеному законодавством України.

Розділ 5.

МЕТА І НАПРЯМИ ДІЯЛЬНОСТІ. ПЕРЕЛІК ВИДІВ ДІЯЛЬНОСТІ, БАНКІВСЬКИХ ТА ІНШИХ ОПЕРАЦІЙ БАНКУ

5.1. Метою діяльності Банку є одержання прибутку для власного розвитку і задоволення потреб його акціонерів.

Банк є універсальним банком, тобто може надавати фізичним та юридичним особам (резидентам та нерезидентам) будь-які банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену Законом України “Про банки і банківську діяльність”, як у національній, так і в іноземній валюті.

5.2. Банк має право на підставі банківської ліцензії надавати такі банківські послуги:

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

5.3. Банк має право надавати фінансові послуги, що визначені Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», у тому числі:

- торгівля валютними цінностями;
- фінансовий лізинг;
- надання гарантій;
- переказ коштів;
- діяльність у системі накопичувального пенсійного забезпечення;
- професійна діяльність на ринку цінних паперів (діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерську діяльність, брокерську діяльність, діяльність з управління цінними паперами, андеррайтинг), депозитарну діяльність депозитарної установи, діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування, діяльність із зберігання активів пенсійних фондів);
- факторинг.

Банк може 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 надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, встановлюється Національним банком України.

5.4. Банк, крім надання фінансових послуг, може здійснювати також діяльність щодо:

- інвестицій;
- випуску власних цінних паперів;

- випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
- 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;
- інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

5.5. Банк надає фізичним та юридичним особам послуги з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі з одночасним зарахуванням валютних цінностей на їхні рахунки відповідно до закону.

5.6. За умови отримання відповідних ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку Банк може здійснювати відповідні види професійної діяльності на фондовому ринку.

5.7. Банк має також право надавати інші послуги, якщо це прямо не заборонено законами України.

5.8. Банк не має права здійснювати діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі (за винятком реалізації пам'ятних, ювілейних і інвестиційних монет) та страхування, крім виконання функцій страхового посередника.

Розділ 6.

КАПІТАЛ БАНКУ. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ БАНКУ ТА ПОРЯДОК ЙОГО ФОРМУВАННЯ

6.1. Банк формує капітал з метою забезпечення своєї статутної діяльності, покриття можливих збитків, дотримання встановлених Національним банком України економічних нормативів.

6.2. Регулятивний капітал Банку включає основний капітал та додатковий капітал. Склад основного та додаткового капіталу визначається у відповідності до чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України. Банк, а також кожний власник істотної участі у Банку зобов'язані підтримувати норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу Банку.

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

6.3. Статутний капітал Банку становить 28 726 247 548,40 гривень (двадцять вісім мільярдів сімсот двадцять шість мільйонів двісті сорок сім тисяч п'ятсот сорок вісім гривень 40 копійок) і формується за рахунок власних коштів акціонерів.

6.4. Формування, збільшення та зменшення Статутного капіталу Банку здійснюється у відповідності до приписів чинного законодавства України (у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку), цього Статуту та відповідних рішень Загальних зборів акціонерів.

Статутний капітал Банку не може формуватися з непідтверджених джерел та за рахунок бюджетних коштів, якщо ці кошти мають інше цільове призначення.

6.5. Збільшення Статутного капіталу здійснюється:

- із залученням додаткових внесків шляхом розміщення додаткових акцій;
- без залучення додаткових внесків шляхом підвищення номінальної вартості акцій.

Наявність збитків не є перешкодою для збільшення Статутного капіталу Банку.

6.6. Формування та збільшення Статутного капіталу Банку здійснюються шляхом грошових внесків, крім випадків, передбачених законом. Грошові внески для формування та збільшення статутного капіталу Банку резиденти України здійснюють у гривнях, а нерезиденти - в іноземній вільно конвертованій валюті або у гривнях.

6.7. Банк має право придбавати власні акції з наступним письмовим повідомленням Національного банку України про вчинені правочини. Банк не може придбавати власні акції, якщо це може призвести до падіння регулятивного капіталу нижче за мінімальний рівень.

Банк повинен письмово повідомити Національний банк України про свій намір придбати загальну кількість власних акцій у розмірі 10 і більше відсотків загальної емісії за 15 календарних днів до вчинення правочинів. Національний банк України має право заборонити Банку купівлю власних акцій у разі, якщо це може призвести до погіршення його фінансового стану.

Банк не може придбавати власні акції, що розміщуються.

6.8. Збільшення статутного капіталу Банку не допускається:

- у разі наявності викуплених або іншим чином набутих Банком акцій;
- для покриття збитків, крім випадків, встановлених законом.

6.9. Зменшення статутного капіталу здійснюється у порядку, встановленому законодавством, шляхом:

- зменшення номінальної вартості акцій або
- анулювання раніше викуплених Банком акцій та зменшення їх загальної кількості.

Розділ 7.

АКЦІЇ БАНКУ. ІНШІ ЦІННІ ПАПЕРИ.

7.1. Акції Банку випущено на суму, що дорівнює розміру Статутного капіталу, який розподілений на 287 262 475 484 (двісті вісімдесят сім мільярдів двісті шістдесят два мільйони чотириста сімдесят п'ять тисяч чотириста вісімдесят чотири) простих іменних акцій номінальною вартістю 0,10 грн. (нуль гривень 10 копійок) кожна. Акції Банку випускаються у бездокументарній формі.

Привілейовані акції Банком не розміщувались.

Рішення про розміщення (емісію) привілейованих акцій приймається одночасно з рішенням про внесення відповідних змін до цього Статуту, які будуть передбачати номінальну вартість, кількість та класи таких акцій; умови та порядок конвертації привілейованих акцій певного класу у прості акції Банку чи у привілейовані акції іншого класу; права акціонерів за привілейованими акціями, розмір дивідендів за ними тощо.

Частка привілейованих акцій Банку (якщо буде прийняте рішення про їх розміщення) у розмірі статутного капіталу Банку не може перевищувати 25 відсотків.

7.2. Правочини щодо акцій Банку вчиняються в письмовій формі.

7.3. Прості акції Банку не підлягають конвертації у привілейовані акції (якщо буде прийняте рішення про їх розміщення) або інші цінні папери, що випускаються Банком.

7.4. Ринкова вартість емісійних цінних паперів Банку, що перебувають в обігу на фондових біржах, визначається відповідно до законодавства.

7.5. Банк має право за рішенням Наглядової ради викупити розміщені ним інші, крім акцій, цінні папери за згодою власників цих цінних паперів, якщо це передбачено проспектом або рішенням про емісію таких цінних паперів.

7.6. Банк може випускати облігації на суму, яка не перевищує трикратного розміру власного капіталу або розміру забезпечення, що надається Банку з цією метою третіми особами, і тільки після повної сплати статутного капіталу.

7.7. Банк може здійснювати емісію акцій або інших цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, а також розміщення інших цінних паперів (крім акцій та інших цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції) на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку - за рішенням Загальних зборів акціонерів.

Банк може здійснювати розміщення інших цінних паперів, крім акцій та інших цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, за рішенням Наглядової ради.

7.8. Під час розміщення цінних паперів право власності на них виникає у набувача в порядку та строки, що встановлені законодавством України.

Розділ 8.

ПРИБУТОК БАНКУ ТА ПОРЯДОК ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ. ФОНДИ БАНКУ. ДИВІДЕНДИ.

8.1. Основним узагальнюючим показником фінансових результатів діяльності Банку є прибуток.

8.2. Прибуток, який залишився після сплати податків та інших обов'язкових платежів, залишається в розпорядженні Банку і направляється на формування резервного фонду, а також інших фондів, передбачених чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, збільшення Статутного капіталу Банку, виплату дивідендів за акціями тощо.

Напрями використання нерозподіленого прибутку Банку затверджуються Загальними зборами акціонерів.

8.3. Порядок покриття збитків Банку визначається виключно Загальними зборами акціонерів.

8.4. Резервний фонд формується з прибутку Банку та використовується для покриття непередбачених збитків за всіма статтями активів та позабалансовими зобов'язаннями. Розмір відрахувань до резервного фонду повинен складати не менше 5 (п'яти) відсотків від прибутку. Відрахування повинні здійснюватися до досягнення резервним фондом 25 (двадцяти п'яти) відсотків розміру регулятивного капіталу Банку.

Порядок формування й використання резервного фонду встановлюється чинним законодавством України, в тому числі нормативно - правовими актами Національного банку України. За вимогою Національного банку України розмір відрахувань до резервного фонду може бути збільшений, за умови, що діяльність Банку створює загрозу інтересам вкладників та інших кредиторів Банку.

8.5. Банк формує інші фонди та резерви на покриття збитків від активів відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.

8.6. Банк здійснює виплату дивідендів з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку на підставі рішення Загальних зборів акціонерів у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про виплату дивідендів. Дивіденди виплачуються виключно грошовими коштами.

Виплата дивідендів власникам акцій одного типу та класу здійснюється пропорційно до кількості належних їм акцій.

Дивіденди виплачуються на акції, звіт про результати емісії яких зареєстровано у встановленому законодавством порядку.

Для кожної виплати дивідендів Наглядова рада встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

Банк в порядку, встановленому Наглядовою радою, повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати.

Виплата дивідендів здійснюється через депозитарну систему України.

Банк не має права приймати рішення про виплату дивідендів та здійснювати виплату дивідендів за простими акціями у випадках, визначених законодавством.

Розділ 9.

УПРАВЛІННЯ БАНКОМ

9.1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ ПРО ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ. КЕРІВНИКИ БАНКУ

9.1.1. Відповідно до законодавства України та цього Статуту в Банку створюються і діють такі органи управління та контролю:

9.1.1.1 Загальні збори акціонерів Банку (надалі – «Загальні збори»), які є вищим органом управління в Банку.

Правомочність Загальних зборів та порядок прийняття ними рішень, порядок та строки їх скликання визначаються відповідно до чинного законодавства, цього Статуту, Положення про Загальні збори та інших внутрішніх документів Банку.

9.1.1.2. Наглядова рада Банку (надалі – «Наглядова рада») – орган, що здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

Склад та компетенція Наглядової ради, порядок її роботи тощо визначаються відповідно до законодавства, цього Статуту, Положення про Наглядову раду та інших внутрішніх документів Банку.

9.1.1.3. Правління Банку (надалі – «Правління») - виконавчий орган, що здійснює поточне управління Банком. Склад і компетенція Правління, порядок проведення його роботи визначаються відповідно до законодавства, цього Статуту, Положення про Правління та інших внутрішніх документів Банку.

9.1.2. Розподіл функцій між органами управління Банку має забезпечувати ефективну систему внутрішнього контролю.

9.1.3. Керівниками Банку є Голова Наглядової ради, його заступники та члени Наглядової ради, Голова Правління, його заступники та члени Правління, головний бухгалтер, його заступники.

Голова Правління Банку, головний бухгалтер Банку, голова та члени Наглядової ради Банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

Керівники Банку повинні протягом усього часу обіймання відповідних посад відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, а також мати бездоганну ділову репутацію, а незалежні члени Наглядової ради - також вимогам щодо їх незалежності.

9.1.4. Керівники Банку не мають права розголошувати банківську та комерційну таємницю, інформацію, що містить персональні дані, а також конфіденційну інформацію про діяльність Банку, крім випадків, передбачених законом. Керівники Банку повинні діяти в інтересах Банку, дотримуватися вимог законодавства, положень цього Статуту та інших документів Банку. Керівники Банку несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку своїми діями (бездіяльністю), згідно із законом. Якщо відповідальність за збитки несуть кілька осіб, їх відповідальність перед Банком є солідарною.

9.1.5. 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.

9.2. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ

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

У разі, якщо Наглядова рада ухвалює рішення про винесення на розгляд Загальних зборів будь-якого питання, яке законом або цим Статутом віднесене до виключної компетенції Наглядової ради, Загальні збори мають право розглянути таке питання та прийняти рішення щодо нього.

9.2.2. До виключної компетенції Загальних зборів належить:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку;
- 2) внесення змін до статуту Банку;
- 3) прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;
- 4) прийняття рішення про зміну типу Банку;
- 5) прийняття рішення про емісію акцій;
- 6) прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;
- 7) прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Банку;
- 8) прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку;
- 9) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- 10) затвердження положень про Загальні збори, Наглядову раду, та Правління Банку, а також внесення змін до них;
- 11) затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради;
- 12) затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради;
- 13) затвердження річного звіту Банку;
- 14) розгляд звіту Наглядової ради та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 15) розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 16) розподіл прибутку і покриття збитків Банку з урахуванням вимог, передбачених законом;

17) прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених Законом «Про акціонерні товариства»;

18) прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;

19) затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законом;

20) прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів;

21) обрання членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що можуть укладатися з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради;

22) прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради, за винятком випадків, встановлених законом;

23) обрання членів ліквідаційної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;

24) прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю відповідно до законодавства та цього Статуту;

25) прийняття рішення про виділ та припинення Банку (крім випадку, передбаченого частиною четвертою статті 84 Закону «Про акціонерні товариства»), про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;

26) прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради;

27) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;

28) обрання комісії з припинення Банку;

29) вирішення інших питань, які відповідно до закону та/або цього Статуту належать до виключної компетенції Загальних зборів, а також будь-яких інших питань діяльності Банку, які не належать до виключної компетенції Наглядової ради.

Наглядова рада має право включити до порядку денного Загальних зборів будь-яке питання, що віднесено до її виключної компетенції законом або цим Статутом, для його вирішення Загальними зборами.

9.2.3. Рішення Загальних зборів є обов'язковими для виконання всіма органами управління та керівниками Банку.

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

9.2.5. Банк зобов'язаний щороку не пізніше 30 квітня наступного за звітним року скликати річні Загальні збори. До порядку денного річних Загальних зборів обов'язково вносяться питання про:

- затвердження річного звіту Банку;
- розподіл прибутку, покриття збитків Банку з урахуванням вимог, передбачених законом;
- прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради;
- затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради
- доцільність внесення змін до положення про винагороду членів Наглядової ради;
- інші питання, визначені законом.

Не рідше, ніж раз на три роки, до порядку денного річних Загальних зборів також обов'язково вносяться питання, передбачені підпунктами 21 і 22 пункту 9.2.2 цього Статуту.

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

9.2.7. Позачергові Загальні збори скликаються Наглядовою радою:

- з власної ініціативи,
- на вимогу Правління - в разі порушення провадження про визнання Банку банкрутом або необхідності вчинення значного правочину,
- на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 (десяти) і більше відсотків голосуючих акцій Банку,
- на вимогу Національного банку України,
- в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

Вимога про скликання позачергових Загальних Зборів подається у формі і в порядку, встановлених законом.

Наглядова рада приймає рішення про скликання позачергових Загальних Зборів або про відмову в такому скликанні протягом 10 (десяти) календарних днів з моменту отримання вимоги про їх скликання.

Позачергові Загальні збори, які скликаються Наглядовою радою, мають бути проведені протягом 45 днів з дати отримання Банком вимоги про їх скликання.

Якщо цього вимагають інтереси Банку, Наглядова рада при прийнятті рішення про скликання позачергових Загальних зборів може встановити, що повідомлення про скликання позачергових Загальних зборів здійснюватиметься не пізніше, ніж за 15 (п'ятнадцять) днів до дати їх проведення в порядку, встановленому Законом України «Про акціонерні товариства» (крім випадків, коли порядок денний позачергових Загальних зборів включає питання про обрання членів Наглядової ради). У такому разі усі повідомлення і розміщення інформації, передбачені у пункті 9.2.9 Статуту, здійснюються не пізніше, ніж за 15 (п'ятнадцять) днів до дати проведення Загальних зборів.

9.2.8. У Загальних зборах можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. Перелік акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складається станом на 24 годину за 3 (три) робочих дні до дня проведення таких Зборів у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

9.2.9. **Повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного** надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених законом, - 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.

Повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного надсилається акціонерам персонально особою, яка скликає Загальні збори, у спосіб, передбачений Наглядовою радою, у строк не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення.

Банк не пізніше, ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів розміщує:

- на власному веб-сайті інформацію, передбачену Законом «Про акціонерні товариства»,
- повідомлення про проведення Загальних зборів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку.

Повідомлення про проведення Загальних зборів затверджується Наглядовою радою.

9.2.10. Порядок денний Загальних зборів.

Проект порядку денного Загальних зборів та порядок денний Загальних зборів затверджуються Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів, згідно із законодавством України - акціонерами, які цього вимагають.

Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до 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 (двадцять) днів до дати проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше, ніж за 7 (сім) днів до дати проведення Загальних зборів.

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

Пропозиція до проекту порядку денного Загальних зборів подається в письмовій формі та має містити інформацію, передбачену законодавством.

Наглядова рада (а у випадках скликання Загальних зборів на вимогу акціонерів згідно із законодавством України - акціонери, які цього вимагають) приймає рішення про включення пропозицій (нових питань порядку денного та/або нових проектів рішень до питань порядку денного) до проекту порядку денного та затверджує порядок денний не пізніше, ніж за 15 (п'ятнадцять) днів, а щодо кандидатів до складу органів Банку – не пізніше, ніж за 4 (чотири) дні до дати проведення Загальних зборів.

Пропозиції акціонерів, які сукупно є власниками 5 (п'яти) або більше відсотків голосуючих акцій, включаються до проекту порядку денного в обов'язковому порядку. У такому разі рішення Наглядової ради про включення питання до проекту порядку денного не вимагається, а пропозиція вважається включеною до проекту порядку денного, якщо вона подана з дотриманням вимог законодавства України.

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.

Рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного Загальних зборів пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 (п'яти) або більше відсотків голосуючих акцій, а також пропозиції комітету Наглядової ради з питань призначень (у разі його утворення), може бути прийнято тільки у разі недотримання акціонерами встановлених законодавством строку для подання пропозиції та вимог до повноти даних в ній.

Рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного Загальних зборів пропозицій акціонерів (акціонера), яким належить менше 5 (п'яти) відсотків голосуючих акцій, може бути прийнято у разі:

- недотримання акціонерами встановлених законодавством строку для подання пропозиції та вимог до повноти даних в ній;
- неподання акціонерами жодного проекту рішення із запропонованих ними питань порядку денного;
- недотримання акціонером визначених законодавством вимог стосовно оформлення пропозиції;
- якщо Наглядова рада вважає недоцільним включення пропозиції до порядку денного;
- інших підстав, передбачених законодавством.

Мотивоване рішення про відмову у включенні пропозиції до проекту порядку денного Загальних зборів надсилається Наглядовою радою акціонеру протягом 3 (трьох) днів з моменту його прийняття.

У разі внесення змін до проекту порядку денного Загальних зборів Банк не пізніше, ніж за 10 (десять) днів до дати їх проведення:

- повідомляє акціонерів про такі зміни шляхом направлення /вручення проекту порядку денного та проектів рішень, що додаються на підставі пропозицій акціонерів;
- розміщує на власному веб-сайті відповідну інформацію про зміни у порядку денному Загальних зборів.

9.2.11. Реєстрація акціонерів (їх представників) для участі на Загальних зборах проводиться на підставі переліку акціонерів, які мають право на таку участь, 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, а у випадках скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів згідно із законодавством України - акціонерами, які цього вимагають.

Акціонери (акціонер), які на дату складення переліку акціонерів мають право на участь у Загальних зборах, сукупно є власниками 10 (десяти) і більше відсотків голосуючих акцій, а також Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку можуть призначати своїх представників для нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням Загальних зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків. Про призначення таких представників Банк повідомляється письмово до початку реєстрації акціонерів.

9.2.12. Кворум.

Загальні збори мають кворум за умови реєстрації для участі у них акціонерів, які сукупно є власниками більш як 50 відсотків голосуючих акцій, якщо інше не встановлено законодавством.

Обмеження при визначенні кворуму Загальних зборів та прав участі у голосуванні на Загальних зборах можуть встановлюватися законом.

9.2.13. Порядок прийняття рішень Загальними зборами.

Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування.

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

Рішення Загальних зборів з питання, винесеного на голосування, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій, крім випадків, коли законодавством України встановлено інше.

Рішення Загальних зборів з питань, визначених пунктами 9.2.2.2 – 9.2.2.8, 9.2.2.25 цього Статуту, а також питання про зміну черговості розгляду питань порядку денного Загальними зборами приймається більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій, якщо інший порядок прийняття рішень не встановлений законодавством.

Обрання членів Наглядової ради здійснюється в порядку кумулятивного голосування у порядку, встановленому законом.

Загальні збори не можуть 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.

9.2.14. Спосіб голосування

Голосування на Загальних зборах з питань порядку денного проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування, крім:

- голосування з питань зміни черговості питань порядку денного та оголошення перерви у ході Загальних зборів та
- Загальних зборів шляхом заочного голосування (опитування).

Якщо інший порядок та спосіб засвідчення бюлетеня не встановлений рішеннями Загальних зборів, бюлетень для голосування, в тому числі для кумулятивного голосування, засвідчується підписом члена реєстраційної комісії при його видачі акціонеру.

Бюлетень для голосування визнається недійсним у разі, якщо:

- 1) він відрізняється від офіційно виготовленого Банком зразка;
- 2) на ньому відсутній підпис (підписи) акціонера (представника акціонера);
- 3) він складається з кількох аркушів, які не пронумеровані;
- 4) акціонер (представник акціонера) не позначив у бюлетені жодного або позначив більше одного варіанта голосування щодо одного проекту рішення.

Бюлетень для кумулятивного голосування також визнається недійсним у разі, якщо акціонер (представник акціонера) зазначив у бюлетені більшу кількість голосів, ніж йому належить за таким голосуванням.

Бюлетені для голосування, визнані недійсними з підстав, передбачених цим Статутом та Законом «Про акціонерні товариства», не враховуються під час підрахунку голосів.

9.2.15. Лічильна комісія

Підрахунок голосів на Загальних зборах, роз'яснення щодо порядку голосування та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах, здійснює лічильна комісія, яка обирається Загальними зборами.

До обрання лічильної комісії підрахунок голосів на Загальних зборах, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунок голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах, здійснює тимчасова лічильна комісія, яка формується Наглядовою радою (в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених законодавством - акціонерами, які цього вимагають).

9.2.16. Підсумки голосування. Протокол Загальних зборів.

За підсумками кожного голосування складається протокол про підсумки голосування, який підписується всіма членами лічильної комісії Банку, які брали участь у підрахунку голосів.

Рішення Загальних зборів вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування. Підсумки голосування оголошуються на Загальних зборах, під час яких проводилося голосування. Після закриття Загальних зборів підсумки голосування доводяться до відома акціонерів протягом 10 (десяти) робочих днів шляхом їх опублікування в одному із офіційних друкованих видань Верховної Ради України,

Кабінету Міністрів України чи Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Протокол Загальних зборів складається протягом 10 (десяти) днів з моменту закриття Загальних зборів, та підписується головою і секретарем Загальних зборів, а також скріплюється підписом Голови Правління.

9.2.17. У разі якщо в силу дії обмежувальних заходів у зв'язку з дією карантину на території України неможливим є проведення загальних зборів акціонерів в порядку, встановленому Законом, загальні збори акціонерів можуть бути проведені дистанційно в порядку та строки, визначені тимчасовим порядком дистанційного проведення загальних зборів, затвердженого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

9.3. НАГЛЯДОВА РАДА

9.3.1. Порядок роботи членів Наглядової ради та виплати їм винагороди визначається Законом України «Про акціонерні товариства», цим Статутом, Положенням про Наглядову раду Банку.

Членам Наглядової ради може виплачуватися винагорода за їхню діяльність. Порядок виплати такої винагороди встановлюється Положенням про винагороду членів Наглядової ради.

Член Наглядової ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі.

9.3.2. До виключної компетенції Наглядової ради Банку належить:

- 1) затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів законом та цим Статутом, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню;
- 2) затвердження положення про винагороду членів Правління Банку;
- 3) затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку;
- 4) підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
- 5) формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою;
- 6) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- 7) прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів відповідно до цього Статуту та у випадках, встановлених законодавством;
- 8) прийняття рішення про емісію Банком інших цінних паперів, крім акцій;
- 9) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- 10) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених Законом «Про акціонерні товариства»;
- 11) обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) голови і членів Правління Банку;
- 12) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, які укладатимуться з членами Правління та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту Банку, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 13) прийняття рішення про відсторонення голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови Правління;
- 14) обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Банку;

- 15) призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора);
- 16) затвердження умов трудових договорів, що укладаються з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту (з внутрішнім аудитором), встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 17) забезпечення своєчасного надання (опублікування) банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства, здійснення контролю за своєчасністю опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банку;
- 18) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 19) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом «Про акціонерні товариства»;
- 20) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладесться з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 21) затвердження рекомендацій Загальним зборам за результатами розгляду висновку зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) Банку для прийняття рішення щодо нього;
- 22) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного Законом «Про акціонерні товариства»;
- 23) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства та мають право на участь у Загальних зборах;
- 24) вирішення питань про участь Банку у групах та інших об'єднаннях;
- 25) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, затвердження їх статутів і положень;
- 26) вирішення питань щодо створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх положень;
- 27) вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради законодавством у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення;
- 28) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину та правочинів із заінтересованістю відповідно до законодавства та цього Статуту;
- 29) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 30) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 31) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, та/або клірингової установи, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- 32) надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;
- 33) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами;
- 34) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;
- 35) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- 36) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- 37) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;

- 38) затвердження плану відновлення діяльності Банку;
- 39) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 40) визначення кредитної політики Банку;
- 41) визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту;
- 42) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
- 43) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
- 44) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
- 45) 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;
- 46) повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства;
- 47) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
- 48) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із законом та цим Статутом.

Наглядова рада також приймає рішення в межах інших компетенцій та повноважень, передбачених Положенням про Наглядову раду Банку.

Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради, не можуть вирішуватися іншими органами товариства, крім Загальних зборів, за винятком випадків, встановлених законом.

За рішенням Наглядової ради повноваження, що не належать до її виключної компетенції, можуть бути делеговані Правлінню Банку.

Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її обраного відповідно до вимог закону Загальними зборами кількісного складу, Наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання Загальних зборів акціонерного товариства для обрання всього складу Наглядової ради, згідно приписів закону.

9.3.3. Наглядова рада зобов'язана:

- 1) вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню;
- 2) повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку;
- 3) забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України;
- 4) щороку готувати звіт про свою роботу згідно з вимогами закону.

9.3.4. Наглядова рада має право:

- отримувати будь-яку інформацію та документи Банку та його дочірніх підприємств, необхідні для виконання своїх функцій. Така інформація та документи надаються членам Наглядової ради протягом 5 (п'яти) робочих днів з дати отримання Банком письмового запиту на ім'я Голови Правління Банку;
- заслуховувати звіти Правління, посадових осіб Банку з окремих питань діяльності Банку;
- залучати експертів до аналізу окремих питань діяльності Банку.

9.3.5. Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами у кількості не менше 5 (п'яти) осіб на строк, визначений Загальними зборами з врахуванням обмежень, встановлених законом. Членами Наглядової ради можуть бути незалежні члени Наглядової ради, акціонери Банку та представники акціонерів Банку.

Обрання членів Наглядової ради здійснюється в порядку кумулятивного голосування за виключенням випадку, коли один акціонер Банку володіє 100 відсотками його акцій.

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

Членами Наглядової ради можуть бути лише фізичні особи, які мають повну дієздатність та відповідають критеріям, визначеним чинним законодавством України. Членами Наглядової ради не можуть бути особи, яким згідно із законодавством заборонено обіймати посади в органах управління господарських товариств.

Наглядова рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних членів, при цьому їх кількість має бути не менше 3 (трьох) осіб.

Незалежні члени Наглядової ради повинні відповідати вимогам, встановленим законом щодо незалежності членів Наглядової ради та додатковим вимогам до незалежних членів, встановленим Національним банком України (у разі прийняття останнім відповідних нормативно-правових актів). У разі, якщо незалежний член протягом строку своїх повноважень перестає відповідати встановленим вимогам він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку.

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

Член Наглядової ради, обраний як представник акціонера або групи акціонерів, може бути замінений таким акціонером або групою акціонерів у будь-який час без необхідності скликання Загальних зборів. 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 (акціонерів), представником якого є відповідний член Наглядової ради.

Повідомлення про заміну члена Наглядової ради - представника акціонера повинно містити інформацію про нового члена Наглядової ради, який призначається на заміну відкликаною (прізвище, ім'я, по батькові (найменування) акціонера (акціонерів), розмір пакета акцій, що йому належить або їм сукупно належить). Таке письмове повідомлення розміщується Банком на власному веб-сайті протягом одного робочого дня після його отримання.

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

9.3.8. Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової ради припиняються:

- 1) за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банк 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 отримання акціонерним товариством письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера;
- 6) в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

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

Члени Наглядової ради зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів.

9.3.10. Голова Наглядової ради обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради. Наглядова рада має право в будь-який час переобрати голову Наглядової ради.

Голова Наглядової ради:

- організовує роботу Наглядової ради;
- скликає засідання Наглядової ради та головує на них;
- організовує на засіданнях ведення протоколу Наглядової ради;
- відкриває Загальні збори, якщо рішенням Наглядової ради право на відкриття Загальних зборів не делеговане іншій особі;
- здійснює інші повноваження, передбачені Положенням про Наглядову раду.

9.3.11. Наглядова рада вправі призначити заступника Голови Наглядової ради. У разі відсутності Голови Наглядової ради його функції (у тому числі право підпису документів) виконує його заступник, а в разі відсутності останнього – один із членів Наглядової ради за рішенням Наглядової ради, що приймається більшістю голосів її членів, які беруть участь у засіданні.

9.3.12. Засідання Наглядової ради проводяться по мірі необхідності, але не рідше одного разу на квартал.

Одне із засідань Наглядової ради з питань проведення річних Загальних зборів проводиться з метою розгляду проектів річних звітів, річної бухгалтерської звітності, у тому числі звітів про прибутки та збитки Банку і звіту аудитора. На такому засіданні Голова Наглядової ради представляє Наглядовій раді повну поточну фінансову інформацію, а також повний звіт про поточний стан справ, про основні результати і плани Банку.

9.3.13. Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою її Голови а також на вимогу члена Наглядової ради, Правління чи його члена, аудитора (внутрішнього чи зовнішнього), керівника структурного підрозділу, що здійснює функції внутрішнього контролю, Національного банку України, а також на вимогу акціонерів, які в сукупності володіють не менш, як 5 відсотків акцій Банку.

Особи, на вимогу яких скликається засідання Наглядової ради, беруть участь у такому засіданні.

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.

9.3.14. Засідання Наглядової ради проводиться, як правило, за місцезнаходженням Банку. Правління зобов'язане забезпечити Наглядовій раді умови для роботи.

Порядок скликання і проведення засідання Наглядової ради визначається Положенням про Наглядову раду.

9.3.15. Засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь не менше ніж дві третини її складу. Кворум Наглядової ради при заочному голосуванні визначається Положенням про Наглядову раду.

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.

9.3.16. Члени Наглядової ради беруть участь у її засіданнях тільки особисто, передача прав на участь у засіданнях Наглядової ради її членами шляхом видачі довіреностей чи іншим способом не допускається.

9.3.17. На засіданні Наглядової ради кожний її член має один голос.

Рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів її членів, які беруть участь у очному засіданні та мають право голосу.

У випадку рівного розподілу голосів членів Наглядової ради під час голосування прийнятим вважається те рішення, за яке проголосував Голова Наглядової ради (або особа, яка його тимчасово заміщає).

9.3.18. Рішення Наглядової ради може бути прийняте шляхом проведення заочного голосування (опитування) в порядку, передбаченому Положенням про Наглядову раду. Кількість голосів осіб, необхідних для прийняття рішення Наглядової ради при заочному проведенні засідань, встановлюється Регламентом проведення заочних засідань Наглядової ради Банку.

9.3.19. Протокол засідання Наглядової ради оформляється протягом 5 (п'яти) днів після проведення засідання та підписується головуючим на засіданні.

За результатами заочного голосування (методом опитування) протокол складається протягом 3 (трьох) днів з дати закінчення прийому опитувальних листів чи інших письмових доказів волевиявлення членів Наглядової ради відповідно до Положення про Наглядову раду.

9.3.20. Члени Наглядової ради при здійсненні своїх прав та виконанні обов'язків повинні діяти в інтересах Банку, здійснювати свої права і виконувати обов'язки добросовісно і розумно.

Члени Наглядової ради є посадовими особами Банку і несуть відповідальність в межах своїх повноважень.

9.3.21. Корпоративний секретар. Наглядова рада за пропозицією Голови Наглядової ради має право обрати Корпоративного секретаря. Корпоративний секретар здійснює організаційну та інформаційну підтримку функціонування Наглядової Ради, взаємодію між органами управління Банку, його учасниками та іншими зацікавленими особами.

Права, обов'язки, строки повноважень, розмір оплати праці та відповідальність Корпоративного секретаря визначаються внутрішніми документами Банку.

9.3.22. Наглядова рада у випадку, якщо це передбачено законом, або на власний розсуд створює відповідні комітети (інші колегіальні органи) та затверджує положення про такі комітети.

9.4. ПРАВЛІННЯ. ГОЛОВА ПРАВЛІННЯ

9.4.1. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів і Наглядової ради, у тому числі:

1) організація поточного планування доходів і видатків Банку.

- 2) забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку, а також проектів інших документів, які виносяться на розгляд та затвердження Наглядової ради;
- 3) подання на затвердження Наглядовій раді бюджету Банку на рік і кошторисів адміністративно-господарських видатків на квартал;
- 4) реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 5) реалізація кредитної політики, затвердженої Наглядовою радою, забезпечення впровадження відповідних внутрішніх процедур;
- 6) реалізація стратегії та політик з управління ризиками, стратегії управління проблемними активами, які затверджені Наглядовою радою, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків, відповідності діяльності Банку декларації схильності до ризиків, забезпечення підготовки та надання Наглядовій раді пропозицій щодо необхідності внесення змін до стратегії та політик з управління ризиками;
- 7) розробка заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, забезпечення виконання рекомендацій за результатами оцінки ризиків, перевірок підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішнього аудиту та наглядових органів;
- 8) затвердження лімітів щодо кожного виду ризику згідно з визначеним Наглядовою радою переліком лімітів (обмежень);
- 9) прийняття рішень про затвердження нових продуктів чи значних змін у діяльності;
- 10) забезпечення підготовки та надання Наглядовій раді управлінської звітності про ризики, на які наражається Банк, яка включає інформацію щодо нових продуктів та значних змін у діяльності Банку;
- 11) забезпечення розроблення, участь у розробленні та затвердження внутрішньобанківських документів, які відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України мають затверджуватися Правлінням або право на затвердження яких делеговано Правлінню на підставі відповідного рішення Наглядової ради;
- 12) формування визначеної Наглядовою радою організаційної структури Банку;
- 13) розроблення проектів положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із організаційною структурою Банку;
- 14) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів, а також обміну інформацією;
- 15) інформування Наглядової ради про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку, або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;
- 16) організація виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради;
- 17) вирішення будь-яких інших питань поточної діяльності Банку, в тому числі тих, які передбачені Положенням «Про Правління».

9.4.2. Члени Правління (в тому числі його Голова) призначаються Наглядовою радою на строк та на умовах, визначених Наглядовою радою, і можуть призначатись необмежену кількість разів. Наглядова рада також може призначити заступника (заступників) Голови Правління, який/які входять до складу Правління за посадою.

Кількісний склад Правління має бути не меншим, ніж 3 (три) особи.

9.4.3. Наглядова рада на власний розсуд, у будь-який час та з будь-яких підстав може:

- а) достроково припинити повноваження Правління в цілому, а також його Голови чи окремих членів Правління. У разі дострокового припинення повноважень Голови

Правління Наглядова рада повинна одночасно прийняти рішення про обрання Голови Правління або особи, яка тимчасово виконуватиме його повноваження.

б) відсторонити Голову Правління або члена Правління від здійснення повноважень. У разі відсторонення Голови Правління від здійснення повноважень Наглядова рада повинна обрати особу, яка тимчасово виконуватиме його обов'язки.

9.4.4. Головою та членами Правління може бути будь-яка фізична особа, яка має повну дієздатність, перебуває з Банком у трудових відносинах, не є членом Наглядової ради та відповідає кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, визначеним чинним законодавством України. Голові та членам Правління забороняється займати посади в інших юридичних особах (крім материнських та дочірніх компаній, банківських спілок та асоціацій).

9.4.5. Головою та членами Правління не можуть бути особи, яким законодавством заборонено обіймати відповідні посади.

9.4.6. Засідання Правління проводиться за необхідністю вирішення питань відповідно до Положення «Про Правління» і вважається правомочним, якщо в ньому беруть участь кількість членів Правління, визначена у Положенні «Про Правління».

Позачергові засідання Правління скликаються на вимогу Наглядової ради, Голови Правління або будь-якого з членів Правління.

Кожен член Правління має право вносити питання до порядку денного засідання Правління.

9.4.7. Рішення Правління приймаються шляхом голосування у порядку, визначеному у Положенні «Про Правління». Кожен член Правління має один голос. У випадку рівного розподілу голосів прийнятим вважається рішення, за яке проголосував головуючий на такому засіданні.

Члени Правління зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів.

9.4.8. На засіданні Правління головує Голова Правління, або інший член Правління, який тимчасово виконує обов'язки Голови Правління на час його відсутності, згідно наказу Голови Правління, або рішення Правління, або рішення Наглядової ради.

На засіданні Правління ведеться протокол, який підписує головуючий на відповідному засіданні.

9.4.9. Правління підзвітне Загальним зборам та Наглядовій раді, організовує виконання їх рішень.

9.4.10. Голова Правління організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань.

Голова Правління банку вступає на посаду після його погодження Національним банком України.

Голова Правління відповідає за ефективну діяльність Правління, координацію діяльності Правління із Наглядовою радою та іншими колегіальними органами Банку. Голова Правління має право надавати пропозиції Наглядовій раді за всіма напрямками діяльності Банку.

Голова Правління здійснює забезпечення охорони державної таємниці відповідно до вимог режиму секретності в Банку та постійний контроль за забезпеченням охорони державної таємниці при здійсненні Банком діяльності, пов'язаної із державною таємницею в обсязі що унеможливило б ознайомлення із документами та/або відомостями що становлять державну таємницю особами, які не мають відповідного допуску до державної таємниці, наданого в порядку та на умовах, визначених Законом України

«Про державну таємницю». Будь-які інші особи, в тому числі члени Наглядової ради, не можуть бути наділені повноваженнями щодо організації та контролю за здійсненням Банком діяльності, пов'язаної із державною таємницею.

Голова Правління, зокрема:

- 1) видає довіреності для здійснення будь-яких дій від імені Банку, як в Україні, так і за кордоном;
- 2) здійснює керівництво поточною діяльністю Банку між засіданнями Правління на підставі рішень та доручень органів управління Банку та згідно з вимогами чинного законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;
- 3) без довіреності діє від імені Банку, в тому числі представляє інтереси Банку, вчиняє правочини від імені Банку,
- 4) видає накази та розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку;
- 5) організовує виконання рішень Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради і Правління;
- 6) відповідно до законодавства України і Статуту Банку реалізує права і обов'язки Банку в області трудових відносин (з правом делегування цих повноважень);
- 7) визначає порядок прийняття рішень про відрядження, включаючи закордонні ділові поїздки (із правом делегування цих повноважень);
- 8) виконує інші функції, покладені на нього законодавством, рішеннями Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради, внутрішніми документами Банку.

9.4.11. Права та обов'язки, строк повноважень, відповідальність і оплата праці Голови Правління визначаються Законом України «Про акціонерні товариства», чинним законодавством України, цим Статутом, Положенням «Про Правління Банку», а також трудовим договором, що укладається з Головою Правління. Від імені Банку трудовий договір підписує Голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на це Наглядовою радою.

9.4.12. Голова Правління може доручати вирішення окремих питань, що входять до його компетенції, своїм заступникам, іншим членам Правління або керівникам структурних підрозділів, в межах, передбачених цим Статутом та Положенням «Про Правління Банку». Розпорядження та накази Голови Правління, а також розпорядження та накази заступників Голови Правління, членів Правління, інших посадових осіб Банку, видані в межах їх повноважень, є обов'язковими для виконання відповідними працівниками Банку. Члени Правління та інші особи мають право підпису документів/угод/здійснення інших дій від імені Банку на підставі відповідних довіреностей.

Члени Правління мають право видавати від імені Банку довіреності в межах повноважень на видачу таких довіреностей, що визначені рішенням Правління Банку.

9.4.13. На час відсутності (в тому числі, у зв'язку з відрядженням, хворобою, відпусткою, тощо) Голови Правління його обов'язки виконує член Правління, на якого покладене тимчасове виконання обов'язків Голови Правління на підставі відповідного наказу Голови Правління. Під час відсутності Голови Правління виконуючий обов'язки Голови Правління здійснює обов'язки та повноваження Голови Правління, і має всі відповідні права Голови Правління (в тому числі право діяти без довіреності від імені Банку).

9.4.14. Голова Правління Банку несе персональну відповідальність за діяльність Банку.

9.5. ВНУТРІШНІЙ АУДИТ БАНКУ

9.5.1. Банк утворює постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту, який є складовою системи внутрішнього контролю.

9.5.2. Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює такі функції:

- 1) перевіряє наявність та оцінює ефективність роботи систем управління ризиками, відповідність цих систем видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, і внутрішнього контролю Банку;
- 2) перевіряє процес оцінки достатності капіталу з урахуванням ризиків Банку;
- 3) здійснює моніторинг дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства і внутрішніх положень Банку, затверджених Наглядовою радою 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.

9.5.3. Підрозділ внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді та звітує перед нею, діє на підставі положення, затвердженого Наглядовою радою.

9.5.4. 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.

9.5.5. Кандидатура керівника підрозділу внутрішнього аудиту погоджується з Національним банком України.

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.

Розділ 10.

БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК ТА ЗВІТНІСТЬ. АУДИТОРСЬКА ПЕРЕВІРКА БАНКУ

10.1. Банк організовує бухгалтерський облік відповідно до внутрішньої облікової політики, розробленої на підставі правил, встановлених Національним банком України відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

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

10.3. 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.

Проведення перевірки фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності Банку аудиторською фірмою з іншою періодичністю (квартальна, місячна) здійснюється, якщо це вимагається законом.

10.4. 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;

- 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 публікації в періодичних виданнях та/або поширення як окремих друкованих видань чи розміщення в мережі Інтернет.

Розділ 11.

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ. НАКЛАДЕННЯ АРЕШТУ НА КОШТИ ТА ІНШІ ЦІННОСТІ, ЩО ЗНАХОДЯТЬСЯ У БАНКУ

11.1. Банк забезпечує збереження банківської таємниці відповідно до приписів законів України, відповідних нормативно-правових актів та внутрішніх документів Банку. Інформація, що становить банківську таємницю, може бути розкрита Банком лише у випадках, передбачених законами України або з письмового дозволу клієнта.

11.2. Банківською таємницею є інформація, визнана такою законодавством України.

11.3. 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.

11.4. Арешт на майно або кошти Банку, що знаходяться на його рахунках, арешт на кошти та інші цінності юридичних або фізичних осіб, що знаходяться в Банку, здійснюються виключно за постановою державного виконавця, приватного виконавця чи рішенням суду про стягнення коштів або про накладення арешту в порядку, встановленому законом.

11.5. Зупинення власних видаткових операцій Банку за його рахунками, а також видаткових операцій за рахунками юридичних або фізичних осіб здійснюється в разі накладення арешту відповідно до чинного законодавства України, а також в інших випадках, передбачених договором, Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", іншими законами та/або умовами обтяження, предметом якого є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на банківському рахунку, кореспондентському рахунку.

Зупинення видаткових операцій здійснюється в межах суми, на яку накладено арешт, крім випадків, коли арешт накладено без встановлення такої суми або коли інше передбачено договором, законом чи умовами такого обтяження.

Розділ 12.

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

12.1. Банк розробляє, впроваджує та постійно з урахуванням законодавства оновлює правила фінансового моніторингу, програми здійснення фінансового моніторингу та інші внутрішні документи з питань фінансового моніторингу, призначає працівника, відповідального за його проведення, а також здійснює інші заходи, спрямовані на забезпечення дотримання законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

12.2. Внутрішньобанківську систему запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення очолює відповідальний працівник Банку, який призначається Наглядовою Радою.

12.3. Відповідальний працівник Банку може бути призначений за посадою:

- на рівні члена Правління Банку, який є керівником окремого підрозділу із запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення або якому такий підрозділ підпорядковується;

- на рівні керівника окремого підрозділу із запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

12.4. Відповідальний працівник Банку безпосередньо підпорядковується Наглядовій раді Банку та звітує перед нею. Кандидатура відповідального працівника Банку погоджується з Національним банком України. Банк має право прийняти рішення про одночасне виконання функцій відповідального працівника Банку та керівника підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) на умовах суміщення.

Розділ 13.

ЗНАЧНІ ПРАВОЧИННИ ТА ПРАВОЧИННИ, ЩОДО ВЧИНЕННЯ ЯКИХ Є ЗАІНТЕРЕСОВАНІСТЬ

13.1. Значним правочином є правочин (крім правочину з розміщення Банком власних акцій), ринкова вартість майна (робіт, послуг), що є його предметом, становить 10 і більше відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності, якщо інше порогове значення не встановлене Законом «Про акціонерні товариства».

Якщо склад Наглядової ради Банку відповідає вимогам Закону України «Про банки та банківську діяльність», рішення про надання згоди на вчинення значного правочину приймаються Наглядовою радою.

Якщо склад Наглядової ради Банку не відповідає вимогам Закону України «Про банки та банківську діяльність», рішення про надання згоди на вчинення значного правочину приймається відповідним органом Банку (Загальні збори, Наглядова Рада), який визначається відповідно до критеріїв, зазначених у статті 70 Закону України «Про акціонерні товариства».

13.2. Правочином, щодо вчинення якого є заінтересованість (далі - правочин із заінтересованістю) є правочини, ринкова вартість майна (або послуг чи сума коштів), що є його предметом, перевищує 1 відсоток вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку (якщо інше порогове значення не встановлене Законом «Про акціонерні товариства»), та який відповідає критеріям, встановленим Законом «Про акціонерні товариства» стосовно осіб, заінтересованих у вчиненні правочину.

Рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю приймається відповідним органом Банку (Загальні збори, Наглядова Рада), який визначається відповідно до критеріїв, зазначених у статті 71 Закону України «Про акціонерні товариства».

У голосуванні про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю акціонери, заінтересовані у вчиненні правочину, мають права голосу, а рішення з цього питання приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих акцій з цього питання.

Розділ 14.

РЕОРГАНІЗАЦІЯ ТА ЛІКВІДАЦІЯ БАНКУ

14.1. Реорганізація Банку

14.1.1. Банк може бути реорганізований за рішенням власників Банку. Реорганізація Банку може здійснюватися шляхом злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення.

14.1.2. Реорганізація за рішенням власників Банку здійснюється відповідно до законодавства України за умови надання попереднього дозволу Національного банку України на реорганізацію та затвердження ним плану реорганізації Банку.

14.1.3. Рішення про реорганізацію Банку має відповідати вимогам, встановленим законодавством України.

14.1.4. Реорганізація розпочинається після затвердження Національним банком України плану реорганізації, який має відповідати вимогам, встановленим законодавством.

14.1.5. Угода про злиття або приєднання укладається, якщо Банк реорганізується шляхом злиття або приєднання, у письмовій формі. Угода про злиття або приєднання набирає законної сили з моменту затвердження її більшістю у дві третини голосів акціонерів (учасників) на загальних зборах кожного з банків.

14.2. Ліквідація Банку

14.2.1. Банк може бути ліквідований:

- 1) за рішенням власників Банку (Загальних зборів акціонерів);

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

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

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

14.2.3. Національний банк України має право відкликати банківську ліцензію Банку з власної ініціативи у випадках, визначених законом.

14.2.4. Національний банк України не пізніше дня, наступного за днем прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку:

- 1) повідомляє про це Банк, учасників банку та надсилає рішення до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

- 2) оприлюднює повний текст рішення з обґрунтуванням його прийняття на сторінках офіційного інтернет-представництва Національного банку України з урахуванням вимог Закону України "Про захист персональних даних" та надає для опублікування в газеті "Голос України" або "Урядовий кур'єр" інформацію про оприлюднення повного тексту рішення. З дня оприлюднення повного тексту рішення на сторінках офіційного інтернет-представництва Національного банку України банк, учасники банку, вкладники, інші кредитори та контрагенти банку вважаються повідомленими про прийняте Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку.

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

14.2.5. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб у день отримання рішення Національного банку України про ліквідацію Банку набуває прав ліквідатора Банку та розпочинає процедуру його ліквідації відповідно до Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

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

Розділ 15.

ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ ДО СТАТУТУ

15.1. Зміни та доповнення до Статуту Банку виносяться на розгляд Загальних зборів у порядку, передбаченому чинним законодавством України і цим Статутом. Зміни та доповнення вносяться до Статуту шляхом викладення його в новій редакції.

15.2. Зміни та доповнення до Статуту Банку підлягають державній реєстрації відповідно до законодавства з питань державної реєстрації юридичних осіб з урахуванням особливостей, встановлених Законом України «Про банки та банківську діяльність». Банк подає документи для проведення державної реєстрації змін до Статуту після їх погодження Національним банком України. Зміни та доповнення до Статуту Банка набирають чинності з дня їх державної реєстрації в порядку, встановленому законодавством.

Голова Правління
АТ «АЛЬФА-БАНК»



В.В. Михайльо

Місто Ки-

- ів, Україна, шістнадцятого грудня дві тисячі двадцятого року.
Я, Розсоха С.С., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису Голови Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬФА-БАНК» Михайлю Вікторії Вікторівни, який зроблено у моїй присутності.
Особу представника встановлено, її дієздатність та повноваження перевірено.
На прохання представника АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬФА-БАНК» справжність підпису засвідчено за адресою: м. Київ, вулиця Велика Васильківська, будинок 100.

Зареєстровано в реєстрі за № 7837.

Стягнуто плати у гривнях відповідно до ст. 31 Закону України «Про нотаріат».

Приватний нотаріус

