

ПОГОДЖЕНО
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

«20» грудня 2018р.

Директор

департаменту ліцензування

О.БЕВЗ



СТАТУТ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК «ПОРТАЛ»

(нова редакція)

РЕЄСТРАЦІЙНИЙ НОМЕР 350

ЗАТВЕРДЖЕНО

**Рішенням позачергових
загальних зборів акціонерів
ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ»
від 27 листопада 2018 року**

Київ - 2018

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 у разі його відповідності вимогам щодо відкриття відокремлених підрозділів, встановленим нормативно-правовими актами Національного банку України. Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про відкриття, закриття, фактичне припинення діяльності відокремленого підрозділу, а також про зміни щодо відокремлених підрозділів відповідно до законодавства України. 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 і несуть ризик збитків, пов'язаних з діяльністю Банку, тільки в межах належних їм акцій.
 - 2.13. Власники істотної участі зобов'язані вживати своєчасних заходів для запобігання настанню 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) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів. Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про укладені ним агентські договори. Банк має право укласти агентський договір з юридичною особою, яка відповідає встановленим Національним банком України вимогам.
- 3.6. Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:
 - 3.6.1. інвестицій;
 - 3.6.2. випуску власних цінних паперів;
 - 3.6.3. випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
 - 3.6.4. зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
 - 3.6.5. інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
 - 3.6.6. ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);
 - 3.6.7. надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.
- 3.7. Банк здійснює діяльність, надає банківські та інші фінансові послуги як у національній, так і в іноземній валюті (за наявності відповідної ліцензії Національного

- банку України на здійснення валютних операцій, якщо її отримання передбачено чинним законодавством України), в порядку, встановленому законодавством.
- 3.8. Банк має право вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності.
 - 3.9. 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.
 - 3.10. 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.
 - 3.11. Банк самостійно встановлює процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги.
 - 3.12. Банк здійснює кредитні операції, передбачені законодавством та цим Статутом, а також:
 - 3.12.1. здійснення операцій на ринку цінних паперів 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 поставлені товари 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.

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. Банк створює комплексну та адекватну систему управління ризиками, що має враховувати специфіку роботи Банку, встановлені Національним банком України вимоги щодо управління ризиками. Система управління ризиками має забезпечувати виявлення, ідентифікацію, оцінку, моніторинг та контроль за всіма видами ризиків на всіх організаційних рівнях та оцінку достатності капіталу Банку для покриття всіх видів ризиків.
- 4.3. Банк утворює постійно діючий підрозділ з управління ризиками, що має відповідати за впровадження внутрішніх положень та процедур управління ризиками відповідно до визначених Наглядовою Радою Банку стратегії та політики управління ризиками.
- 4.4. 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.
- 4.5. Кредитні операції здійснюються Банком в межах його кредитних ресурсів, які формуються за рахунок:
 - 4.5.1. Статутного капіталу; фондів, які утворюються за рахунок прибутку від діяльності; нерозподіленого протягом року прибутку Банку.
 - 4.5.2. Коштів клієнтів, які знаходяться на рахунках, відкритих у Банку та його відокремлених підрозділах.
 - 4.5.3. Коштів, залучених в результаті випуску та розміщення різного виду цінних паперів та інших платіжних зобов'язань Банку.
 - 4.5.4. Кредитів у інших банків.

- 4.5.5. Інших коштів відповідно до законодавства України.
- 4.6. Банку забороняється опосередковано здійснювати кредитні операції з пов'язаними з Банком особами.
- 4.7. Банк може у встановленому законодавством України порядку здійснювати кредитування, розрахунки та інші операції, пов'язані з зовнішньоекономічною діяльністю.
- 4.8. Пасиви та активи Банку формуються та обліковуються відповідно до вимог, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку України.
- 4.9. 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 ліквідовувати дочірні підприємства відповідно до законодавства України.
 - 5.1.20. Створювати, реорганізовувати та ліквідовувати 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 капіталізація Банку здійснюються шляхом грошових внесків. Грошові внески для формування та збільшення Статутного капіталу Банку резиденти України здійснюють у гривнях, а нерезиденти - в іноземній вільно конвертованій валюті або у гривнях.
- 6.6. Банк має право збільшувати (зменшувати) розмір Статутного капіталу відповідно до вимог та у порядку, передбаченому законодавством України. Рішення про збільшення розміру Статутного капіталу приймається Загальними зборами акціонерів Банку. Розмір Статутного капіталу Банку збільшується шляхом підвищення номінальної вартості акцій або розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості відповідно до законодавства України.
- 6.7. Рішення про зменшення розміру Статутного капіталу приймається Загальними

- зборами акціонерів Банку. Розмір Статутного капіталу 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. У процесі приватного розміщення акцій акціонери користуються переважним правом на придбання акцій, що додатково розміщуються Банком (крім випадку прийняття Загальними зборами акціонерів Банку в порядку, встановленому чинним законодавством, рішення про невикористання такого права).
 - 6.11. Розміщення цінних паперів проводиться Банком відповідно до вимог законодавства України.
 - 6.12. Юридична або фізична особа, яка має намір набути істотної участі 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 акцій 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 за три місяці до набуття істотної участі або її збільшення, а також зобов'язана надати Національному банку України разом з повідомленням повний пакет документів, визначених законами України і нормативно-правовими актами Національного банку України.

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.
- 7.4. Акція Банку – іменний цінний папір, який посвідчує корпоративні (майнові та немайнові) права акціонера щодо Банку. Акції Банку існують виключно в бездокументарній формі.
- 7.5. Кожна проста іменна акція Банку надає її власникові - акціонерові 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 додаткове розміщення акцій, якщо всі раніше розміщені акції повністю оплачені за вартістю не нижче номінальної. Додаткове розміщення 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 випливають 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 акцій 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.
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.
 - 8.6. Формування інших фондів і резервів на покриття збитків від активних операцій здійснюється відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.
 - 8.7. 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.
 - 8.8. Банк виплачує акціонерам дивіденди в порядку, на умовах, у розмірі та у строки, визначені законодавством України та рішенням Загальних зборів акціонерів.
 - 8.9. 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.
 - 8.10. 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.
 - 8.11. 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. Наглядова Рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.
- 9.4. Члени Наглядової Ради та Правління Банку несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень.
- 9.5. Члени Наглядової Ради та Правління Банку 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.
- 9.6. Контроль за додержанням Банком норм банківського законодавства України, економічних нормативів та власних нормативно-правових актів здійснює Національний банк України.
- 9.7. Перевірки фінансово-господарської діяльності Банку можуть здійснюватися також фінансовими та іншими державними органами, відповідно до законодавства України в межах їх компетенції.

- 9.8. Внутрішньобанківський контроль здійснюється підрозділом внутрішнього аудиту Банку.

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 Наглядової Ради Банку законом або Статутом Банку. У разі, якщо Наглядова Рада Банку відповідно до законів України ухвалює рішення про винесення на розгляд Загальних зборів акціонерів Банку будь-якого питання, яке законом або Статутом Банку віднесене до виключної компетенції Наглядової Ради Банку, Загальні збори акціонерів Банку мають право розглянути таке питання та прийняти рішення щодо нього.
- 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 та доповнень до Статуту Банку, в тому числі шляхом викладення Статуту Банку у новій редакції;
 - 10.3.3. зміни (збільшення або зменшення) розміру статутного капіталу Банку;
 - 10.3.4. обрання та відкликання Голови та інших членів Наглядової Ради Банку, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладаються з ними, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, уповноваженої на підписання цивільно-правових договорів з членами Наглядової Ради Банку;
 - 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 Наглядову Раду Банку та внесення змін до нього, в тому числі шляхом викладення його у новій редакції;
 - 10.3.13. затвердження положення про Правління Банку та внесення змін до нього, в тому числі шляхом викладення його у новій редакції;
 - 10.3.14. затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку та внесення змін до них, в тому числі шляхом викладення їх у новій редакції;
 - 10.3.15. зміни організаційно-правової форми Банку;
 - 10.3.16. розміщення акцій, їх дроблення або консолідації;
 - 10.3.17. викупу Банком розміщених ним акцій;
 - 10.3.18. анулювання акцій Банку;
 - 10.3.19. припинення Банку, обрання ліквідаційної комісії (ліквідатора) Банку, затвердження ліквідаційного балансу;
 - 10.3.20. прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів акціонерів Банку;

- 10.3.21. обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;
- 10.3.22. надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину у випадках, передбачених законами України, та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених законами України;
- 10.3.23. інших питань, які належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку відповідно до законів України та цього Статуту, або делеговані Наглядовою Радою Банку.
- 10.4. Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку, не можуть бути передані іншим органам Банку.
- 10.5. До компетенції Загальних зборів акціонерів Банку належить вирішення інших питань, передбачених Статутом Банку, за винятком тих, які законом або Статутом віднесені до виключної компетенції Наглядової Ради Банку.
- 10.6. 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.
- 10.7. 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 Наглядової Ради Банку та відповідно до законодавства України та цього Статуту.
- 10.8. До порядку денного річних загальних зборів обов'язково вносяться питання, передбачені законами України.
- 10.9. У строки, визначені законами України, до порядку денного загальних зборів обов'язково вносяться питання, передбачені законами України.
- 10.10. Позачергові Загальні збори акціонерів Банку скликаються Наглядовою Радою Банку:
 - 10.10.1. на вимогу Національного банку України;
 - 10.10.2. з власної ініціативи;
 - 10.10.3. на вимогу Правління у випадках, передбачених законами України чи цим Статутом;
 - 10.10.4. на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій Банку;
 - 10.10.5. в інших випадках, встановлених законами України або цим Статутом.
- 10.11. Порядок та спосіб повідомлення акціонерів про проведення Загальних зборів акціонерів Банку, їх порядок денний та про зміни у ньому, реєстрація 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.
- 10.12. У разі, якщо акціонером Банку є лише одна особа, порядок скликання та проведення загальних зборів, прийняття рішень, їх оформлення визначається законами України.

11. НАГЛЯДОВА РАДА БАНКУ

- 11.1. Наглядова Рада є органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку.
- 11.2. До виключної компетенції Наглядової Ради Банку належать:
 - 11.2.1. затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів Банку;

- 11.2.2. затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;
- 11.2.3. визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- 11.2.4. забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- 11.2.5. контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- 11.2.6. затвердження плану відновлення діяльності Банку;
- 11.2.7. визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 11.2.8. визначення кредитної політики Банку;
- 11.2.9. визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту;
- 11.2.10. затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку, внесення змін чи доповнень до них, в тому числі шляхом викладення їх у новій редакції;
- 11.2.11. призначення (обрання) Голови і інших членів Правління Банку. Затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), що укладаються з Головою та іншими членами Правління Банку, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 11.2.12. відсторонення Голови або члена Правління Банку від здійснення повноважень, призначення (обрання) особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження (виконуватиме обов'язки) Голови Правління Банку;
- 11.2.13. звільнення (припинення повноважень) Голови та інших членів Правління Банку, чи особи, яка тимчасово здійснювала повноваження (виконувала обов'язки) Голови Правління Банку;
- 11.2.14. здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
- 11.2.15. притягнення до відповідальності Голови та інших членів Правління Банку, особи, яка тимчасово здійснювала повноваження (виконувала обов'язки) Голови Правління Банку;
- 11.2.16. призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту. Затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 11.2.17. визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю, затвердження положення про нього;
- 11.2.18. притягнення до відповідальності керівника та інших працівників підрозділу внутрішнього аудиту Банку, підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- 11.2.19. визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 11.2.20. розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо нього;
- 11.2.21. 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;
- 11.2.22. прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень, внесення змін чи доповнень до них, в тому

- числі шляхом викладення їх у новій редакції;
- 11.2.23. забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України;
 - 11.2.24. скликання загальних зборів акціонерів Банку, у тому числі на вимогу акціонерів чи за пропозицією Правління Банку, підготовка порядку денного загальних зборів акціонерів Банку, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів. Надання пропозицій та рекомендацій Загальним зборам акціонерів Банку щодо питань порядку денного;
 - 11.2.25. повідомлення про проведення загальних зборів акціонерів Банку відповідно до законодавства України;
 - 11.2.26. визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів акціонерів Банку та мають право на участь у них відповідно до законів України;
 - 11.2.27. призначення (обрання) Голови та членів реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законами України;
 - 11.2.28. призначення (обрання) Голови та членів тимчасової лічильної комісії для підрахунку результатів голосування з питання порядку денного загальних зборів акціонерів Банку щодо обрання лічильної комісії - у разі скликання загальних зборів акціонерів Наглядовою Радою Банку;
 - 11.2.29. прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій, визначення порядку та умов такого розміщення;
 - 11.2.30. прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
 - 11.2.31. прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;
 - 11.2.32. вирішення питань про участь Банку у групах. Прийняття рішення про перелік повноважень, які передаються Банком таким об'єднанням;
 - 11.2.33. прийняття рішень про надання згоди на вчинення та/або про вчинення значних правочинів у випадках, передбачених законодавством України, та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених законами України;
 - 11.2.34. прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
 - 11.2.35. надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;
 - 11.2.36. затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
 - 11.2.37. затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законами України;
 - 11.2.38. визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів відповідно до законодавства України;
 - 11.2.39. вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової Ради Банку відповідно до законів України, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
 - 11.2.40. визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
 - 11.2.41. прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

- 11.2.42. встановлення порядку приймання, реєстрації та розгляду звернень та скарг акціонерів;
- 11.2.43. затвердження штатного розпису Банку для органів управління та контролю та погодження штатного розпису Банку для працівників;
- 11.2.44. погодження узгоджених з працівниками (трудовим колективом) Банку умов колективного договору;
- 11.2.45. вирішення питань про заснування Банком інших юридичних осіб відповідно до законодавства України;
- 11.2.46. прийняття рішення про надання Голові Правління або іншій уповноваженій особі Банку повноважень на підписання від імені Банку правочинів, рішення про вчинення яких прийнято Наглядовою Радою Банку;
- 11.2.47. обрання Корпоративного секретаря та затвердження Положення про Корпоративного секретаря;
- 11.2.48. затвердження звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 11.2.49. вирішення інших питань, які належать до виключної компетенції Наглядової Ради Банку відповідно до законів України та цього Статуту.
- 11.3. Питання, які належать до виключної компетенції Наглядової Ради Банку, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних зборів акціонерів Банку, за винятком випадків, встановлених законами України. Наглядова Рада Банку має право включити до порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку будь-яке питання, що віднесено до її виключної компетенції законом або Статутом Банку, для його вирішення Загальними зборами акціонерів Банку.
- 11.4. До компетенції Наглядової Ради Банку належить:
 - 11.4.1. визначення загальних засад інформаційної політики Банку. Встановлення порядку надання інформації акціонерам та особам, які не є акціонерами. Здійснення контролю за розкриттям інформації та реалізацією інформаційної політики Банку;
 - 11.4.2. визначення переліку відомостей, що є конфіденційною інформацією, а також встановлення порядку доступу до конфіденційної інформації;
 - 11.4.3. прийняття рішень про використання фондів Банку на підставі встановленого Загальними зборами акціонерів Банку порядку покриття збитків та розподілу прибутку;
 - 11.4.4. прийняття рішень про вступ Банку до складу неприбуткових спілок, інших неприбуткових об'єднань;
 - 11.4.5. здійснення інших повноважень відповідно до законів України, цього Статуту та положення про Наглядову Раду Банку, а також переданих Загальними зборами акціонерів Банку для вирішення Наглядовою Радою Банку.
- 11.5. За рішенням Наглядової Ради Банку виконання окремих повноважень, що належать до її компетенції (крім тих, що відносяться до виключної компетенції Наглядової Ради Банку), може бути передано на вирішення Правлінню Банку.
- 11.6. Кількісний склад Наглядової Ради Банку визначається Загальними зборами акціонерів Банку не менше кількості осіб, встановленої законами України.
- 11.7. Наглядова Рада Банку складається з Голови Наглядової Ради Банку, який її очолює, та інших членів Наглядової Ради, які обираються на строк, встановлений Загальними зборами акціонерів Банку відповідно до законів України.
- 11.8. Обрання членів Наглядової Ради Банку здійснюється відповідно до законодавства України. Одна й та сама особа може обиратися членом Наглядової Ради Банку неодноразово.
- 11.9. Повноваження члена Наглядової Ради Банку дійсні з моменту його обрання Загальними зборами акціонерів Банку. У разі заміни члена Наглядової Ради Банку - представника акціонера повноваження відкликаною члена Наглядової Ради Банку припиняються, а новий член Наглядової Ради Банку набуває повноважень з моменту

- отримання Банком у встановленому порядку письмового повідомлення від акціонера (акціонерів), представником якого є відповідний член Наглядової Ради Банку.
- 11.10. Члени Наглядової 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.
 - 11.11. Склад Наглядової Ради Банку має відповідати вимогам законодавства України. До складу Наглядової Ради Банку мають входити незалежні члени (незалежні директори). Вимоги до мінімальної кількості незалежних членів Наглядової Ради Банку в її складі встановлюються законом. Незалежні члени Наглядової Ради Банку повинні відповідати вимогам, установленим законодавством щодо незалежності директорів акціонерного товариства. Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних членів Наглядової Ради Банку вимогам щодо незалежності, а в разі виявлення невідповідності – забезпечити їх заміну.
 - 11.12. Повноваження членів Наглядової Ради Банку достроково припиняються у випадках, передбачених законами України. У разі дострокового припинення повноважень члена Наглядової Ради Банку, обрання нового члена Наглядової Ради Банку здійснюється відповідно до законів України.
 - 11.13. Наглядова Рада Банку зобов'язана повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.
 - 11.14. Наглядова рада Банку зобов'язана забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.
 - 11.15. Члени Наглядової Ради Банку зобов'язані належним чином виконувати свої функції. Члени Наглядової Ради Банку повинні виконувати свої обов'язки особисто і не можуть передавати власні повноваження іншій особі, крім випадків, передбачених законами України.
 - 11.16. За захист інтересів Банку, збереження банківської таємниці та іншої конфіденційної інформації, що стала їм відома у зв'язку із здійсненням своїх повноважень, члени Наглядової Ради несуть відповідальність відповідно до Статуту та законодавства України.
 - 11.17. Організаційною формою роботи Наглядової Ради Банку є засідання. Засідання Наглядової Ради Банку скликаються за ініціативою Голови Наглядової Ради або на вимогу члена Наглядової Ради Банку.
 - 11.18. Засідання Наглядової Ради Банку також скликаються на вимогу Національного банку України або у інших випадках, передбачених цим Статутом чи законодавством України.
 - 11.19. Засідання Наглядової Ради Банку проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на квартал.
 - 11.20. Засідання Наглядової Ради Банку є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу. У разі дострокового припинення повноважень одного чи кількох членів Наглядової Ради Банку 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.
 - 11.21. Рішення Наглядової Ради Банку приймається простою більшістю голосів її членів, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. У разі рівного розподілу голосів членів Наглядової Ради Банку під час прийняття рішень вважається прийнятим те рішення за яке проголосував Голова Наглядової Ради Банку.
 - 11.22. На засіданні Наглядової Ради Банку кожний член Наглядової Ради має один голос.
 - 11.23. Протокол засідання Наглядової Ради Банку оформляється відповідно до вимог законів України та внутрішніх документів Банку. Протокол засідання Наглядової Ради Банку підписують усі члени Наглядової Ради, які беруть участь у засіданні.
 - 11.24. Наглядова Рада Банку за пропозицією Голови Наглядової Ради 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.

- 11.25. Вимоги до кандидатів та членів Наглядової Ради Банку, порядок скликання та проведення засідань Наглядової Ради Банку, а також інші питання її діяльності визначаються у Положенні про Наглядову Раду Банку.
- 11.26. Наглядова Рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.
- 11.27. **Голова Наглядової Ради Банку:**
 - 11.27.1. організовує роботу Наглядової Ради Банку та здійснює контроль за реалізацією плану роботи, затвердженого Наглядовою Радою;
 - 11.27.2. скликає засідання Наглядової Ради Банку, визначає та затверджує їхній порядок денний, головує на них, організовує ведення протоколів засідань Наглядової Ради;
 - 11.27.3. відкриває загальні збори акціонерів Банку;
 - 11.27.4. підписує від імені власників (акціонерів) Банку трудові договори (контракти), укладені з Головою та членами Правління Банку;
 - 11.27.5. організує роботу зі створення комітетів Наглядової Ради, висування членів Наглядової Ради до складу комітетів, а також координує діяльність, зв'язки комітетів між собою та з іншими органами та посадовими особами Банку;
 - 11.27.6. 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;
 - 11.27.7. підтримує постійні контакти із іншими органами та посадовими особами Банку;
 - 11.27.8. виконує інші повноваження, передбачені законами Укаїни, цим Статутом та положенням про Наглядову Раду Банку.
- 11.28. 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 Наглядової 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 Наглядової Ради Банку. Загальні збори акціонерів та Наглядова 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. **До виключної компетенції Правління Банку належать:**
 - 12.3.1. забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою Радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
 - 12.3.2. реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
 - 12.3.3. визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;
 - 12.3.4. реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою Радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю

- та моніторингу ризиків;
- 12.3.5. формування визначеної Наглядовою Радою Банку організаційної структури Банку;
 - 12.3.6. розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;
 - 12.3.7. забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
 - 12.3.8. інформування Наглядової Ради Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;
 - 12.3.9. організація проведення загальних зборів акціонерів;
 - 12.3.10. організація виконання рішень Загальних зборів акціонерів і Наглядової Ради Банку;
 - 12.3.11. вирішення питань з поточного управління Банком та його підрозділів, забезпечення виконання покладених на них завдань;
 - 12.3.12. організація кредитування і залучення коштів, здійснення розрахунків, забезпечення грошового обігу, касового обслуговування, зберігання грошей і цінностей;
 - 12.3.13. організація ведення бухгалтерського обліку та звітності, внутрішньобанківського контролю, зовнішньоекономічної діяльності, роботи з цінними паперами, придбання акцій інших юридичних осіб, забезпечення інтересів акціонерів та клієнтів, а також з інших питань організації банківського обслуговування;
 - 12.3.14. визначення основних засад ведення активних та пасивних операцій;
 - 12.3.15. затвердження порядку встановлення розміру процентів за активними і пасивними операціями, а також розмірів тарифів, комісійних та інших винагород за надані Банком послуги;
 - 12.3.16. надання дозволів на здійснення відокремленими підрозділами операцій;
 - 12.3.17. призначення на посаду та звільнення з неї керівників дочірніх підприємств, відокремлених підрозділів Банку;
 - 12.3.18. прийняття рішень про організацію та координацію роботи дочірніх підприємств, відокремлених підрозділів Банку та здійснення контролю за виконанням покладених на них завдань;
 - 12.3.19. організація проведення перевірки діяльності структурних підрозділів Банку, дочірніх підприємств та відокремлених підрозділів;
 - 12.3.20. розгляд матеріалів ревізій, перевірок, а також звітів керівників дочірніх підприємств, відокремлених підрозділів Банку та прийняття рішень щодо них;
 - 12.3.21. затвердження в межах своєї компетенції методик, положень, правил, політик, процедур та інших внутрішніх нормативних та методичних документів щодо встановлення внутрішнього порядку діяльності Банку, підготовки та обігу документів, взаємовідносин з клієнтами, проведення банківських операцій, з питань здійснення фінансового моніторингу тощо, крім тих, затвердження яких належить до компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку;
 - 12.3.22. підготовка пропозицій щодо зміни розміру статутного капіталу Банку;
 - 12.3.23. прийняття рішень про списання безнадійних активів Банку, нестач та втрат його товаро-матеріальних цінностей відповідно до законодавства України;
 - 12.3.24. затвердження рішень кредитного комітету Банку про звернення стягнення на заставлене майно, надання дозволів на реалізацію або списання заставленого майна, що було прийнято на баланс Банку в рахунок погашення заборгованості за кредитами та іншими активними операціями;
 - 12.3.25. винесення на розгляд Наглядової Ради Банку та/або Загальних зборів

- акціонерів Банку питань про надання згоди на вчинення та/або про вчинення значних правочинів або про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених законами України;
- 12.3.26. прийняття рішень про утворення / ліквідацію комітетів, комісій та інших постійно діючих колегіальних органів Банку, затвердження положень про такі органи та наділення їх повноваженнями, необхідними для виконання покладених на них обов'язків;
- 12.3.27. прийняття рішень щодо запровадження та початку нових видів діяльності та надання нових видів фінансових послуг;
- 12.3.28. визначення систем, умов і розмірів оплати та стимулювання праці працівників Банку та осіб, які перебувають у трудових відносинах із Банком, розробка та затвердження штатного розпису Банку для працівників відповідно до організаційної структури Банку, встановлення розмірів посадових окладів, надбавок, матеріальних допомог, заохочувальних та компенсаційних виплат працівників Банку;
- 12.3.29. затвердження правил внутрішнього трудового розпорядку у Банку, посадових інструкцій працівників;
- 12.3.30. визначення порядку діловодства у Банку, у тому числі загальних умов та порядку підписання договорів, які укладає Банк, грошово-розрахункових документів і кореспонденції;
- 12.3.31. призначає з числа членів Правління або окремих працівників Банку секретаря Правління;
- 12.3.32. організація виконання Колективного договору укладеного з працівниками (трудоим колективом) Банку;
- 12.3.33. прийняття рішень щодо проведення операцій у випадках, коли законодавством прямо передбачена відповідна компетенція Правління Банку.
- 12.3.34. вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку та Наглядової Ради Банку.
- 12.4. Вирішення питань, які належать до виключної компетенції Правління Банку, не можуть бути передані ним на одноособовий розгляд і вирішення Голові Правління Банку.
- 12.5. До компетенції Правління Банку належить:
- 12.5.1. внесення на розгляд Наглядової Ради і Загальних зборів акціонерів Банку пропозиції щодо нормативів розподілу прибутку, нарахування і виплати дивідендів за акціями Банку;
- 12.5.2. прийняття рішень про надання благодійної допомоги і спонсорської підтримки;
- 12.5.3. надання Наглядовій Radі Банку пропозицій про скликання річних та позачергових Загальних зборів акціонерів Банку.
- 12.6. Правління Банку підзвітне Загальним зборам акціонерів і Наглядовій Radі Банку та організовує виконання їх рішень. Правління Банку діє від імені Банку у межах, встановлених цим Статутом і законодавством України.
- 12.7. Члени Правління Банку повинні відповідати вимогам законодавства України щодо професійної придатності та ділової репутації та перебувати у трудових відносинах з Банком. Членами Правління можуть бути особи, які не є членами Наглядової Ради Банку чи інших органів відповідно до законодавства України.
- 12.8. Права та обов'язки членів Правління Банку визначаються законодавством України, цим Статутом, положенням про Правління та іншими внутрішніми документами Банку.
- 12.9. Члени Правління Банку зобов'язані діяти в інтересах Банку, дотримуватися вимог законодавства України, положень цього Статуту та інших документів Банку.
- 12.10. Правління Банку складається з Голови та інших членів Правління. Кількісний

- склад Правління Банку визначається Наглядовою Радою Банку у кількості не менше ніж 3 (три) особи, та повинен відповідати вимогам законодавства України. Голова та члени Правління призначаються (обираються) на строк, що визначений Наглядовою Радою Банку. Якщо при призначенні (обранні) Голови або інших членів Правління Банку не визначено строку на який їх призначено (обрано), вважається, що вони призначенні (обранні) безстроково.
- 12.11. Голова та члени Правління Банку призначаються (обираються) на посаду та звільняються з посади Наглядовою Радою Банку.
 - 12.12. Голова Правління Банку та головний бухгалтер Банку вступають на посаду після надання письмової згоди на це Національним банком України.
 - 12.13. Заступники Голови Правління Банку входять до складу (є членами) Правління Банку за посадою, та призначаються на посаду і звільняються з посади Наглядовою Радою Банку.
 - 12.14. У випадку, коли Голова Правління не призначений на посаду або відсторонений від здійснення повноважень чи звільнений з посади, Наглядова Рада, з урахуванням вимог законодавства України, призначає особу (із числа інших членів Правління), яка тимчасово здійснюватиме повноваження (виконуватиме обов'язки) Голови Правління.
 - 12.15. Повноваження Голови (особи, яка тимчасово здійснює повноваження Голови) та/або інших членів Правління припиняються за рішенням Наглядової Ради Банку.
 - 12.16. Підстави припинення повноважень Голови та/або членів Правління встановлюються законами України та цим Статутом.
 - 12.17. 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.
 - 12.18. 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 Наглядовою Радою Банку. Рішення Правління Банку вважається прийнятим, якщо за нього проголосувало більше половини членів Правління, присутніх на засіданні. У разі рівного розподілу голосів голос головуєчого на засіданні Правління Банку є вирішальним.
 - 12.19. Голова та члени Наглядової Ради Банку мають право бути присутніми на засіданні Правління з правом дорадчого голосу.
 - 12.20. На засіданні Правління ведеться протокол. Протокол засідання Правління підписують усі члени Правління, які беруть участь у засіданні.
 - 12.21. Порядок скликання та проведення засідань Правління Банку та інші питання діяльності Правління Банку визначаються Положенням про Правління Банку.
 - 12.22. 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.
 - 12.23. Правління на вимогу органів та керівників Банку зобов'язане надати можливість ознайомитися з інформацією про діяльність Банку в межах, встановлених рішенням Наглядової Ради Банку. Особи, які при цьому отримали доступ до інформації з обмеженим доступом, несуть відповідальність за її неправомірне використання.
 - 12.24. Правління Банку зобов'язане у випадках та у строки, встановлені законодавством України, інформувати Національний банк України.
 - 12.25. Відповідно до законодавства України Банк утворює постійно діючі колегіальні органи (комітети тощо) (кредитний, з управління активами та пасивами та інші) та наділяє їх повноваженнями, необхідними для виконання покладених на них обов'язків. Правління затверджує положення про такі органи.

- 12.26. За рішенням Правління Банку прийняття рішень з окремих питань, що належать до його компетенції, може бути передано Голові Правління Банку.
- 12.27. Правління Банку очолює Голова Правління, який керує роботою Правління Банку та має право представляти Банк без доручення.
- 12.28. Голова Правління Банку несе персональну відповідальність за діяльність Банку.
- 12.29. Голова Правління Банку має право брати участь у засіданнях Наглядової Ради Банку з правом дорадчого голосу. Голова Правління не може очолювати структурні підрозділи Банку.
- 12.30. **Голова Правління Банку має наступні повноваження:**
 - 12.30.1. організовує та керує роботою Правління Банку, скликає засідання Правління, визначає їхній порядок денний, головує на них та забезпечує ведення протоколів засідань;
 - 12.30.2. за необхідності розподіляє обов'язки та повноваження між членами Правління Банку;
 - 12.30.3. вносить пропозиції Наглядовій Раді Банку щодо кандидатур до складу Правління Банку, у тому числі щодо призначення/звільнення першого заступника та заступників Голови Правління;
 - 12.30.4. 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;
 - 12.30.5. підписує позовні заяви, апеляційні та касаційні скарги та інші відповідні документи, надає право на підписання зазначених документів іншим особам шляхом видачі довіреностей;
 - 12.30.6. 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;
 - 12.30.7. відкриває та закриває рахунки у Національному банку України, інших банках в Україні і за її межами;
 - 12.30.8. 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;
 - 12.30.9. видає і підписує довіреності від імені Банку, встановлює порядок їх подання для підписання і видачі довіреностей;
 - 12.30.10. видає накази, дає розпорядження та вказівки з питань діяльності Банку, які є обов'язковими для виконання всіма працівниками Банку;
 - 12.30.11. розпоряджається коштами та майном Банку в межах, визначених цим Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів та/або Наглядової ради Банку, та відповідно до законодавства України;
 - 12.30.12. 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;
 - 12.30.13. заслуховує звіти відповідального працівника Банку з питань фінансового моніторингу;

- 12.30.14. визначає кількість та склад колегіальних органів Банку, створених Правлінням;
- 12.30.15. затверджує правила, процедури, інструкції та інші внутрішні нормативні і методичні документи, затвердження яких не віднесено до повноважень Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради чи Правління Банку;
- 12.30.16. забезпечує та контролює додержання вимог законодавства України працівниками Банку;
- 12.30.17. вирішує питання добору, розстановки і перепідготовки кадрів (працівників), в установленому порядку приймає на роботу (призначає на посаду) та звільняє з неї працівників Банку;
- 12.30.18. 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;
- 12.30.19. укладає від імені власника (акціонерів) Банку з працівниками договори про повну матеріальну відповідальність за шкоду, заподіяну Банку;
- 12.30.20. 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;
- 12.30.21. особисто бере участь у переговорах щодо укладання колективного договору як представник власника (акціонерів) Банку. Після погодження Наглядовою Радою Банку узгоджених з працівниками (трудоим колективом) Банку умов колективного договору підписує від імені Банку Колективний договір, зміни та доповнення до нього;
- 12.30.22. відповідно до внутрішніх документів Банку затверджує, примірні (типові) форми договорів;
- 12.30.23. здійснює інші повноваження від імені Банку, які необхідні для забезпечення його належної роботи;
- 12.30.24. 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;
- 12.30.25. здійснює інші повноваження, покладені на нього рішеннями Загальними зборами акціонерів Банку, Наглядовою Радою Банку чи Правлінням Банку відповідно до законодавства України, цього Статуту та внутрішніх документів Банку.
- 12.31. 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. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ ТА КОНТРОЛЬ ЗА ДОТРИМАННЯМ НОРМ (КОМПЛАСНС)

- 13.1. Банк створює комплексну, адекватну та ефективну систему управління ризиками, що враховує специфіку роботи Банку, встановлені Національним банком України вимоги щодо управління ризиками та контролю за дотримання норм (комплаєнс). Система управління ризиками має забезпечувати виявлення, ідентифікацію, оцінку,

- моніторинг та контроль за всіма видами ризиків на усіх організаційних рівнях та оцінку достатності капіталу Банку для покриття усіх видів ризиків.
- 13.2. Банк утворює постійно діючий структурний підрозділ з управління ризиками, що відповідає за впровадження внутрішніх положень та процедур управління ризиками відповідно до визначених Наглядовою Радою Банку стратегії та політики управління ризиками.
 - 13.3. Підрозділ з управління ризиками відокремлений від підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділів, що здійснюють операції, та підрозділів, що реєструють операції. Підвітність та підпорядкованість підрозділу з управління ризиками визначається внутрішніми документами Банку відповідно до вимог законодавства.
 - 13.4. Банк запроваджує ефективну систему контролю за дотриманням норм (комплаєнс), для чого утворює відповідний структурний підрозділ, підвітність та підпорядкованість якого визначається внутрішніми документами Банку відповідно до вимог законодавства.
 - 13.5. Банку забороняється здійснювати ризикову діяльність, що загрожує інтересам вкладників чи інших кредиторів Банку.

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

- 14.1. Банк, з урахуванням ризик-орієнтованого підходу та вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, встановлює правила, розробляє, впроваджує та постійно оновлює програми та інші внутрішні документи з питань проведення фінансового моніторингу, які передбачені законодавством України, призначає працівника, відповідального за його проведення.
- 14.2. 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 підвітним лише Голові Правління Банку.
- 14.3. Банк має право створити 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 або цей підрозділ підпорядковується безпосередньо Відповідальному працівникові Банку. Підрозділ функціонує відповідно до положення про цей структурний підрозділ.
- 14.4. Відповідальний працівник Банку є членом Правління за посадою, та призначається на посаду та звільняється з неї Наглядовою Радою Банку за поданням Голови Правління Банку в порядку, визначеному Статутом Банку для члена Правління та законодавством України.
- 14.5. Призначення особи Відповідальним працівником Банку (крім відокремленого підрозділу Банку) здійснюється після погодження Національним банком його кандидатури членом Правління, відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу.
- 14.6. Про призначення особи Відповідальним працівником Банку Голова Правління видає відповідний наказ.
- 14.7. Рішення Банку про звільнення відповідального працівника з посади погоджується з Національним банком України у випадках, передбачених його нормативно-правовими актами.
- 14.8. 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.
- 14.9. У разі відхилення Правлінням Банку пропозицій Відповідального працівника Банку він має право звернутися з відповідними пропозиціями до Наглядової Ради Банку. Пропозиції Відповідального працівника Банку розглядаються Наглядовою Радою Банку на найближчому її засіданні.
 - 14.10. 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 відповідального працівника відокремленого підрозділу Банку виконуються іншою посадовою особою за рішенням (наказом) Голови Правління Банку відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України.
 - 14.11. 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.
 - 14.12. Відповідальний працівник Банку (відокремленого підрозділу) має відповідати кваліфікаційним вимогам, визначеним законодавством України.
 - 14.13. Відповідальний працівник Банку (відокремленого підрозділу) має права і несе обов'язки, визначені законодавством України.
 - 14.14. Банк, керуючись законодавством, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, постійно здійснює внутрішній фінансовий моніторинг.
 - 14.15. Банк зобов'язаний ідентифікувати та верифікувати клієнтів та інших осіб відповідно до вимог законодавства України.

15. ВНУТРІШНІЙ АУДИТ

- 15.1. Банк утворює постійно діючий структурний підрозділ внутрішнього аудиту, який є складовою системи внутрішнього контролю.
- 15.2. Вимоги до працівників підрозділу внутрішнього аудиту визначаються нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми документами Банку.
- 15.3. Підрозділ внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій Раді Банку та звітує перед нею, діє на підставі положення, затвердженого Наглядовою Радою Банку.
- 15.4. Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює свою діяльність відповідно до вимог законодавства, стандартів внутрішнього аудиту та внутрішнього положення про підрозділ внутрішнього аудиту, яке затверджується Наглядовою Радою Банку.
- 15.5. Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює такі функції:
 - 15.5.1. перевіряє наявність та оцінює ефективність роботи систем управління ризиками, відповідність цих систем видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, і внутрішнього контролю Банку;
 - 15.5.2. перевіряє процес оцінки достатності капіталу з урахуванням ризиків Банку;
 - 15.5.3. здійснює моніторинг дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства і внутрішніх положень Банку, затверджених Наглядовою Радою Банку;
 - 15.5.4. оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;
 - 15.5.5. перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності;
 - 15.5.6. перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;

- 15.5.7. перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;
- 15.5.8. виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку і виникнення конфлікту інтересів у Банку;
- 15.5.9. перевіряє достовірність та вчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
- 15.5.10. за результатами проведених перевірок готує та подає Наглядовій Раді Банку звіти і пропозиції щодо усунення виявлених порушень;
- 15.5.11. інші функції, пов'язані із здійсненням нагляду за діяльністю Банку, які передбачені законодавством України, цим Статутом та положенням про підрозділ.
- 15.6. Кандидатура керівника підрозділу внутрішнього аудиту погоджується Національним банком України. Вимоги до професійної придатності та ділової репутації керівника підрозділу внутрішнього аудиту встановлюються Національним банком України.
- 15.7. Рішення про призначення та звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту приймає Наглядова Рада Банку. Рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту не з його ініціативи в обов'язковому порядку погоджується з Національним банком України.
- 15.8. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової Ради Банку.
- 15.9. 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.
- 15.10. Підрозділ внутрішнього аудиту не несе відповідальності і не має владних повноважень щодо операцій, за якими він здійснює аудит.
- 15.11. Підрозділ внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Наглядовій Раді Банку щодо питань, віднесених до його компетенції, визначених законами України, цим Статутом та положенням про підрозділ.
- 15.12. Працівники підрозділу внутрішнього аудиту при призначенні на посаду дають письмове зобов'язання про нерозголошення інформації щодо діяльності Банку та збереження банківської таємниці відповідно до вимог законів України.

16. ЗОВНІШНІЙ АУДИТ БАНКУ

- 16.1. Банк забезпечує проведення щорічної перевірки фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності аудиторською фірмою відповідно до законодавства України.
- 16.2. Право на проведення аудиторської перевірки Банку має аудиторська фірма, внесена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до закону, в частині суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.
- 16.3. 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.
- 16.4. 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.

- 16.5. Банк зобов'язаний протягом 10 днів з дати отримання запиту акціонера (акціонерів) про таку перевірку забезпечити аудитору (аудиторській фірмі) можливість проведення перевірки. У зазначений строк Правління Банку має надати акціонеру (акціонерам) відповідь з інформацією щодо дати початку аудиторської перевірки.
- 16.6. 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.

17. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ ТА КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ ІНФОРМАЦІЇ

- 17.1. Інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відомою Банку у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним чи третім особам при наданні послуг Банку, є банківською таємницею.
- 17.2. Інформація та відомості, які є банківською таємницею, визначаються законами України.
- 17.3. Банк забезпечує збереження банківської таємниці шляхами, визначеними законодавством України, та за допомогою впровадження власних заходів.
- 17.4. Працівники Банку при вступі на посаду підписують зобов'язання щодо збереження банківської таємниці. Керівники та працівники 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.
- 17.5. Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, яка містить банківську таємницю, розкривається Банком у випадках та у порядку, встановленому законами України.
- 17.6. Особи, винні в порушенні порядку розкриття та використання банківської таємниці, несуть відповідальність згідно із законами України.
- 17.7. Перелік відомостей, що є конфіденційною інформацією, а також порядок доступу до конфіденційної інформації визначається Наглядовою Радою Банку.
- 17.8. 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 організовує бухгалтерський облік відповідно до внутрішньої облікової політики, розробленої на підставі правил, встановлених Національним банком України відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.
- 18.2. Обсяги та форми звітності, а також періодичність, строки її подання та оприлюднення визначаються відповідно до законів України та нормативно-правових актів Національного банку України.
- 18.3. Основними фінансовими звітами Банку, які відображають результати діяльності, стан активів та зобов'язань Банку за звітний період є Звіт про фінансовий стан (Баланс), Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), Звіт про зміни у власному капіталі та Звіт про рух грошових коштів.
- 18.4. Фінансовим роком Банку вважається календарний рік, який починається 1 січня та закінчується 31 грудня.
- 18.5. Підсумки діяльності Банку за рік відображаються в річному фінансовому звіті, 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/або 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.
- 20.2. Реорганізація Банку може здійснюватися шляхами, визначеними законами України.
- 20.3. Реорганізація за рішенням власників Банку здійснюється відповідно до законодавства України.
- 20.4. Рішення про реорганізацію Банку має відповідати вимогам законодавства України.
- 20.5. Реорганізація Банку призводить до переходу прав і обов'язків, що належать Банку, до його правонаступників.

21. ЛІКВІДАЦІЯ БАНКУ

- 21.1. Діяльність Банку припиняється за рішенням Загальних зборів акціонерів, а також у випадках, передбачених законами України.
- 21.2. Банк може бути ліквідований:
- 21.2.1. За рішенням власників Банку.
- 21.2.2. У разі відкликання Національним банком України банківської ліцензії з власної ініціативи або за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.
- 21.3. Ліквідація Банку з ініціативи власників здійснюється в порядку, передбаченому законодавством України.
- 21.4. 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.
- 21.5. 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. Споры 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.

Голова Правління



Р. М. Піддубний

Місто Ки-

-їв, Україна

Двадцять сьомого листопада дві тисячі вісімнадцятого року.

Я, **Гурак О.В.**, приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису Голови Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «ПОРТАЛ» ПІДДУБНОГО РОМАНА МИХАЙЛОВИЧА, який зроблено у моїй присутності.

Особу представника встановлено, його дієздатність та повноваження перевірено.

Приватний нотаріус



Зареєстровано в реєстрі за № 365.

Стягнуто плати за домовленістю.

[Handwritten signature]

Прохити скріпити *27 нс*
(2009 рік сеп)



Всього прошит *27 нс*
або прошнур (вано), пронумеровано і скріплено печаткою

