

**ПОГОДЖЕНО**  
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

« 13 » червня 2022 р.

Директор  
Державного реєстру ліцензування

  
Олег ФЕДОРЕНКО



# СТАТУТ

## АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «ПОРТАЛ»

(нова редакція)

РЕЄСТРАЦІЙНИЙ НОМЕР 350

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Рішенням єдиного акціонера  
АТ «БАНК «ПОРТАЛ»  
від 02 травня 2022 року

Київ - 2022

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. Цей статут АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «ПОРТАЛ» (далі – Статут) визначає правовий статус АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «ПОРТАЛ» (далі – Банк), порядок його організації, діяльності, реорганізації та ліквідації.
- 1.2. Банк є правонаступником прав та зобов'язань ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «ПОРТАЛ», створеного шляхом заснування відповідно до рішення єдиного засновника про заснування ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «ПОРТАЛ» №1 від 07 червня 2013 року, державну реєстрацію Банку проведено Реєстраційною службою Головного управління юстиції у місті Києві 20 серпня 2013 року за номером запису 10741020000046603, та Національним банком України унесено Банк до Державного реєстру банків 20 вересня 2013 року за номером 350.
- 1.3. Рішенням позачергових загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «ПОРТАЛ» (протокол від 27 листопада 2018 року) найменування Банку змінено на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ПОРТАЛ», а тип акціонерного товариства змінено з публічного на приватне.
- 1.4. Банк є приватним акціонерним товариством.
- 1.5. Банк має повне та скорочене офіційне найменування українською, російською та англійською мовами.
- 1.6. Офіційне найменування Банку:
  - 1.6.1. Повне офіційне найменування:
    - 1.6.1.1. українською мовою: **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ПОРТАЛ»;**
    - 1.6.1.2. російською мовою: **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «ПОРТАЛ»;**
    - 1.6.1.3. англійською мовою: **JOINT-STOCK COMPANY «BANK «PORTAL».**
  - 1.6.2. Скорочене офіційне найменування:
    - 1.6.2.1. українською мовою: **АТ «БАНК «ПОРТАЛ»;**
    - 1.6.2.2. російською мовою: **АО «БАНК «ПОРТАЛ»;**
    - 1.6.2.3. англійською мовою: **JSC «BANK «PORTAL».**
- 1.7. Місцезнаходження Банку: Україна, 01135, місто Київ, проспект Перемоги, будинок 5А.

## 2. ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ БАНКУ

- 2.1. Банк набуває статусу банку і право на здійснення банківської діяльності виключно після отримання банківської ліцензії та внесення відомостей про нього до Державного реєстру банків.
- 2.2. Банк є юридичною особою з моменту державної реєстрації в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.
- 2.3. Банк має цивільні права та обов'язки, входить до єдиної банківської системи України і здійснює свою діяльність відповідно до Конституції України, Законів України "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства", інших законів України (далі – закони України), нормативно-правових актів Національного банку України та інших нормативно-правових актів, а також цього Статуту.
- 2.4. Банк має самостійний баланс, відокремлене майно, здійснює свою діяльність на комерційних засадах.
- 2.5. Банк є власником:
  - 2.5.1. коштів, переданих Банку засновниками та акціонерами, як плату за акції, які складають статутний капітал Банку;
  - 2.5.2. сформованих Банком фондів;
  - 2.5.3. майна та доходів, отриманих Банком у результаті здійснення його господарської діяльності на території України та за її межами;
  - 2.5.4. іншого майна, набутого на підставах, не заборонених законодавством України.
- 2.6. Банк самостійно володіє, користується і розпоряджається майном, що перебуває у

його власності: будівлями, спорудами, основними засобами, обладнанням, інвентарем, іншими капіталами і коштами, що належать йому на правах власності. Банк має право на придбання майна і вчинення щодо нього будь-яких дій, що не суперечать законодавству України та Статуту. Банк може використовувати своє майно для здійснення господарської та іншої незабороненої законодавством України діяльності, зокрема, передавати його за плату чи безпосередньо у володіння, користування або у власність іншим юридичним та фізичним особам.

- 2.7. Банк, його філії мають круглу печатку і кутові штампи зі своїм повним офіційним найменуванням, бланки зі своїм офіційним найменуванням, символіку і емблему (знак для товарів і послуг). Відділення Банку мають печатки із своїм повним офіційним найменуванням та штампи.
- 2.8. Для використання в рекламних цілях на печатках, штампах, службових бланках, документах і посвідченнях Банку може зображуватися його комерційне (фірмове) найменування і торгівельна марка (знак для товарів і послуг) відповідно до законодавства України.
- 2.9. Банк має право відкривати відокремлені підрозділи (філії, відділення, представництва тощо) на території України. Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про відкриття відокремленого підрозділу та про зміни в діяльності відокремленого підрозділу у визначених Національним банком України випадках. Банк може наділяти відокремлені підрозділи правами і покладати на них обов'язки в межах своєї компетенції, без надання їм статусу юридичної особи. Відокремлені підрозділи здійснюють діяльність від імені Банку на основі затвердженого Банком відповідного положення про відокремлений підрозділ. Банк несе відповідальність за діяльність своїх відокремлених підрозділів. Відокремлені підрозділи наділяються основними і обіговими коштами за рахунок Банку. Керівники відокремлених підрозділів призначаються та звільняються Правлінням Банку і діють відповідно до повноважень, передбачених у відповідних положеннях про відокремлений підрозділ та/або відповідно до та на підставі виданих Банком довіреностей. Довіреності керівникам відокремлених підрозділів видає Голова Правління Банку чи особа, яка виконує його обов'язки та здійснює його повноваження.
- 2.10. Структура і мережа Банку будується за принципом централізації з вертикальним підпорядкуванням.
- 2.11. Банк несе повну відповідальність за використання і зберігання довірених йому клієнтами грошових коштів, цінностей і майна.
- 2.12. Банк відповідає за своїми зобов'язаннями всім своїм майном відповідно до законодавства України. Банк не відповідає за зобов'язаннями учасників. Учасники Банку відповідають за зобов'язаннями Банку згідно із законами України та Статутом Банку.
- 2.13. Власники істотної участі зобов'язані вживати своєчасних заходів для запобігання настання неплатоспроможності Банку.
- 2.14. 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.
- 2.15. 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.
- 2.16. Держава і Національний банк України не відповідають за зобов'язаннями Банку, а

Банк не відповідає за зобов'язаннями держави і Національного банку України, якщо інше не передбачено законом або договором.

- 2.17. Банк є економічно самостійним і повністю незалежним від органів державної влади і органів місцевого самоврядування в рішеннях та діях, пов'язаних з його господарською діяльністю, а також щодо вимог і вказівок, які не відповідають законодавству України.
- 2.18. Банк користується єдиними правилами бухгалтерського обліку в банках на базі комплексної автоматизації і комп'ютеризації, подає Національному банку України звітність та інформацію в установлених ним обсягах і формах.
- 2.19. Банк, керуючись законами України, визначає порядок найму і звільнення працівників, форму і систему оплати праці.
- 2.20. Банк може бути учасником банківської групи відповідно до вимог законодавства України.
- 2.21. Банк може вступати в банківські спілки та асоціації з метою захисту та представлення своїх інтересів.
- 2.22. Банк має власну офіційну сторінку у мережі інтернет (веб-сайт), на якій розміщується інформація, що підлягає оприлюдненню відповідно до законодавства України та внутрішніх документів Банку.

### **3. МЕТА І ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ**

- 3.1. Банк є універсальною установою, яка діє на всій території України. Банк створений з метою одержання прибутку шляхом здійснення комплексного обслуговування клієнтів – резидентів і нерезидентів України та надання повного спектру банківських послуг, здійснення банківських операцій відповідно до законодавства України.
- 3.2. Банк самостійно визначає напрями своєї діяльності і спеціалізацію за видами послуг.
- 3.3. Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність відповідно до законів України.
- 3.4. Банк має право здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання банківських послуг, зокрема:
  - 3.4.1. залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
  - 3.4.2. відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);
  - 3.4.3. розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.
- 3.5. Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) окремі фінансові послуги шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів. Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про укладені ним агентські договори. Банк має право укладати агентський договір з юридичною особою, яка відповідає встановленим Національним банком України вимогам.
- 3.6. Банк надає фізичним та юридичним особам послуги з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі з одночасним зарахуванням валютних цінностей на їхні рахунки відповідно до чинного законодавства України.
- 3.7. Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:
  - 3.7.1. інвестицій;
  - 3.7.2. випуску власних цінних паперів;
  - 3.7.3. зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
  - 3.7.4. інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;

- 3.7.5. надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;
- 3.7.6. надання послуг адміністратора за випуском облігацій відповідно до чинного законодавства України.
- 3.8. Банк здійснює діяльність, надає банківські та інші фінансові послуги як у національній, так і в іноземній валюті.
- 3.9. Банк має право вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності.
- 3.10. Банк має право розпочати новий вид діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) за умови виконання встановлених Національним банком України вимог щодо цього виду діяльності або послуги.
- 3.11. Банк у строки, встановлені законодавством України, до початку нового виду діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) зобов'язаний повідомити про це Національний банк України згідно з вимогами та в порядку, встановленими Національним банком України.
- 3.12. Банк здійснює кредитні операції, передбачені законодавством та цим Статутом, а також:
  - 3.12.1. здійснення операцій на ринках капіталів від свого імені;
  - 3.12.2. надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
  - 3.12.3. придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставленими товарами чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
  - 3.12.4. лізинг.
- 3.13. Банк може здійснювати діяльність, що регулюється нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку і на здійснення кої необхідно мати ліцензію, лише після отримання відповідної ліцензії цієї комісії у порядку, встановленому законодавством.
- 3.14. Угоди, що здійснюються з пов'язаними з Банком особами, не можуть передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами. Ознаки таких умов, а також інші обмеження на здійснення Банком операцій із пов'язаними з Банком особами встановлюються законодавством України.

#### **4. КРЕДИТНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЇ БАНКУ**

- 4.1. Для проведення спільного фінансування Банк може укладати з іншими банками (банком) договори про консорціумне кредитування відповідно до законодавства України.
- 4.2. Активні операції Банк здійснює відповідно до рішень відповідних колегіальних органів (комітетів тощо), створених у Банку, та рішень відповідних органів управління та контролю Банку, які приймаються у випадках, передбачених законодавством України та/або внутрішніми нормативними документами Банку.
- 4.3. Кредитні операції здійснюються Банком в межах його кредитних ресурсів, які формуються за рахунок:
  - 4.1.1. статутного капіталу; фондів, які утворюються за рахунок прибутку від діяльності; нерозподіленого протягом року прибутку Банку;
  - 4.1.2. коштів клієнтів, які знаходяться на рахунках, відкритих у Банку та його відокремлених підрозділах;
  - 4.1.3. коштів, залучених в результаті випуску та розміщення різного виду цінних паперів та інших платіжних зобов'язань Банку;
  - 4.1.4. кредитів у інших банків;
  - 4.1.5. інших коштів відповідно до законодавства України.
- 4.4. Банку забороняється надавати кредити будь-якій особі для:

- 4.4.1. погашення цією особою будь-яких зобов'язань перед пов'язаною з Банком особою;
- 4.4.2. придбання активів пов'язаної з Банком особи, за винятком продукції, що виробляється цією особою;
- 4.4.3. придбання цінних паперів, розміщених чи підписаних пов'язаною з Банком особою або права на які має пов'язана з банком особа.
- 4.5. Банк може у встановленому законодавством України порядку здійснювати кредитування, розрахунки та інші операції, пов'язані з зовнішньоекономічною діяльністю.
- 4.6. Пасиви та активи Банку формуються та обліковуються відповідно до вимог, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку України.
- 4.7. Інші фінансові операції Банк має право здійснювати на підставі відповідної ліцензії та відповідно до законодавства.

## 5. ПРАВА БАНКУ

- 5.1. Для виконання своїх статутних цілей Банк має наступні права:
  - 5.1.1. в установленому законодавством України порядку відкривати та вести кореспондентські рахунки у Національному банку України, інших банках в Україні і за її межами, банківські рахунки для фізичних та юридичних осіб у гривнях та іноземній валюті;
  - 5.1.2. укладати договори та вчиняти інші правочини, передбачені законодавством України, у тому числі щодо придбання та відчуження нерухомого майна;
  - 5.1.3. здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання банківських послуг, надавати інші фінансові послуги, а також здійснювати іншу діяльність відповідно до законів України;
  - 5.1.4. здійснювати зовнішньоекономічну діяльність у встановленому законодавством України порядку;
  - 5.1.5. самостійно встановлювати розмір процентних ставок за активними та пасивними операціями, а також розміри комісійних та інших винагород за надані Банком послуги;
  - 5.1.6. приймати заповідальні розпорядження від вкладників - фізичних осіб про видачу вкладу, в разі смерті, будь-якій фізичній чи юридичній особі, або державі;
  - 5.1.7. вимагати забезпечення наданих кредитів заставою майна, гарантіями, поручительствами чи іншими видами забезпечення виконання зобов'язань, прийнятими в банківській практиці, приймати у заставу майно, власником якого є позичальник чи майновий поручитель, та на яке може бути звернено стягнення відповідно до законодавства України, отримувати заставлене майно у власність;
  - 5.1.8. видавати бланкові (без забезпечення) кредити за умов додержання Банком економічних нормативів;
  - 5.1.9. у разі своєчасного неповернення кредитів або своєчасної несплати процентів за кредитами Банк має право видати наказ (розпорядження) про примусову оплату боргового зобов'язання, якщо це передбачено договором;
  - 5.1.10. отримувати у встановленому порядку кредити в інших банках, у тому числі іноземних;
  - 5.1.11. вимагати від клієнтів надання ними документів та необхідної інформації для проведення їх ідентифікації та верифікації, а також виконання заходів з фінансового моніторингу;
  - 5.1.12. вимагати від клієнтів надавати та одержувати бухгалтерські звіти та баланси, фінансові плани, а також відомості, необхідні для кредитування, перевіряти кредитоспроможність та фінансовий стан позичальників та інших клієнтів, наявність забезпечення кредитів, відповідність даних, що містяться в наданих клієнтом грошових, розрахункових документах, у бухгалтерській звітності, фактичному стану справ для прийняття рішень, пов'язаних з діяльністю Банку;

- 5.1.13. здійснювати в межах, визначених законодавством України, перевірку грошових і розрахункових документів, бухгалтерських, звітних і статистичних документів клієнтів Банку;
  - 5.1.14. у встановленому законодавством України порядку випускати облігації та інші цінні папери для залучення грошових коштів;
  - 5.1.15. видавати на підставі та на виконання вимог законодавства України, в межах своєї компетенції, інструкції та інші документи, обов'язкові для клієнтів Банку;
  - 5.1.16. самостійно встановлювати форми, систему та порядок оплати, стимулювання праці працівників Банку та осіб, які перебувають з Банком у трудових відносинах;
  - 5.1.17. мати у власності нерухоме майно (з урахуванням обмежень, встановлених законодавством України), засоби зв'язку, обладнання, устаткування, транспортні засоби тощо;
  - 5.1.18. приймати дольову участь в діяльності інших організацій, банків, установ, спільних підприємств з нерезидентами та в інших випадках комерційної діяльності, з дотриманням вимог законодавства України;
  - 5.1.19. відкривати відокремлені підрозділи на території України в разі їх відповідності вимогам, встановленим нормативно-правовими актами Національного банку України, а також створювати, реорганізовувати та ліквідувати дочірні підприємства відповідно до законодавства України;
  - 5.1.20. створювати, реорганізовувати та ліквідувати на території інших держав дочірні банки, відокремлені підрозділи відповідно до законодавства України;
  - 5.1.21. входити до банківської групи та бути її учасником;
  - 5.1.22. фінансувати капітальні вкладення за дорученням власників або розпорядників інвестованих коштів;
  - 5.1.23. здійснювати інші дії, що не суперечать законодавству України.
- 5.2. Щодо клієнтів, які не виконують своїх зобов'язань перед Банком і допускають порушення умов договорів або вимог законодавства України, Банк має право у встановленому порядку:
- 5.2.1. призупинити розрахунково-касове обслуговування клієнта та гарантування виконання укладених ним договорів.
  - 5.2.2. спрямувати безпосередньо на погашення заборгованості клієнтів заставлені ними грошові кошти та майно.
  - 5.2.3. прийняти рішення про відмову від підтримання ділових відносин (їх припинення) та розірвати укладений договір.
  - 5.2.4. застосовувати інші заходи впливу, передбачені законодавством України та/або договорами з клієнтами.

## 6. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ БАНКУ

- 6.1. Статутний капітал Банку становить **200 000 000,00 грн (двісті мільйонів гривень 00 копійок)** (далі – Статутний капітал).
- 6.2. Статутний капітал Банку поділений на **200 000 (двісті тисяч)** простих іменних акцій, номінальною вартістю **1000,00 грн (одна тисяча гривень 00 копійок)** кожна.
- 6.3. Статутний капітал Банку формується відповідно до вимог законів України.
- 6.4. До дати затвердження результатів розміщення першого випуску акцій Банку засновник (акціонер) оплатив повну вартість придбаних акцій.
- 6.5. Формування та збільшення Статутного капіталу Банку здійснюються за рахунок грошових внесків, крім випадків, передбачених чинним законодавством України. Грошові внески для формування та збільшення Статутного капіталу Банку резиденти України здійснюють у гривнях, а нерезиденти - в іноземній вільно конвертованій валюті або у гривні. Наявність збитків у банку не є перешкодою для збільшення Статутного капіталу.
- 6.6. Банк має право збільшувати (зменшувати) Статутний капітал відповідно до вимог та у



порядку, передбаченому законодавством України. Рішення про збільшення розміру Статутного капіталу приймається Загальними зборами акціонерів Банку. Статутний капітал Банку збільшується шляхом підвищення номінальної вартості акцій або додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості відповідно до законодавства України.

- 6.7. Рішення про зменшення Статутного капіталу приймається Загальними зборами акціонерів Банку. Статутний капітал Банку зменшується в порядку, встановленому законодавством України, шляхом зменшення номінальної вартості акцій або шляхом анулювання раніше викуплених Банком акцій та зменшення їх загальної кількості.
- 6.8. Банк не має права без згоди Національного банку України зменшувати розмір регулятивного капіталу нижче мінімально встановленого рівня.
- 6.9. Банк може здійснювати приватне розміщення акцій.
- 6.10. Розміщення цінних паперів проводиться Банком в порядку, встановленому чинним законодавством України.
- 6.11. Особа, яка має намір набути істотну участь у Банку або збільшити її таким чином, що така особа буде прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами володіти 10, 25, 50 та 75 і більше відсотками Статутного капіталу Банку чи правом голосу за акціями у Статутному капіталі Банку та/або незалежно від формального володіння справляти значний вплив на управління або діяльність Банку, зобов'язана повідомити про свої наміри Банк і Національний банк України з одночасним поданням до Національного банку України повного пакета документів, перелік, строки та порядок подання котрих визначені чинним законодавством України, для погодження набуття або збільшення істотної участі у Банку.

## 7. АКЦІЇ БАНКУ

- 7.1. Банк здійснює емісію власних акцій відповідно до законодавства України.
- 7.2. Банк має право розміщувати акції та інші цінні папери, визначені законами України, а також похідні від них у порядку, встановленому законодавством України.
- 7.3. Банк розміщує тільки прості іменні акції, які оплачуються виключно у грошовій формі, крім випадків, передбачених чинним законодавством України.
- 7.4. Акція Банку – іменний цінний папір, який посвідчує корпоративні (майнові та немайнові) права акціонера щодо Банку. Акції Банку існують виключно в електронній формі.
- 7.5. Кожна проста іменна акція Банку надає її власникові - акціонеріві один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах акціонерів Банку, крім випадків проведення кумулятивного голосування, яке проводиться відповідно до законодавства України.
- 7.6. Банк може здійснювати емісію акцій або інших цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, тільки за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку. Номінальна вартість акцій, що розміщуються Банком, їх кількість, порядок, строк і умови розміщення та оплати визначаються Загальними зборами акціонерів при прийнятті рішення про розміщення акцій та повинні відповідати вимогам законодавства України.
- 7.7. Банк здійснює емісію акцій на суму, що відповідає розміру його Статутного капіталу. Банк має право здійснювати розміщення додаткових акцій, якщо всі раніше розміщені акції повністю оплачені за вартістю не нижче номінальної. Розміщення додаткових акцій проводиться у порядку, визначеному законодавством України.
- 7.8. Акціонерами Банку є особи, які у встановленому законодавством України та цим Статутом порядку володіють акціями Банку та зареєстровані як їх власники у переліку акціонерів Банку, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України (реєстрі власників акцій Банку) (далі – перелік акціонерів Банку). Реалізація прав, що впливають із акцій, здійснюється з моменту



внесення відповідних записів щодо цих осіб до переліку акціонерів Банку відповідно до законодавства України. Ведення переліку акціонерів Банку здійснюється відповідно до законодавства України.

**7.9. Акціонери Банку мають право:**

- 7.9.1. брати участь в управлінні Банком;
- 7.9.2. брати участь у розподілі прибутку Банку та отримувати дивіденди;
- 7.9.3. отримувати у разі ліквідації Банку частину його майна або вартість частини майна Банку;
- 7.9.4. отримувати інформацію про господарську діяльність Банку в обсязі та порядку, встановленому законодавством України та рішеннями Наглядової Ради Банку;
- 7.9.5. виходу із складу акціонерів Банку шляхом відчуження належних їм акцій відповідно до законодавства України;
- 7.9.6. на переважне придбання розміщуваних Банком простих іменних акцій пропорційно частці належних акціонеру простих іменних акції у загальній кількості простих іменних акцій Банку на дату прийняття рішення про додаткове розміщення акцій (крім випадку прийняття Загальними зборами акціонерів Банку в порядку, передбаченому законодавством України, рішення про невикористання такого права);
- 7.9.7. на переважне придбання акцій, що продаються іншими акціонерами Банку, за ціною та на умовах, запропонованих акціонером третій особі, пропорційно кількості акцій, що належать кожному з них. Реалізація цього переважного права здійснюється у порядку, встановленому законодавством України;
- 7.9.8. вимагати обов'язкового викупу Банком всіх або частини належних їм акцій у випадках та порядку, передбачених законодавством України;
- 7.9.9. реалізовувати інші права, встановлені законодавством України та цим Статутом.

**7.10. Акціонери Банку зобов'язані:**

- 7.10.1. дотримуватися вимог законів України, нормативно-правових актів Національного банку України, цього Статуту та інших внутрішніх документів Банку;
  - 7.10.2. виконувати рішення Загальних зборів акціонерів Банку, інших органів Банку;
  - 7.10.3. виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю;
  - 7.10.4. оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені законодавством України та цим Статутом;
  - 7.10.5. не розголошувати комерційну, банківську таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку;
  - 7.10.6. нести інші обов'язки, встановлені цим Статутом та законами України.
- 7.11. Банк має право за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку викупити в акціонерів акції за згодою власників цих акцій. Порядок реалізації цього права визначається у рішенні Загальних зборів акціонерів Банку та законодавством України.

**8. ПОРЯДОК РОЗПОДІЛУ ПРИБУТКУ І ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ БАНКУ. РОЗМІР ТА ПОРЯДОК УТВОРЕННЯ РЕЗЕРВІВ ТА ІНШИХ ФОНДІВ БАНКУ**

- 8.1. Прибуток Банку, як узагальнюючий показник ефективності роботи і головне джерело його зміцнення і розвитку, формується за рахунок доходів від його діяльності і визначається у порядку, встановленому законодавством України.
- 8.2. Напрями використання чистого прибутку, порядок його розподілу визначаються рішенням Загальних зборів акціонерів Банку відповідно до законодавства України та Статуту.
- 8.3. За рахунок прибутку, отриманого Банком у результаті його діяльності і який залишається у розпорядженні Банку:
  - 8.3.1. поповнюється резервний фонд на покриття непередбачених збитків за всіма статтями активів та позабалансових зобов'язаннях;

- 8.3.2. створюються і поповнюються інші фонди Банку;
- 8.3.3. покриваються збитки;
- 8.3.4. виплачуються дивіденди.
- 8.4. Резервний фонд Банку становить 25 (двадцять п'ять) відсотків розміру регулятивного капіталу Банку та формується (поповнюється) шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5 (п'яти) відсотків від прибутку Банку за рік до досягнення ним зазначеного розміру.
- 8.5. Порядок покриття збитків Банку визначається Загальними зборами акціонерів Банку. Збитки Банку покриваються за рахунок резервного фонду Банку.
- 8.6. У випадку, якщо коштів резервного фонду не вистачає для покриття збитків Банку, збитки покриваються за рахунок інших власних коштів Банку або реалізації майна Банку, відповідно до законодавства України.
- 8.7. Формування інших фондів і резервів на покриття збитків від активних операцій здійснюється відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.
- 8.8. Дивіденди, як частина чистого прибутку Банку, що залишилися після формування фондів і відрахувань, виплачуються акціонеру з розрахунку на одну належну йому акцію. Дивіденди за акціями виплачуються за підсумками календарного року, після затвердження фінансових результатів діяльності Банку.
- 8.9. Банк виплачує акціонерам дивіденди в порядку, на умовах, у розмірі та у строки, визначені законодавством України та рішенням Загальних зборів акціонерів Банку.
- 8.10. Для кожної виплати дивідендів Наглядова Рада Банку визначає дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати відповідно до законодавства України та Статуту.
- 8.11. Про дату, розмір, порядок та строк виплати дивідендів особи, які мають право на їх отримання, повідомляються шляхом та у спосіб, встановлений Наглядовою Радою Банку. Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів, складається в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України. Виплата дивідендів здійснюється відповідно до чинного законодавства України.
- 8.12. Загальні збори акціонерів Банку не мають права приймати рішення про виплату дивідендів та Банк не має права здійснювати виплату дивідендів у випадках, встановлених законодавством України.

## **9. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ**

- 9.1. Вищим органом управління Банку є Загальні збори учасників (акціонерів) Банку (далі – Загальні збори акціонерів Банку).
- 9.2. Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління Банку.
- 9.3. Органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку є Наглядова Рада Банку (далі – Рада Банку). Рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.
- 9.4. Члени Ради Банку та Правління Банку несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своєї компетенції..
- 9.5. Рада Банку та Правління Банку повинні мати колективну придатність, яка відповідає вимогам, встановленим законодавством України. Національний банк України у встановленому ним порядку визначає наявність у Ради Банку та Правління Банку колективної придатності та здійснює оцінку забезпечення ними ефективного управління та контролю за діяльністю Банку.
- 9.6. Національний банк України має право надати Загальним зборам акціонерів Банку та/або Раді Банку письмові рекомендації щодо підвищення Радою Банку та/або Правлінням Банку ефективності управління та контролю за діяльністю Банку. Загальні збори акціонерів Банку та/або Рада Банку зобов'язані у встановлений законодавством строк повідомляти Національний банк України про заходи, яких вжито або буде вжито для виконання наданих рекомендацій.

- 9.7. У випадках, передбачених законодавством України, Банк зобов'язаний на вимогу Національного банку України вжити заходів для зміни персонального складу Ради Банку та/або Правління Банку.
- 9.8. Контроль за додержанням Банком норм банківського законодавства України, економічних нормативів та власних нормативно-правових актів здійснює Національний банк України.
- 9.9. Перевірки фінансово-господарської діяльності Банку можуть здійснюватися також фінансовими та іншими державними органами, відповідно до законодавства України в межах їх компетенції.

## 10. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ БАНКУ

- 10.1. Загальні збори акціонерів Банку є вищим органом управління Банку.
- 10.2. Загальні збори акціонерів Банку мають право приймати рішення з будь-яких питань діяльності Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Ради Банку законом або Статутом Банку.
- 10.3. До виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку належить прийняття рішень щодо:
- 10.3.1. визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
  - 10.3.2. внесення змін до Статуту Банку;
  - 10.3.3. зміни (збільшення або зменшення) розміру статутного капіталу Банку;
  - 10.3.4. обрання Голови та інших членів Ради Банку, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, уповноваженої на підписання цивільно-правових договорів з членами Ради Банку; прийняття рішення про припинення повноважень Голови та інших членів Ради Банку, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України;
  - 10.3.5. притягнення до майнової відповідальності Голови та інших членів Наглядової Ради Банку;
  - 10.3.6. затвердження річних результатів діяльності (річної фінансової звітності) Банку, у тому числі його дочірніх підприємств;
  - 10.3.7. затвердження звіту Наглядової Ради та затвердження заходів за результатами його розгляду;
  - 10.3.8. розгляд висновків (звіту) зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду;
  - 10.3.9. покриття збитків та розподіл прибутку і Банку, з урахуванням вимог, передбачених законами України;
  - 10.3.10. затвердження розміру річних дивідендів, виплату дивідендів, їх загальний обсяг, з урахуванням вимог, передбачених законами України;
  - 10.3.11. затвердження положення про Загальні збори акціонерів Банку та внесення змін до нього, в тому числі шляхом викладення його у новій редакції;
  - 10.3.12. затвердження положення про Раду Банку та внесення змін до нього, в тому числі шляхом викладення його у новій редакції;
  - 10.3.13. затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку та внесення змін до них, в тому числі шляхом викладення їх у новій редакції;
  - 10.3.14. зміни організаційно-правової форми Банку;
  - 10.3.15. емісії акцій, їх дроблення або консолідації;
  - 10.3.16. викупу Банком розміщених ним акцій;
  - 10.3.17. анулювання акцій Банку;
  - 10.3.18. прийняття рішення про виділ та припинення Банку, крім випадків, передбачених чинним законодавством України, про ліквідацію товариства, обрання комісії з

- припинення (ліквідаційної комісії, комісії для проведення реорганізації), затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
- 10.3.19. прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів акціонерів Банку;
- 10.3.20. обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;
- 10.3.21. надання згоди на вчинення значного правочину у випадках, передбачених законами України, та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених законами України;
- 10.3.22. інших питань, які належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку відповідно до законів України та цього Статуту.
- 10.4. Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку, не можуть бути передані іншим органам Банку.
- 10.5. За рішенням Загальних зборів акціонерів Банку здійснення окремих повноважень з вирішення питань, що не належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку, може бути передано іншим органам Банку.
- 10.6. Річні Загальні збори акціонерів Банку скликаються щороку та проводяться відповідно до законодавства України, цього Статуту та Положення про загальні збори акціонерів Банку. Роботу з організації проведення річних Загальних зборів акціонерів Банку здійснює Правління Банку з урахуванням відповідних рішень Ради Банку та відповідно до законодавства України та цього Статуту.
- 10.7. До порядку денного річних загальних зборів обов'язково вносяться питання, передбачені законами України.
- 10.8. У строки, визначені законами України, до порядку денного загальних зборів обов'язково вносяться питання, передбачені законами України.
- 10.9. Позачергові Загальні збори акціонерів Банку скликаються Радою Банку:
- 10.9.1. на вимогу Національного банку України;
- 10.9.2. з власної ініціативи;
- 10.9.3. на вимогу Правління у випадках, передбачених законами України чи цим Статутом;
- 10.9.4. на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків голосуючих акцій Банку;
- 10.9.5. в інших випадках, встановлених законами України або цим Статутом.
- 10.10. Порядок та спосіб повідомлення акціонерів про проведення Загальних зборів акціонерів Банку, їх порядок денний та про зміни у ньому, рестрація та участь у них акціонерів, порядок проведення загальних зборів, повноваження акціонерів, порядок голосування, прийняття рішень та підрахунку голосів, їх оформлення та складання відповідних документів, оскарження рішень, а також інші питання проведення та діяльності Загальних зборів акціонерів Банку визначаються у Положенні про загальні збори акціонерів Банку.
- 10.11. У разі, якщо акціонером Банку є лише одна особа, порядок скликання та проведення Загальних зборів акціонерів Банку, прийняття рішень, їх оформлення визначається законами України.

## 11. РАДА БАНКУ

- 11.1. Рада Банку є органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. До компетенції Ради Банку належить також вирішення інших питань, передбачених законодавством України та цим Статутом.



**11.2. До виключної компетенції Ради Банку належать:**

- 11.2.1. затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
- 11.2.2. забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами акціонерів Банку;
- 11.2.3. затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту;
- 11.2.4. затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;
- 11.2.5. забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
- 11.2.6. затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;
- 11.2.7. затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;
- 11.2.8. запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;
- 11.2.9. визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 11.2.10. визначення кредитної політики Банку;
- 11.2.11. затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту;
- 11.2.12. затвердження внутрішніх положень про Правління Банку, про комітети Ради Банку, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Раді Банку, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Радою Банку;
- 11.2.13. призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління Банку, призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;
- 11.2.14. здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;
- 11.2.15. 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 входить 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;

- 11.2.16. визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту;
- 11.2.17. 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;
- 11.2.18. розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;
- 11.2.19. 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;
- 11.2.20. 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;
- 11.2.21. 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;
- 11.2.22. контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України;
- 11.2.23. 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;
- 11.2.24. визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;
- 11.2.25. здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Ради Банку загалом та кожного члена Ради Банку зокрема, комітетів Ради Банку, оцінки відповідності колективної придатності Ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності банку та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Ради Банку за результатами такої оцінки;
- 11.2.26. здійснення інших повноважень, віднесених до виключної компетенції Ради Банку Законом України "Про акціонерні товариства" та Статутом Банку.
- 11.3. Питання, які належать до виключної компетенції Ради Банку, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, за винятком випадків, встановлених законами України.
- 11.4. За рішенням Ради Банку виконання окремих повноважень, що належать до її компетенції (крім тих, що відносяться до виключної компетенції Ради Банку), може бути передано на вирішення Правлінню Банку.
- 11.5. Кількісний склад Ради Банку визначається Загальними зборами акціонерів Банку не менше кількості осіб, встановленої законами України.
- 11.6. Члени Ради Банку не можуть 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. Член Ради Банку не може бути керівником, посадовою особою та/або членом ради банку чи іншого органу управління іншого банку, зареєстрованого в Україні, крім випадків, передбачених законодавством України.
- 11.7. Склад Ради Банку має відповідати вимогам законодавства України. До складу Ради

Банку мають входити незалежні члени (незалежні директори). Вимоги до мінімальної кількості незалежних членів Ради Банку в її складі встановлюються законом. Незалежні члени Ради Банку повинні відповідати вимогам, установленим законодавством щодо незалежності директорів акціонерного товариства. Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних членів Ради Банку вимогам щодо незалежності, а в разі виявлення невідповідності – забезпечити їх заміну.

- 11.8. Рада Банку складається з Голови Ради Банку, який її очолює, та інших членів Ради Банку, які обираються на строк, встановлений Загальними зборами акціонерів Банку відповідно до законів України.
- 11.9. Обрання членів Ради Банку здійснюється відповідно до законодавства України. Одна й та сама особа може обиратися членом Ради Банку неодноразово.
- 11.10. Голова та члени Ради Банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.
- 11.11. Повноваження Голови та членів Ради Банку припиняються у випадках та на підставах, передбачених чинним законодавством України. та цим Статутом. Національний банк України має право вимагати припинення повноважень Голови чи члена Ради Банку у випадках та в порядку, передбаченому законодавством України. Банк зобов'язаний на вимогу Національного банку України вжити заходів для припинення повноважень такого Голови чи члена Ради Банку, а також обрання/призначення іншої особи на відповідну посаду, якщо це вимагається законодавством України.
- 11.12. Голова та члени Ради Банку під час виконання ними своїх функціональних обов'язків мають право ознайомлюватися з документами та інформацією з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку незалежно від країни їх місцезнаходження, та афілійованих осіб банку, право доступу до системи автоматизації банківських операцій та право отримувати інформацію від керівників і працівників Банку з питань, що виникають у зв'язку з виконанням ними функціональних обов'язків.
- 11.13. Рада Банку має право утворювати постійні чи тимчасові комітети, дотримуючись встановлених законодавством вимог до їх складу.
- 11.14. Рада Банку зобов'язана у визначеному нею порядку вживати заходів для запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню.
- 11.15. Рада Банку зобов'язана у випадках та у строки, встановлені законодавством України, інформувати Національний банк України про всі факти та обставини, інформування про які передбачено законодавством України, у тому числі – нормативно-правовими актами Національного банку України.
- 11.16. Рада Банку зобов'язана забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.
- 11.17. Рада Банку повинна виконувати встановлені законодавством України вимоги щодо прозорості її діяльності.
- 11.18. Члени Ради Банку зобов'язані належним чином виконувати свої функції. Члени Ради Банку повинні виконувати свої обов'язки особисто і не можуть передавати власні повноваження іншій особі, крім випадків, передбачених законами України.
- 11.19. Члени Ради Банку зобов'язані діяти в інтересах Банку, дотримуватися вимог законодавства, положень Статуту та інших нормативних документів Банку, у тому числі – щодо збереження банківської таємниці та іншої конфіденційної інформації, що стала їм відома у зв'язку із здійсненням своїх повноважень. За невиконання цих обов'язків члени Ради Банку несуть відповідальність згідно з законодавством України та цим Статутом.
- 11.20. Основною організаційною формою роботи Ради Банку є засідання. Голова та члени Ради Банку, а також запрошені особи можуть приймати участь у засіданні Ради Банку



як очно, так і дистанційно (за допомогою засобів відеозв'язку). Особливості дистанційної участі в засіданні, здійснення дистанційної верифікації учасників, оформлення та підписання рішення, прийнятого за результатами засідання Ради Банку тощо, визначаються Положенням про Наглядову Раду Банку. Також Радою Банку можуть прийматися рішення з питань порядку денного шляхом проведення заочного голосування в порядку та у спосіб, встановлені Положенням про Наглядову Раду Банку.

- 11.21. Засідання Ради Банку скликаються за ініціативою Голови Ради Банку або на вимогу члена Ради Банку. Засідання Ради Банку також скликаються на вимогу Національного банку України або у інших випадках, передбачених цим Статутом чи законодавством України.
- 11.22. Засідання Ради Банку проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на квартал.
- 11.23. Засідання Ради Банку є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу. У разі дострокового припинення повноважень одного чи кількох членів Ради Банку і до обрання всього складу Ради Банку засідання Ради Банку є правомочними для вирішення питань відповідно до її компетенції за умови, що кількість членів Ради Банку, повноваження яких є чинними, становить більше половини її складу.
- 11.24. Рішення Ради Банку приймається простою більшістю голосів її членів, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. Кожний член Ради Банку має один голос. У разі рівного розподілу голосів членів Ради Банку під час прийняття рішень вважається прийнятим те рішення, за яке проголосував Голова Ради Банку.
- 11.25. Протокол засідання Ради Банку оформляється відповідно до вимог законів України та внутрішніх документів Банку у вигляді паперового або електронного документа в порядку, передбаченому Положенням про Наглядову Раду Банку. Протокол засідання Ради Банку підписують усі члени Ради Банку, які беруть участь у засіданні. Підписання протоколу засідання Ради Банку може відбуватись дистанційно (з використанням кваліфікованого електронного підпису) у порядку, встановленому Положенням про Наглядову Раду Банку.
- 11.26. Рада Банку за пропозицією Голови Ради Банку має право обрати Корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Банку з акціонерами та/або інвесторами. Порядок обрання Корпоративного секретаря, вимоги до кандидатів, компетенція Корпоративного секретаря, а також інші питання діяльності Корпоративного секретаря встановлюються у Положенні про Корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є працівником Банку.
- 11.27. Члени Ради Банку повинні відповідати встановленим законодавством України кваліфікаційним вимогам, вимогам щодо ділової репутації і професійної придатності. Інші вимоги до кандидатів та членів Ради Банку, порядок скликання та проведення засідань Ради Банку, а також інші питання її діяльності визначаються у Положенні про Наглядову Раду Банку.
- 11.28. **Голова Ради Банку:**
  - 11.28.1. організовує роботу Ради Банку та здійснює контроль за реалізацією плану роботи, затвердженого Радою Банку;
  - 11.28.2. скликає засідання Ради Банку, визначає та затверджує їхній порядок денний, головує на них, організовує ведення протоколів засідань Ради Банку;
  - 11.28.3. відкриває Загальні збори акціонерів Банку;
  - 11.28.4. підписує від імені власників (акціонерів) Банку трудові договори (контракти), укладені з Головою та членами Правління Банку;
  - 11.28.5. організує роботу зі створення комітетів Ради Банку, висування членів Ради Банку до складу комітетів, а також координує діяльність, зв'язки комітетів між собою та з іншими органами та посадовими особами Банку;
  - 11.28.6. готує доповідь та звітує перед Загальними зборами акціонерів про діяльність

- Наглядової Ради, загальний стан Банку та вжиті нею заходи, спрямовані на виконання покладених на неї функцій;
- 11.28.7. підтримує постійні контакти із іншими органами та посадовими особами Банку;
- 11.28.8. виконує інші повноваження, передбачені законами України, цим Статутом та положенням про Наглядову Раду Банку.
- 11.29. У разі тимчасової неможливості виконання Головою Наглядової Ради Банку своїх повноважень (у зв'язку з тимчасовою непрацездатністю, відрядженням, перебуванням у відпустці тощо) його повноваження здійснює один із членів Ради Банку за її рішенням.

## 12. ПРАВЛІННЯ БАНКУ

- 12.1. Правління є постійно діючим виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, вирішує питання в межах компетенції, визначеної цим Статутом, Положенням про Правління Банку, і несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з цим Статутом.
- 12.2. До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку та Ради Банку. Загальні збори акціонерів та Рада Банку можуть прийняти рішення про передачу частини належних їм повноважень до компетенції Правління за виключенням повноважень, віднесених законодавством України та цим Статутом до виключної компетенції кожного з цих органів Банку.
- 12.3. Правління Банку підзвітне Раді Банку та організовує виконання рішень Загальних зборів акціонерів і Ради Банку.
- 12.4. Правління Банку зобов'язане інформувати Раду Банку про виявлені в діяльності Банку порушення законодавства, внутрішніх положень Банку (якщо такі порушення належать до визначеної законом компетенції Ради Банку) та про рівень ризиків, що виникають під час діяльності Банку, несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком.
- 12.5. Члени Правління Банку повинні відповідати встановленим законодавством України кваліфікаційним вимогам, вимогам щодо ділової репутації і професійної придатності та перебувати у трудових відносинах з Банком. Членами Правління можуть бути особи, які не є членами Ради Банку.
- 12.6. Права та обов'язки членів Правління Банку визначаються законодавством України, цим Статутом, положенням про Правління та іншими внутрішніми документами Банку.
- 12.7. Члени Правління Банку зобов'язані діяти в інтересах Банку, дотримуватися вимог законодавства України, положень цього Статуту та інших документів Банку.
- 12.8. Правління Банку складається з Голови та інших членів Правління. Кількісний склад Правління Банку визначається Радою Банку у кількості не менше ніж 3 (три) особи, та повинен відповідати вимогам законодавства України. Голова та члени Правління призначаються (обираються) на визначений нею строк. Якщо при призначенні (обранні) Голови або інших членів Правління Банку не визначено строку на який їх призначено (обрано), вважається, що вони призначенні (обранні) безстроково.
- 12.9. Голова та члени Правління Банку призначаються (обираються) на посаду та звільняються з посади Радою Банку.
- 12.10. Голова Правління Банку та головний бухгалтер Банку вступають на посаду після надання письмової згоди на це Національним банком України.
- 12.11. Заступники Голови Правління Банку входять до складу (є членами) Правління Банку за посадою, призначаються на посаду і звільняються з посади Радою Банку.
- 12.12. У випадку, коли Голова Правління не призначений на посаду або відсторонений від здійснення повноважень чи звільнений з посади, Рада Банку, з урахуванням вимог

- законодавства України, призначає особу (із числа інших членів Правління), яка тимчасово здійснюватиме повноваження (виконуватиме обов'язки) Голови Правління.
- 12.13. Повноваження Голови (особи, яка тимчасово здійснює повноваження Голови) та/або інших членів Правління припиняються за рішенням Ради Банку.
- 12.14. Повноваження Голови та членів Правління Банку припиняються у випадках та на підставах, передбачених чинним законодавством України та цим Статутом. Національний банк України має право вимагати припинення повноважень Голови чи члена Правління Банку у випадках та в порядку, передбаченому законодавством України. Банк зобов'язаний на вимогу Національного банку України вжити заходів для припинення повноважень такого Голови чи члена Правління Банку, а також обрання/призначення іншої особи на відповідну посаду, якщо це вимагається законодавством України.
- 12.15. Організаційною формою роботи Правління Банку є засідання, які проводяться у разі необхідності. Їх веде Голова Правління, а за його відсутності - особа, що здійснює повноваження Голови Правління Банку або уповноважений Головою Правління один із його заступників чи членів Правління.
- 12.16. Правління Банку правомочне приймати рішення, якщо на його засіданні присутні не менше 3 (трьох) членів Правління, але у будь-якому випадку не менше половини від кількісного складу Правління, визначеного Радою Банку. Рішення Правління Банку вважається прийнятим, якщо за нього проголосувало більше половини членів Правління, присутніх на засіданні. У разі рівного розподілу голосів голосуючого на засіданні Правління Банку є вирішальним.
- 12.17. Голова та члени Ради Банку мають право бути присутніми на засіданні Правління з правом дорадчого голосу.
- 12.18. На засіданні Правління ведеться протокол. Протокол засідання Правління підписують усі члени Правління, які беруть участь у засіданні.
- 12.19. Порядок скликання та проведення засідань Правління Банку та інші питання діяльності Правління Банку визначаються Положенням про Правління Банку.
- 12.20. Рішення Правління Банку є обов'язковими для виконання усіма працівниками Банку, окрім випадків, передбачених законодавством України та/або внутрішніми документами Банку, та можуть проводитись в життя наказами і розпорядженнями Голови Правління Банку.
- 12.21. Правління Банку на вимогу органів та керівників Банку зобов'язане надати можливість ознайомитися з інформацією про діяльність Банку в межах, встановлених рішенням Ради Банку. Особи, які при цьому отримали доступ до інформації з обмеженим доступом, несуть відповідальність за її неправомірне використання.
- 12.22. Правління Банку зобов'язане у випадках та у строки, встановлені законодавством України, інформувати Національний банк України про всі факти та обставини, інформування про які передбачено законодавством України, у тому числі – нормативно-правовими актами Національного банку України.
- 12.23. Відповідно до законодавства України Правління Банку утворює постійно діючі колегіальні органи (комітети тощо) (кредитний, з управління активами та пасивами та інші) і наділяє їх повноваженнями, необхідними для виконання покладених на них обов'язків. Правління Банку затверджує положення про такі органи.
- 12.24. За рішенням Правління Банку прийняття рішень з окремих питань, що належать до його компетенції, може бути передано Голові Правління Банку.
- 12.25. Правління Банку очолює Голова Правління, який керує роботою Правління Банку та має право представляти Банк без доручення.
- 12.26. Голова Правління Банку несе персональну відповідальність за діяльність Банку.
- 12.27. Голова Правління Банку має право брати участь у засіданнях Ради Банку з правом дорадчого голосу. Голова Правління не може очолювати структурні підрозділи Банку.



**12.28. Голова Правління Банку має наступні повноваження:**

- 12.28.1. організовує та керує роботою Правління Банку, скликає засідання Правління, визначає їхній порядок денний, головує на них та забезпечує ведення протоколів засідань;
- 12.28.2. за необхідності розподіляє обов'язки та повноваження між членами Правління Банку;
- 12.28.3. вносить пропозиції Раді Банку щодо кандидатур до складу Правління Банку, у тому числі щодо призначення/звільнення першого заступника та заступників Голови Правління;
- 12.28.4. без довіреності діє від імені Банку та представляє його інтереси у органах державної влади та місцевого самоврядування, у відносинах з усіма фізичними чи юридичними особами, незалежно від форми власності, як в Україні, так і за її межами, у судах, в тому числі у господарському, адміністративному та третейському судах, у правоохоронних та контролюючих органах;
- 12.28.5. підписує позовні заяви, апеляційні та касаційні скарги та інші відповідні документи, надає право на підписання зазначених документів іншим особам шляхом видачі довіреностей;
- 12.28.6. вчиняє від імені Банку правочини, укладає та підписує кредитні, депозитні, господарські та інші необхідні договори, пов'язані з статутною діяльністю Банку, у тому числі зовнішньоекономічні договори (контракти) та договори щодо розпорядження майном Банку, а також інші документи від імені Банку, надає право на підписання зазначених документів іншим особам шляхом видачі довіреностей, встановлює порядок їх подання для підписання від імені Банку, здійснює інші юридично значимі дії в межах компетенції, визначеної цим Статутом;
- 12.28.7. відкриває та закриває рахунки у Національному банку України, інших банках в Україні і за її межами;
- 12.28.8. дозволяє відкриття у Банку банківських рахунків клієнтам у гривнях та іноземній валюті, приймає рішення про закриття рахунків, має право делегувати зазначені повноваження іншим працівникам Банку шляхом видачі розпорядчих актів та/або довіреностей;
- 12.28.9. видає і підписує довіреності від імені Банку, встановлює порядок їх подання для підписання і видачі довіреностей;
- 12.28.10. видає накази, дає розпорядження та вказівки з питань діяльності Банку, які є обов'язковими для виконання всіма працівниками Банку;
- 12.28.11. розпоряджається коштами та майном Банку в межах, визначених цим Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів та/або Наглядової ради Банку, та відповідно до законодавства України;
- 12.28.12. бере участь в загальних зборах учасників інших юридичних осіб, в яких Банк є учасником, та приймає відповідні рішення з питань порядку денного; надає повноваження іншим особам шляхом видачі довіреності на участь у загальних зборах учасників юридичних осіб, в яких Банк є учасником;
- 12.28.13. заслуховує звіти відповідального працівника Банку з питань фінансового моніторингу;
- 12.28.14. визначає кількість та склад колегіальних органів Банку, створених Правлінням;
- 12.28.15. затверджує правила, процедури, інструкції та інші внутрішні нормативні і методичні документи, затвердження яких не віднесено до повноважень Загальних зборів акціонерів Банку, Наглядової ради чи Правління Банку;
- 12.28.16. забезпечує та контролює додержання вимог законодавства України працівниками Банку;
- 12.28.17. вирішує питання добору, розстановки і перепідготовки кадрів (працівників), в установленому порядку приймає на роботу (призначає на посаду) та звільняє з неї працівників Банку;

- 12.28.18. приймає рішення про застосування заходів матеріального заохочення (преміювання) працівників відповідно до законодавства України та/або внутрішніх документів Банку, притягнення їх до дисциплінарної та матеріальної відповідальності, накладення стягнення відповідно до законодавства України, цього Статуту та внутрішніх документів Банку;
- 12.28.19. укладає від імені власника (акціонерів) Банку з працівниками договори про повну матеріальну відповідальність за шкоду, заподіяну Банку;
- 12.28.20. приймає рішення про соціальне забезпечення і захист працівників Банку, про надання чи ненадання матеріальної допомоги працівникам Банку відповідно до законодавства України та/або внутрішніх документів Банку;
- 12.28.21. особисто бере участь у переговорах щодо укладання колективного договору як представник власника (акціонерів) Банку. Після погодження Радою Банку узгоджених з працівниками (трудоим колективом) Банку умов колективного договору підписує від імені Банку Колективний договір, зміни та доповнення до нього;
- 12.28.22. відповідно до внутрішніх документів Банку затверджує, примірні (типові) форми договорів;
- 12.28.23. здійснює інші повноваження від імені Банку, які необхідні для забезпечення його належної роботи;
- 12.28.24. у разі неможливості виконання керівниками дочірніх підприємств чи відокремлених підрозділів Банку своїх повноважень (виконання обов'язків), покладає здійснення повноважень (виконання обов'язків) керівника дочірнього підприємства чи відокремленого підрозділу на працівників Банку до призначення відповідної особи;
- 12.28.25. здійснює інші повноваження, покладені на нього рішеннями Загальними зборами акціонерів Банку, Радою Банку чи Правлінням Банку відповідно до законодавства України, цього Статуту та внутрішніх документів Банку.
- 12.29. Відповідно до законодавства України та цього Статуту Голова Правління Банку здійснює розподіл обов'язків між членами Правління та має право в межах своїх повноважень, визначених цим Статутом, доручити (передати) вирішення окремих питань, що входять до його компетенції, своїм заступникам, іншим членам Правління, керівникам структурних підрозділів чи іншим працівникам Банку. Такий розподіл обов'язків та/або передача прав (повноважень) здійснюються шляхом видачі відповідних наказів та/або довіреностей.

### **13. ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ**

- 13.1. Банк створює комплексну, адекватну та ефективну систему внутрішнього контролю, що включає систему управління ризиками та внутрішній аудит, згідно з вимогами, установленими Національним банком України. Система внутрішнього контролю Банку має забезпечувати:
- досягнення Банком довгострокових цілей, зокрема прибутковості його діяльності;
  - здійснення банківської діяльності з урахуванням ризиків;
  - відповідність діяльності Банку законодавству України та внутрішньобанківським документам;
  - достовірність фінансової, управлінської, статистичної звітності Банку;
  - чіткий розподіл обов'язків, функцій та повноважень між Радою Банку та Правлінням Банку, а також між підрозділами Банку..
- 13.2. Внутрішній контроль Банку здійснюється його підрозділами на трьох рівнях:
- бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності Банку - перший рівень;
  - підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) - другий рівень;
  - підрозділ внутрішнього аудиту - третій рівень.

- 13.3. 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 та особливостей діяльності Банку.
- 13.4. Банк зобов'язаний згідно з вимогами Національного банку України розробляти та подавати до Національного банку України плани забезпечення безперервної діяльності банку, фінансування банку в кризових ситуаціях, відновлення діяльності банку у випадках та в порядку, встановленому законодавством України.
- 13.5. 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.
- 13.6. Підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) діють на підставі положень, що затверджуються Радою Банку, і підпорядковуються головному ризик-менеджеру та головному комплаєнс-менеджеру відповідно. Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер підпорядковуються Раді Банку та звітують перед нею.
- 13.7. Кваліфікаційні вимоги до професійної придатності та ділової репутації головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера встановлюються Національним банком України. Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.
- 13.8. Національний банк України має право вимагати заміни головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера, якщо їх професійна придатність та/або ділова репутація не відповідають встановленим Національним банком України кваліфікаційним вимогам. Банк зобов'язаний на вимогу Національного банку України вжити заходів для заміни відповідної особи.
- 13.9. Банк зобов'язаний погоджувати з Національним банком України рішення про звільнення головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера, крім випадків звільнення таких осіб за власним бажанням, за згодою сторін або у зв'язку із закінченням строку трудового договору (контракту), якщо інше не передбачене законодавством України.

#### 14. ВНУТРІШНІЙ АУДИТ

- 14.1. Банк утворює постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту.
- 14.2. 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).
- 14.3. Вимоги до працівників підрозділу внутрішнього аудиту та їх професійної підготовки визначаються нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми документами Банку.
- 14.4. Підрозділ внутрішнього аудиту діє на підставі положення, затвердженого Радою Банку. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту підпорядковується та звітує перед Радою Банку..
- 14.5. Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює такі функції:
  - 14.5.1. оцінює ефективність організації корпоративного управління в Банку, системи внутрішнього контролю, у тому числі системи управління ризиками, та їх відповідність розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку;
  - 14.5.2. перевіряє процеси управління Банком, у тому числі щодо оцінки достатності

- капіталу та достатності ліквідності;
- 14.5.3. перевіряє дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства і внутрішніх положень Банку;
  - 14.5.4. оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;
  - 14.5.5. перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності;
  - 14.5.6. перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;
  - 14.5.7. перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;
  - 14.5.8. виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку і виникнення конфлікту інтересів у Банку;
  - 14.5.9. перевіряє достовірність та вчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
  - 14.5.10. за результатами проведених перевірок готує та подає Наглядовій Раді Банку звіти і пропозиції щодо усунення виявлених порушень;
  - 14.5.11. інші функції, пов'язані із здійсненням нагляду за діяльністю Банку, які передбачені законодавством України, цим Статутом та положенням про підрозділ.
- 14.6. Кандидатура керівника підрозділу внутрішнього аудиту погоджується Національним банком України. Кваліфікаційні вимоги до професійної придатності та ділової репутації керівника підрозділу внутрішнього аудиту встановлюються Національним банком України.
  - 14.7. Рішення про призначення та звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту приймає Рада Банку.
  - 14.8. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту вступає на посаду після погодження його кандидатури Національним банком України. Національний банк України має право вимагати заміни керівника підрозділу внутрішнього аудиту, якщо його професійна придатність та/або ділова репутація не відповідають установленим Національним банком України кваліфікаційним вимогам. Банк зобов'язаний на вимогу Національного банку України вжити заходів для заміни такої особи.
  - 14.9. Банк зобов'язаний погодити з Національним банком України рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту, крім випадків звільнення такої особи за власним бажанням, за згодою сторін або у зв'язку із закінченням строку трудового договору (контракту), якщо інше не передбачене законодавством України..
  - 14.10. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту має право вимагати позачергового скликання засідання Ради Банку.
  - 14.11. Працівники підрозділу внутрішнього аудиту під час виконання своїх посадових 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.

## 15. ЗОВНІШНІЙ АУДИТ БАНКУ

- 15.1. Банк забезпечує проведення щорічної перевірки фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності аудиторською фірмою відповідно до законодавства України.
- 15.2. Право на проведення аудиторської перевірки Банку має аудиторська фірма, внесена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до закону, до розділу суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.



- 15.3. Банк зобов'язаний у порядку та за вимогами, визначеними нормативно-правовими актами Національного банку України, надати Національному банку України аудиторський звіт та інші документи за результатами аудиту.
- 15.4. Аудиторська перевірка діяльності Банку може бути проведена на вимогу акціонера (акціонерів), який (які) є власником (власниками) більше 10 відсотків голосуючих акцій Банку. У такому разі акціонер (акціонери) самостійно укладає (укладають) з визначеним ним (ними) аудитором (аудиторською фірмою) договір про проведення аудиторської перевірки фінансово-господарської діяльності Банку, в якому зазначається обсяг перевірки. Витрати, пов'язані з проведенням перевірки, покладаються на акціонера (акціонерів), на вимогу якого проводилася перевірка. Загальні збори можуть ухвалити рішення про відшкодування витрат акціонера (акціонерів) на таку перевірку.
- 15.5. Банк зобов'язаний протягом 10 днів з дати отримання запиту акціонера (акціонерів) про таку перевірку забезпечити аудиторю (аудиторській фірмі) можливість проведення перевірки. У зазначений строк Правління Банку має надати акціонеру (акціонерам) відповідь з інформацією щодо дати початку аудиторської перевірки.
- 15.6. Аудиторська перевірка на вимогу акціонера (акціонерів), який є власником більше ніж 10 відсотків голосуючих акцій Банку, може проводитися не частіше двох разів на календарний рік.

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

- 16.1. Банк з метою належної організації внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та проведення первинного фінансового моніторингу, визначає та затверджує загальні принципи Банку щодо дотримання вимог законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, розробляє та постійно оновлює внутрішні документи Банку з питань проведення фінансового моніторингу, призначає працівника, відповідального за його проведення.
- 16.2. Внутрішньобанківську систему запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, очолює відповідальний працівник Банку за проведення фінансового моніторингу (далі – Відповідальний працівник Банку), який є незалежним у своїй діяльності і безпосередньо підпорядковується Раді Банку та звітує перед нею.
- 16.3. Банк створює окремий структурний підрозділ із запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Підрозділ очолює Відповідальний працівник Банку і цей підрозділ підпорядковується безпосередньо Відповідальному працівникові Банку. Підрозділ функціонує відповідно до положення про цей структурний підрозділ.
- 16.4. Правовий статус, підзвітність і підпорядкування Відповідального працівника Банку в організаційній структурі Банку та вимоги до нього визначаються законодавством України, у тому числі - нормативно-правовими актами Національного банку України, а також відповідними внутрішньобанківськими документами.
- 16.5. Призначення особи Відповідальним працівником Банку здійснюється після погодження його кандидатури Національним банком України (крім випадків призначення особи тимчасово виконуючою обов'язки Відповідального працівника Банку). Відповідальний працівник Банку вступає на посаду після його погодження

- Національним банком України.
- 16.6. Про призначення особи Відповідальним працівником Банку Голова Правління видає відповідний наказ.
- 16.7. Рішення Банку про звільнення відповідального працівника з посади не з його ініціативи погоджується з Національним банком України у порядку, передбаченому його нормативно-правовими актами. Це рішення набирає чинності після його погодження Національним банком.
- 16.8. Відповідальний працівник Банку має право вносити на розгляд Правління Банку для прийняття відповідного рішення пропозиції щодо забезпечення виконання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом.
- 16.9. У разі відхилення Правлінням Банку пропозицій Відповідального працівника Банку він має право звернутися з відповідними пропозиціями до Ради Банку. Пропозиції Відповідального працівника Банку розглядаються Радою Банку на найближчому її засіданні.
- 16.10. Відповідальний працівник відокремленого підрозділу Банку призначається на посаду та звільняється з посади Головою Правління Банку за погодженням з Відповідальним працівником Банку. У разі недоцільності введення окремої посади відповідального працівника у відповідному відокремленому підрозділі Банку обов'язки посадовою особою за рішенням (наказом) Голови Правління Банку виконуються іншою особою за вимог нормативно-правових актів Національного банку України.
- 16.11. Покладання виконання обов'язків відповідального працівника відокремленого підрозділу Банку на посадову особу цього підрозділу або іншу посадову особу Банку та усунення її від виконання таких обов'язків погоджується з Відповідальним працівником Банку.
- 16.12. Відповідальний працівник Банку (відокремленого підрозділу) має бездоганну ділову репутацію та відповідає кваліфікаційним вимогам, визначеним законодавством України.
- 16.13. Відповідальний працівник Банку (відокремленого підрозділу) має права і несе обов'язки, визначені законодавством України.
- 16.14. Банк, керуючись вимогами законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, забезпечує належну організацію внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та проведення первинного фінансового моніторингу.

## 17. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ ТА КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ ІНФОРМАЦІЇ

- 17.1. Перелік інформації та відомостей, які є банківською таємницею, визначаються законами України. Зокрема, банківською таємницею є інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відомою Банку у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним, або стала відомою третім особам при наданні послуг Банку або виконанні функцій, визначених законом, а також інша визначена законодавством України інформація про Банк.
- 17.2. Банк забезпечує збереження банківської таємниці шляхами, визначеними законодавством України, та за допомогою впровадження власних заходів.
- 17.3. 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 їм відома у зв'язку з виконанням службових

обов'язків.

- 17.4. Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, що становить банківську таємницю, розкривається Банком у випадках та у порядку, встановленому законодавством України.
- 17.5. Особи, винні в порушенні порядку розкриття та використання банківської таємниці, несуть відповідальність згідно із законами України.
- 17.6. Перелік відомостей, що є конфіденційною інформацією, а також порядок доступу до конфіденційної інформації визначається Радою Банку.
- 17.7. З метою забезпечення захисту працівників, клієнтів, відвідувачів, цінностей та майна Банку від протиправних посягань у межах установ Банку охорона здійснюється на договірних засадах юридичними особами, що мають відповідний дозвіл (ліцензію) або відповідним підрозділом Банку у разі його створення. Умови та порядок організації охорони установ Банку визначаються Правлінням Банку з врахуванням вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

## **18. ОБЛІК ТА ЗВІТНІСТЬ БАНКУ**

- 18.1. Банк веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність відповідно до чинного законодавства України та міжнародних стандартів фінансової звітності.
- 18.2. Перелік, форми звітності або вимоги до форм, періодичність та строки подання звітності, порядок подання та оприлюднення фінансової звітності Банку визначаються відповідно до законів України та нормативно-правових актів Національного банку України.
- 18.3. Фінансовим роком Банку вважається календарний рік, який починається 1 січня та закінчується 31 грудня.
- 18.4. Підсумки діяльності Банку за рік відображаються в річній фінансовій звітності, який оприлюднюється Банком у порядку та у строки, встановлені законодавством України.

## **19. ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО СТАТУТУ**

- 19.1. Після прийняття Загальними зборами акціонерів Банку рішення про внесення змін до Статуту та затвердження нової редакції Статуту, Банк зобов'язаний у порядку, передбаченому законодавством України, вжити заходів для проведення погодження та державної реєстрації цих змін.
- 19.2. Зміни до Статуту Банку та/або нова редакція Статуту Банку підлягають погодженню Національним банком України та державній реєстрації відповідно до законодавства України.
- 19.3. Зміни до Статуту Банку та/або нова редакція Статуту Банку набувають чинності з дати проведення їх державної реєстрації.

## **20. РЕОРГАНІЗАЦІЯ БАНКУ**

- 20.1. Банк може бути реорганізований за рішенням власників Банку відповідно до законодавства України.
- 20.2. Реорганізація Банку може здійснюватися шляхами, визначеними законами України.
- 20.3. Рішення про реорганізацію Банку має відповідати вимогам законодавства України.
- 20.4. Реорганізація Банку призводить до переходу прав і обов'язків, що належать Банку, до його правонаступників.

## **21. ЛІКВІДАЦІЯ БАНКУ**

- 21.1. Банк може бути ліквідований:
  - 21.1.1. за рішенням власників Банку;
  - 21.1.2. у разі відкликання Національним банком України банківської ліцензії з власної ініціативи або за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

- 21.2. Ліквідація Банку з ініціативи власників здійснюється в порядку, передбаченому законодавством України.
- 21.3. Ліквідація Банку у разі відкликання Національним банком України банківської ліцензії з власної ініціативи або за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб здійснюється відповідно до законів України.
- 21.4. 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.

## 22. СПОРИ. ОСКАРЖЕННЯ РІШЕНЬ

- 22.1. Спори Банку з юридичними та фізичними особами України, іноземними юридичними особами та іноземцями розглядаються судом або іншими компетентними органами відповідно до законодавства України.
- 22.2. Банк має право оскаржити в суді в установленому законодавством порядку рішення, дії або бездіяльність Національного банку України чи його посадових осіб.

Єдиний акціонер  
АТ «БАНК «ПОРТАЛ»



І. О. Колосніцин

Місто



Київ, Україна, другого травня дві тисячі двадцять другого року.

Я, Яцино К.С., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису Колосніцина Ігоря Олександровича, який зроблено у моїй присутності.

Особу Колосніцина Ігоря Олександровича, який підписав документ, встановлено, його дієздатність перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за №

Приватний нотаріус:



"Всього прошито  
(або прошнуровано),  
прокумеровано  
спроїлено печаткою  
аркушіє."

Приватний нотаріус

