

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

« 22 » БЕРЕЗНЯ 2024 р.

Директор  
Департаменту ліцензування


**СТАТУТ**

**Акціонерного товариства  
"Дойче Банк ДБУ"**

(нова редакція)

Ідентифікаційний код: 36520434

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Рішенням єдиного акціонера  
Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ"  
№ 42 від 8 березня 2024 року

Київ, Україна – 2024 рік

## ЗМІСТ

Розділ 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ .....	3
Розділ 2. ПРАВОВИЙ СТАТУС ТА ПРАВА БАНКУ .....	5
Розділ 3. ПРЕДМЕТ ТА МЕТА (ЦІЛІ) ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ .....	7
Розділ 4. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА АКЦІЇ БАНКУ .....	8
Розділ 5. ВЛАСНІСТЬ БАНКУ .....	9
Розділ 6. ВИДИ ТА НАПРЯМИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ .....	10
Розділ 7. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ АКЦІОНЕРІВ .....	11
Розділ 8. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ. ПІДРОЗДІЛИ КОНТРОЛЮ .....	12
Розділ 9. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ .....	13
Розділ 10. НАГЛЯДОВА РАДА .....	15
Розділ 11. ПРАВЛІННЯ .....	21
Розділ 12. ПІДРОЗДІЛ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ .....	26
Розділ 13. ЗОВНІШНІЙ АУДИТОР .....	28
Розділ 14. РЕГУЛЯТИВНИЙ КАПІТАЛ, ФОНДИ ТА РЕЗЕРВИ БАНКУ. ПОРЯДОК РОЗПОДІЛУ ПРИБУТКІВ ТА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ .....	28
Розділ 15. ДИВІДЕНДНА ПОЛІТИКА БАНКУ .....	29
Розділ 16. БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК ТА ЗВІТНІСТЬ .....	30
Розділ 17. ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ .....	30
Розділ 18. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ .....	32
Розділ 19. ПОРЯДОК РЕОРГАНІЗАЦІЇ ТА ЛІКВІДАЦІЇ БАНКУ .....	33
Розділ 20. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ ДО СТАТУТУ .....	34
Розділ 21. ІНШІ ПОЛОЖЕННЯ .....	35

**Розділ 1.  
ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ**

1.1. У цьому статуті наведені нижче терміни мають наступні значення:

<b>Акціонери</b>	означає Єдиного акціонера та будь-яких інших акціонерів Банку, в разі їх наявності.
<b>Банк</b>	означає Акціонерне товариство "Дойче Банк ДБУ".
<b>Відповідальний працівник</b>	означає працівника Банку, відповідального за проведення фінансового моніторингу.
<b>Голова Наглядової ради</b>	означає голову Наглядової ради.
<b>Голова Правління</b>	означає голову Правління.
<b>Єдиний акціонер</b>	означає <b>ДОЙЧЕ БАНК АКЦІЕНГ'ЕЗЕЛЬШАФТ [DEUTSCHE BANK AKTIENGESELLSCHAFT]</b> , корпорація, що належним чином створена і здійснює діяльність відповідно до законодавства Федеративної Республіки Німеччина, зареєстрована в Торговому реєстрі Земельного суду Франкфурту-на-Майні, реєстраційний номер HRB 30 000, головний офіс якої знаходиться за адресою: Таунусанлаге [Taunusanlage] 12, 60325 Франкфурт-на-Майні, Федеративна Республіка Німеччина, яка виступає в ролі засновника та акціонера Банку і підписала Договір про створення Відкритого акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (Установчий договір) від 24 грудня 2008 року.
<b>Загальні збори</b>	означає загальні збори Акціонерів Банку.
<b>Закон про акціонерні товариства</b>	означає Закон України "Про акціонерні товариства".
<b>Закон про банки</b>	означає Закон України "Про банки і банківську діяльність".
<b>законодавство</b>	означає чинне законодавство України.
<b>кваліфікаційні вимоги</b>	означає вимоги щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим Законом про банки та нормативно-правовими актами НБУ.
<b>керівники Банку</b>	означає осіб, визначених в частині першій статті 42 Закону про банки.
<b>керівники підрозділів контролю</b>	означає головного ризик-менеджера Банку, головного комплаєнс-менеджера Банку і керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку.
<b>Наглядова рада</b>	означає Наглядову рада Банку.
<b>НБУ</b>	означає Національний банк України.
<b>незалежні директори</b>	означає незалежних членів Наглядової ради Банку.
<b>НКЦПФР</b>	означає Національну комісію з цінних паперів та фондового ринку України.
<b>підрозділ комплаєнс</b>	означає підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку.

- |                                       |   |
|---------------------------------------|---|
| <b>підрозділи контролю</b>            | означає підрозділ з управління ризиками Банку, підрозділ комплаєнс і підрозділ внутрішнього аудиту Банку.   |
| <b>Положення про збори акціонерів</b> | означає документ під назвою "Положення про Загальні збори акціонерів Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ"", затверджений рішенням Єдиного акціонера (зі змінами, що можуть вноситися до такого документу час від часу). |
| <b>Положення про Наглядову раду</b>   | означає документ під назвою "Положення про Наглядову раду Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ"", затверджений рішенням Єдиного акціонера (зі змінами, що можуть вноситися до такого документу час від часу).            |
| <b>Положення про Правління</b>        | означає документ під назвою "Положення про Правління Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ"", затверджений рішенням Наглядової ради (зі змінами, що можуть вноситися до такого документу час від часу).                   |
| <b>Правління</b>                      | означає Правління Банку.  |
| <b>Статут</b>                         | означає цей статут Банку.   |
| <b>Статутний капітал</b>              | означає статутний капітал Банку.  |
| <b>ПВК/ФТ</b>                         | означає запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.  |
| <b>Установчі збори</b>                | означає установчі збори єдиного засновника Банку, що відбулися 14 березня 2009 року (протокол №1 установчих зборів Відкритого акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" від 14 березня 2009 року).                           |
| <b>Фонд гарантування вкладів</b>      | означає Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.  |
- 1.2. Цей Статут встановлює порядок діяльності і припинення Банку.
  - 1.3. Банк створений і здійснює діяльність на основі Закону про банки, Закону про акціонерні товариства, Закону України "Про депозитарну систему України", Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, нормативно-правових актів НБУ, інших актів законодавства та цього Статуту.
  - 1.4. Банк має статус банку з іноземним капіталом.
  - 1.5. Єдиним засновником та акціонером Банку є Єдиний акціонер.
  - 1.6. Банк є правонаступником щодо всього майна, прав та зобов'язань Публічного акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ".
- 25 жовтня 2018 року рішенням Єдиного акціонера було прийнято рішення про зміну організаційно-правової форми Банку з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство та зміну найменування Банку, а саме Банк змінив найменування на Акціонерне товариство "Дойче Банк ДБУ" (рішення Єдиного акціонера №25 від 25 жовтня 2018 року).
- В свою чергу, Публічне акціонерне товариство "Дойче Банк ДБУ" було правонаступником всього майна, прав та зобов'язань Відкритого акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ",

що було створене за рішенням Установчих зборів (протокол №1 установчих зборів Відкритого акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" від 14 березня 2009 року) у формі відкритого акціонерного товариства та було зареєстроване НБУ (дата внесення до Державного реєстру банків): 19 червня 2009 року, реєстраційний номер в Державному реєстрі банків: №332.

Зміну найменування Банку з Відкритого акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" на Публічне акціонерне товариство "Дойче Банк ДБУ" було проведено згідно відповідного рішення Єдиного акціонера (протокол №2 позачергових загальних зборів акціонерів Відкритого акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" від 7 грудня 2010 року).

1.7. Найменування Банку:

Повне найменування Банку українською мовою – **Акціонерне товариство "Дойче Банк ДБУ"**.

Повне найменування Банку англійською мовою – **Joint Stock Company Deutsche Bank DBU**.

Повне найменування Банку німецькою мовою – **Aktiengesellschaft Deutsche Bank DBU**.

Скорочене найменування Банку українською мовою – **АТ "Дойче Банк ДБУ"**.

Скорочене найменування Банку англійською мовою – **JSC Deutsche Bank DBU**.

Скорочене найменування Банку німецькою мовою – **AG Deutsche Bank DBU**.

1.8. Місцезнаходження Банку: Україна, м. Київ 01015, вул. Лаврська, буд. 20.

1.9. Ідентифікаційний код Банку у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 36520434.

1.10. Офіційною мовою Банку є українська. Робочими мовами Банку (в тому числі для цілей листування між Банком та Акціонерами, пов'язаними особами, їх співробітниками, Банком та клієнтами Банку, членами органів управління та підрозділів контролю Банку, співробітниками Банку, тощо) є українська, англійська та/або німецька мови. Таке листування є офіційним листуванням Банку на кожній з мов.

## Розділ 2. ПРАВОВИЙ СТАТУС ТА ПРАВА БАНКУ

2.1. Банк є юридичною особою у формі приватного акціонерного товариства відповідно до законодавства.

2.2. Банк функціонує як універсальний банк.

2.3. Банк набуває статусу банку і право на здійснення банківської діяльності виключно після отримання банківської ліцензії та внесення відомостей про нього до Державного реєстру банків, що ведеться НБУ.

2.4. Банк створюється на невизначений строк.

Діяльність Банку може бути припинена лише з підстав та у порядку, передбаченому цим Статутом та законодавством.

2.5. Банк має у власності рухоме та нерухоме майно, самостійний баланс, відкриває власні кореспондентські рахунки у НБУ та інших банках, використовує власний фірмовий бланк (де зазначається найменування Банку та інші реквізити), інші реквізити.

2.6. Банк не використовує печатку в своїй діяльності, окрім випадків коли наявність відбитку печатки Банку на документах Банку є обов'язковою згідно із законодавством.

- 2.7. Банк, з метою досягнення цілей своєї діяльності, передбачених цим Статутом, може вчиняти наступні дії від свого імені: набувати (здійснювати) майнові та особисті немайнові права, створювати (виконувати) обов'язки, а також виступати позивачем, відповідачем та третьою особою у суді будь-якої інстанції, господарському суді, адміністративному суді, арбітражі і третейському суді, іноземному суді тощо.
- 2.8. Банк володіє, користується та розпоряджається своїм майном та коштами відповідно до цілей своєї діяльності, передбачених цим Статутом.
- Банк відповідає за своїми зобов'язаннями всім своїм майном відповідно до законодавства.
- Банк не відповідає за зобов'язаннями держави, а держава не відповідає за зобов'язаннями Банку, якщо інше не передбачено законом або договором.
- НБУ не відповідає за зобов'язаннями Банку, а Банк не відповідає за зобов'язаннями НБУ, якщо інше не передбачено законодавством або договором.
- Акціонери відповідають за зобов'язаннями Банку згідно із законодавством та Статутом.
- Пов'язана з Банком особа за порушення вимог законодавства, у тому числі нормативно-правових актів НБУ, здійснення ризикових операцій, які загрожують інтересам вкладників чи інших кредиторів Банку, або доведення Банку до неплатоспроможності несе цивільно-правову, адміністративну та кримінальну відповідальність.
- Пов'язана з Банком особа, дії або бездіяльність якої призвели до завдання Банку шкоди з її вини, несе відповідальність своїм майном. Якщо внаслідок дій або бездіяльності пов'язаної з Банком особи Банку завдано шкоди, а інша пов'язана з Банком особа внаслідок таких дій або бездіяльності прямо або опосередковано отримала майнову вигоду, такі особи несуть солідарну відповідальність за завдану Банку шкоду.
- 2.9. З метою досягнення цілей своєї діяльності та здійснення операцій, визначених в цьому Статуті, Банк має, зокрема, наступні права:
- 1) укладати від свого імені договори та вчиняти інші цивільно-правові угоди та правочини з будь-якими українськими та іноземними юридичними та фізичними особами як на території України, так і за її межами, які не заборонені законодавством, включаючи придбання та продаж нерухомого майна;
  - 2) здійснювати зовнішньоекономічну діяльність, в тому числі, без обмежень, здійснювати будь-які зовнішньоекономічні операції, що необхідні для досягнення цілей, передбачених Статутом, якщо такі операції не заборонені законодавством;
  - 3) надавати гарантії та поруки від свого імені;
  - 4) самостійно встановлювати процентні ставки по активно-пасивних операціях та комісійну винагороду за розрахунково-касове обслуговування та інші послуги, що надаються Банком, відповідно до вимог, встановлених законодавством, зокрема, нормативно-правовими актами НБУ;
  - 5) одержувати кредити від інших банків, включаючи іноземні банки, в порядку, передбаченому законодавством;
  - 6) при прийнятті рішень про надання кредитів вимагати від клієнтів надання Банку документів, необхідних для попереднього вивчення Банком стану господарської діяльності позичальника та його платоспроможності;
  - 7) приймати на роботу, переводити та звільняти працівників відповідно до законодавства;
  - 8) самостійно визначати форму і порядок виплати заробітної плати працівникам;
  - 9) здійснювати професійну діяльність на ринку капіталів, в тому числі на фондовому ринку (ринку цінних паперів), ринку деривативних фінансових інструментів,

включаючи, але не виключно, професійну діяльність з торгівлі фінансовими інструментами (цінними паперами) (дилерська, брокерська діяльність, тощо);

- 10) посвідчувати довіреності на право розпорядження коштами, розміщеними на депозитах, засвідчувати та зберігати розпорядження клієнтів Банку щодо коштів на депозитах у випадку смерті (заповідальні розпорядження);
  - 11) надавати послуги з оцінки майна відповідно до вимог Закону України "Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні" з метою здійснення банківських операцій, передбачених Законом про банки;
  - 12) здійснювати операції на ринках капіталу, за умови дотримання вимог законодавства, в тому числі нормативно-правових актів НБУ;
  - 13) на підставі рішення уповноваженого органу Банку та відповідних дозволів НБУ (у разі їх необхідності), бути засновником дочірніх підприємств та дочірніх банків як на території України, так і за її межами, при чому такі дочірні підприємства та дочірні банки мають статус юридичних осіб та діють від свого імені на основі статутів, затверджених рішеннями Наглядової ради. На підставі рішення уповноваженого органу Банку, Банк має право відкривати відокремлені підрозділи (філії, відділення, представництва тощо) на території України, а за умови отримання дозволу НБУ – філії чи представництва за межами України;
  - 14) з метою захисту та представлення інтересів Акціонерів, розвитку міжрегіональних та міжнародних зв'язків, забезпечення наукового та інформаційного обміну, задоволення професійних інтересів та розробки рекомендацій щодо банківської діяльності, вступати до неприбуткових спілок та асоціацій відповідно до рішень уповноваженого органу Банку.
- 2.10. Банк здійснює прямі інвестиції та операції з фінансовими інструментами відповідно до законодавства.
- Банк має право придбати акції (частки, паї) юридичної особи, що становлять або у сукупності становитимуть 10 і більше відсотків її статутного капіталу, за умови попереднього отримання письмового дозволу НБУ на таке придбання у визначеному ним порядку.
- Банк має право придбати акції (частки, паї) юридичної особи, що становлять або у сукупності становитимуть 10 і більше відсотків її статутного капіталу, без отримання письмового дозволу НБУ у випадках, передбачених Законом про банки.
- Банку забороняється набувати участь у юридичній особі, якщо законодавством або статутом цієї особи передбачена повна відповідальність учасника за зобов'язаннями такої юридичної особи.
- 2.11. Банку забороняється здійснювати ризикову діяльність, що загрожує інтересам вкладників чи інших кредиторів Банку.

### Розділ 3. ПРЕДМЕТ ТА МЕТА (ЦІЛІ) ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

- 3.1. Предметом діяльності Банку є здійснення банківської діяльності на підставі банківської ліцензії, виданої НБУ, шляхом надання банківських послуг, а також здійснення іншої діяльності, не забороненої законодавством, в порядку, передбаченому законодавством.
- 3.2. Метою (цілями) діяльності Банку є здійснення підприємницької діяльності, спрямованої на отримання прибутку для власного розвитку та в інтересах Акціонерів.

#### Розділ 4. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА АКЦІЇ БАНКУ

- 4.1. Статутний капітал формується згідно з вимогами Закону про банки, інших актів законодавства та Статуту.
- 4.2. Формування та збільшення Статутного капіталу здійснюються за рахунок грошових внесків, крім випадків, передбачених законодавством. Грошові внески для формування та збільшення Статутного капіталу резиденти України здійснюють у гривнях, а нерезиденти - в іноземній вільно конвертованій валюті або у гривнях. Наявність збитків у Банку не є перешкодою для збільшення Статутного капіталу.
- Статутний капітал не повинен формуватися з непідтверджених джерел, а також за рахунок коштів, використання яких для формування Статутного капіталу заборонено законодавством.
- 4.3. Для забезпечення банківської діяльності сформований Статутний капітал, розмір якого може бути змінено в процесі діяльності Банку.
- 4.4. Статутний капітал становить 301 839 254,64 грн (триста один мільйон вісімсот тридцять дев'ять тисяч двісті п'ятдесят чотири гривні 64 копійки) і сформований в результаті емісії акцій.
- 4.5. Статутний капітал Банку поділено на 228 666 102 (двісті двадцять вісім мільйонів шістсот шістдесят шість тисяч сто дві) прості іменні акції Банку, номінальною вартістю 1,32 грн (одна гривня 32 копійки) кожна.
- 4.6. Акції Банку є простими іменними та існують в електронній формі.
- З метою забезпечення випуску та реєстрації акцій та здійснення операцій з ними Банк укладає з депозитарною установою договір про обслуговування емісії акцій.
- Підтвердженням права власності на акції Банку є виписка з рахунку в цінних паперах, видана депозитарною установою.
- 4.7. Всі акції Банку (228 666 102 (двісті двадцять вісім мільйонів шістсот шістдесят шість тисяч сто дві), які є простими іменними акціями Банку, номінальною вартістю 1,00 грн (одна гривня 00 копійок), що були випущені під час першого розміщення, були набуті Єдиним акціонером в межах першого розміщення акцій Банку.
- До дня проведення Установчих зборів Єдиний акціонер вніс 100 % номінальної вартості акцій Банку.
- Рішенням №18 Єдиного акціонера від 26 квітня 2017 року вирішено збільшити розмір Статутного капіталу на 73 173 152,64 грн (сімдесят три мільйони сто сімдесят три тисячі сто п'ятдесят дві гривні 64 копійки) до 301 839 254,64 грн (триста один мільйон вісімсот тридцять дев'ять тисяч двісті п'ятдесят чотири гривні 64 копійки) шляхом підвищення номінальної вартості акцій на 0,32 грн (32 копійки) до 1,32 грн (одна гривня 32 копійки) за рахунок спрямування до Статутного капіталу частини прибутку Банку за 2016 рік.
- 4.8. Кожен випуск акцій Банку реєструється НКЦПФР в порядку, передбаченому законодавством.
- Обіг акцій Банку дозволяється після реєстрації НКЦПФР звіту про результати емісії акцій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску акцій.
- 4.9. Акціонером є особа, яка володіє хоча б однією акцією Банку.
- Вихід Акціонера із Банку відбувається на підставі і внаслідок відчуження ним акцій.
- Вступ до Банку відбувається на підставі і внаслідок придбання акцій Банку. Банк може придбавати власні акції, в порядку передбаченому законодавством. Банку не дозволяється



придбання власних акцій, якщо це може призвести до падіння регулятивного капіталу нижче за мінімальний рівень.

- 4.10. Одна проста іменна акція надає Акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах.

Прості акції не підлягають конвертації у привілейовані акції або інші цінні папери Банку. Привілейовані акції Банком не випускаються.

Акція є неподільною. Якщо одна акція належить більше, ніж одній особі, всі такі особи вважаються одним Акціонером і можуть здійснювати свої права через одного з них або через їхнього спільного представника.

- 4.11. Банк має право змінювати (збільшувати або зменшувати) розмір свого Статутного капіталу. Рішення про збільшення або зменшення Статутного капіталу приймається Загальними зборами.

- 4.12. Збільшення Статутного капіталу здійснюється в порядку, встановленому законодавством, шляхом підвищення номінальної вартості акцій або шляхом додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості.

Банк має право приймати рішення про збільшення Статутного капіталу тільки після реєстрації звітів про результати емісії всіх попередніх випусків акцій.

Розміщення додаткових акцій здійснюється в порядку, передбаченому законодавством. Оплата акцій, що додатково розміщуються Банком, здійснюється відповідно до законодавства.

- 4.13. Зменшення Статутного капіталу здійснюється в порядку, встановленому законодавством, шляхом зменшення номінальної вартості акцій або анулювання раніше викуплених Банком акцій та зменшення їх загальної кількості.

Банк має право зменшувати Статутний капітал після повідомлення про це кредиторів, вимоги яких до Банку не забезпечені заставою, гарантією чи порукою, як передбачено законодавством.

- 4.14. Банк може викупити власні акції у власників відповідно до вимог законодавства.

- 4.15. Банк в порядку, встановленому законодавством, має право анулювати викуплені ним акції та зменшити Статутний капітал або підвищити номінальну вартість решти акцій, не змінюючи при цьому розмір Статутного капіталу.

Загальні збори мають право прийняти рішення про викуп акцій Банку без подальшого зменшення розміру статутного капіталу Банку, за умови що на день такого викупу Банк сформує резервний капітал у розмірі сумарної номінальної вартості акцій, що будуть викуплені. Такий резервний капітал не може бути розподілений та використовується виключно для підвищення номінальної вартості акцій.

- 4.16. За рішенням відповідного уповноваженого органу Банку, Банк має право випускати акції, облігації, ощадні (депозитні) сертифікати, векселі та інші цінні папери, у строки та в порядку, передбаченому законодавством.

## **Розділ 5, ВЛАСНІСТЬ БАНКУ**

- 5.1. Банк є власником:

- 1) грошових коштів, будь-яких майнових та немайнових прав, переданих Акціонерами Банку йому у власність;

- 2) грошових коштів, отриманих від продажу цінних паперів Банку юридичним та фізичним особам;
  - 3) доходів та майна, отриманих Банком в результаті фінансової, господарської та банківської діяльності в Україні та за її межами;
  - 4) іншого майна, майнових і немайнових прав, набутих на підставах, не заборонених законодавством.
- 5.2. Банк розробляє та впроваджує заходи для правового захисту своїх інтересів, фінансової, господарської та інформаційної безпеки, охорони свого майна, майнових і немайнових прав та грошових коштів.

## Розділ 6. ВИДИ ТА НАПРЯМИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

- 6.1. Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену законодавством, як у національній, так і в іноземній валюті.
- 6.2. Банк має право здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання наступних банківських послуг:
  - 1) залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, від необмеженого кола осіб;
  - 2) відкриття та ведення поточних (розрахункових, кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);
  - 3) надання коштів та банківських металів у кредит за рахунок залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.
- 6.3. Банк здійснює професійну діяльність на ринках капіталу на підставі ліцензії, що видається НКЦПФР.
- 6.4. Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) окремі фінансові послуги шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів. Перелік фінансових послуг, що Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, встановлюється НБУ. Банк зобов'язаний повідомити НБУ про укладені ним агентські договори. Банк має право укласти агентський договір з юридичною особою, яка відповідає встановленим НБУ вимогам.
- 6.5. Банк надає фізичним та юридичним особам послуги з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі з одночасним зарахуванням валютних цінностей на їхні рахунки відповідно до Закону України "Про валюту і валютні операції".
- 6.6. Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:
  - 1) інвестицій;
  - 2) випуску власних цінних паперів;
  - 3) зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
  - 4) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
  - 5) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;

- 6) надання послуг адміністратора за випуском облігацій відповідно до Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".
- 6.7. Банк має право здійснювати наступні кредитні операції:
- 1) операції, зазначені в пп. 3) п. 6.2 Статуту;
  - 2) здійснення операцій на ринках капіталу від свого імені;
  - 3) надання гарантій і порук та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
  - 4) 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);
  - 5) лізинг.
- 6.8. Банк надає послуги з оцінки майна відповідно до вимог Закону України "Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні" з метою здійснення банківських операцій, передбачених Законом про банки.
- 6.9. Банк не здійснює діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі (за винятком реалізації пам'ятних, ювілейних і інвестиційних монет) та страхування, крім виконання функцій страхового посередника.
- 6.10. Банк самостійно визначає напрями своєї діяльності в межах операцій, дозволених до здійснення Банком.
- 6.11. Банк має право вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності.
- 6.12. Банк має право надавати платіжні послуги відповідно до Закону України "Про платіжні послуги" з урахуванням вимог цього закону та нормативно-правових актів НБУ, що регулюють діяльність банків.
- 6.13. Банк має право розпочати новий вид діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) за умови виконання встановлених НБУ вимог щодо цього виду діяльності або послуги.
- 6.14. Банк не пізніше як за місяць до початку нового виду діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) зобов'язаний повідомити про це НБУ України згідно з вимогами та в порядку, встановленими законодавством.
- 6.15. Банк самостійно встановлює процентні ставки за операціями з активами та пасивами та комісійну винагороду за послуги, що надаються Банком, відповідно до вимог законодавства та внутрішньої кредитної політики Банку.

## **Розділ 7. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ АКЦІОНЕРІВ**

- 7.1. Обов'язки акціонерів встановлюються виключно законом.
- 7.2. Акціонери мають такі права:
- 1) брати участь в управлінні Банком, включаючи, але не виключно, шляхом голосування на Загальних зборах безпосередньо або через своїх уповноважених представників;
  - 2) отримувати дивіденди (за винятками, передбаченими законодавством);
  - 3) отримувати у разі ліквідації Банку частину його майна, яке залишилось після задоволення вимог інших кредиторів Банку, в розмірі, пропорційному до кількості належних Акціонеру акцій, або вартості частини майна Банку;

- 4) отримувати інформацію про господарську діяльність Банку; на вимогу Акціонера, Банк зобов'язаний надавати йому річну фінансову звітність Банку, господарську звітність, протоколи Загальних зборів, інші документи та інформацію згідно з вимогами законодавства;
- 5) вийти в установленому порядку зі складу Акціонерів;
- 6) здійснювати відчуження належних їм акцій у порядку, встановленому законодавством;
- 7) користуватись переважним правом на придбання простих акцій, що розміщуються Банком при додатковій емісії (крім випадку прийняття Загальними зборами рішення про невикористання такого права), пропорційно частці належним їм простих акцій у загальній кількості простих акцій Банку та відповідно до законодавства;
- 8) вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних їм акцій у випадках та порядку, передбачених законодавством;
- 9) інші права, передбачені законодавством та цим Статутом.

#### **Розділ 8. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ. ПІДРОЗДІЛИ КОНТРОЛЮ.**

- 8.1. Банк має дворівневу структуру управління. Органами управління Банку є:
  - Загальні збори;
  - Наглядова рада;
  - Правління.
- 8.2. Банк створює комплексну, адекватну та ефективну систему внутрішнього контролю, що включає систему управління ризиками та внутрішній аудит, згідно з вимогами, установленими НБУ.
- 8.3. Банк утворює постійно діючі підрозділи контролю і забезпечує незалежне, об'єктивне та ефективне виконання цими підрозділами своїх обов'язків.
- 8.4. Керівники Банку, керівники підрозділів контролю протягом усього часу перебування на посадах відповідають кваліфікаційним вимогам, а незалежні директори – також вимогам щодо незалежності, установленим Законом про акціонерні товариства та нормативно-правовими актами НБУ.
- 8.5. Банк організовує взаємодію підрозділів, що забезпечують функціонування моделі трьох ліній захисту, відповідно до розміру Банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури 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 (може входити) Банк.
- 8.6. Загальні збори встановлюють розмір винагороди Голови та членів Наглядової ради.  
Наглядова рада встановлює розмір винагороди Голови та членів Правління, керівника та працівників підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера.  
Голова Правління одноособово встановлює розмір винагороди інших працівників Банку, якщо інше не передбачено законодавством.

## Розділ 9. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ

9.1. Загальні збори є вищим органом управління Банку, що вирішують будь-які питання діяльності Банку, за винятком тих, які законодавством або Статутом віднесені до виключної компетенції Наглядової ради або Правління.

У разі якщо Наглядова рада не сформована або не є правомочною, Правління має право прийняти рішення про винесення на розгляд Загальних зборів будь-якого питання, яке законодавством або Статутом віднесене до виключної компетенції Наглядової ради. Загальні збори мають право розглянути таке питання та прийняти рішення щодо нього.

9.2. Якщо в Банку лише один Акціонер, повноваження Загальних зборів здійснюються Акціонером одноосібно.

9.3. До виключної компетенції Загальних зборів належить прийняття рішень щодо:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку;
- 2) внесення змін до Статуту, крім випадків, передбачених законодавством;
- 3) прийняття рішення про анулювання викуплених або в інший спосіб набутих акцій;
- 4) прийняття рішення про зміну типу товариства;
- 5) прийняття рішення про емісію акцій, крім випадків, передбачених законодавством;
- 6) прийняття рішення про продаж Банком власних акцій, які викуплені у акціонерів або набуті в інший спосіб;
- 7) прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, а також про емісію цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;
- 8) прийняття рішення про збільшення розміру Статутного капіталу, крім випадків, передбачених статтями 119, 121 та 133 Закону про акціонерні товариства;
- 9) прийняття рішення про зменшення розміру Статутного капіталу;
- 10) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- 11) затвердження внутрішніх положень Банку, зокрема про Загальні збори та Наглядову раду, а також внесення змін до них;
- 12) затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради, вимоги до якого встановлюються НБУ;
- 13) затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради, вимоги до якого встановлюються НБУ;
- 14) затвердження річного звіту Банку;
- 15) розгляд звіту Наглядової ради, прийняття рішення за результатами його розгляду;
- 16) розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 17) затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за відповідний рік та розподіл прибутку або затвердження порядку покриття збитків Банку;
- 18) прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених законодавством;
- 19) прийняття рішення про невикористання переважного права Акціонерами на придбання акцій додаткової емісії;

- 20) прийняття рішення про виплату дивідендів, затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законодавством, та способу їх виплати;
  - 21) прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів, затвердження регламенту Загальних зборів;
  - 22) обрання Голови та членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладаються з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів (контрактів) з Головою та членами Наглядової ради;
  - 23) прийняття рішення про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради, за винятком випадків, встановлених законодавством;
  - 24) прийняття рішення про виділ та припинення Банку, крім випадку, передбаченого абзацом другим частини першої статті 119 Закону про акціонерні товариства, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії (ліквідатора) Банку, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між Акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
  - 25) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
  - 26) обрання членів комісії з припинення Банку;
  - 27) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно із законодавством.
- 9.4. Загальні збори можуть приймати рішення з будь-яких інших питань, передбачених Статутом або законодавством, з урахуванням обмежень, передбачених п. 9.1 цього Статуту.
- 9.5. Повноваження Загальних зборів, визначені у п. 9.3 Розділу 9 Статуту, належать до виключної компетенції Загальних зборів і не можуть бути передані іншим органам управління Банку.
- 9.6. У Загальних зборах бере участь Акціонер або представник Акціонера.
- Якщо це вимагається законодавством, для підтвердження права Акціонера брати участь у Загальних зборах може складатися перелік Акціонерів у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.
- На Загальних зборах, за запрошенням Наглядової ради або Акціонера (Акціонерів) Банку також можуть бути присутні представник незалежної аудиторської фірми Банку та посадові особи Банку, незалежно від володіння ними акціями Банку, та інші особи відповідно до законодавства.
- 9.7. Акціонер має право призначити представника на Загальних зборах постійно або на певний строк. Представником може бути фізична особа або уповноважена особа юридичної особи.
- Акціонер має право у будь-який момент відкликати чи замінити свого представника.
- Повідомлення Акціонером Правління про призначення, заміну або відкликання свого представника може здійснюватися за допомогою засобів електронного зв'язку відповідно до законодавства про електронний документообіг.
- Додатково до довіреності на представництво, що передбачає право участі та голосування на Загальних зборах, Акціонер може надати своєму представнику інструкції щодо голосування, тобто перелік питань порядку денного Загальних зборів із зазначенням того, як ("за" або "проти" якого рішення) потрібно проголосувати. Якщо інструкції щодо голосування були надані Акціонером, під час голосування на Загальних зборах представник Акціонера повинен голосувати саме так, як передбачено інструкціями щодо голосування.
- 9.8. Загальні збори можуть бути річними або позачерговими.

- 1) Річні Загальні збори проводяться не пізніше 30 квітня, наступного за звітним роком.
  - 2) Всі інші Загальні збори, крім річних, є позачерговими Загальними зборами.
- 9.9. Якщо в Банку один Акціонер, Загальні збори проводяться за рішенням Акціонера на його власний розсуд.
- У випадку необхідності прийняття рішення, що відноситься до компетенції Загальних зборів, Наглядова рада (з власної ініціативи або з ініціативи органів управління або підрозділів контролю) може звернутись до Акціонера із запитом про прийняття рішення з відповідних питань.
- Якщо в Банку один Акціонер, рішення Акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних зборів, оформлюється ним письмово (у формі рішення). Таке рішення Акціонера має статус протоколу Загальних зборів.
- 9.10. У разі, якщо Банк має більш ніж одного Акціонера, порядок скликання, проведення та прийняття рішень Загальними зборами, а також порядок повідомлення про проведення Загальних зборів визначається законодавством.
- 9.11. Загальні збори можуть проводитись за місцезнаходженням Банку, або за місцезнаходженням Акціонера Банку (якщо в Банку один Акціонер), що є іноземною юридичною особою.

#### **Розділ 10. НАГЛЯДОВА РАДА**

- 10.1. Наглядова рада є колегіальним органом Банку, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та Акціонерів, а також контролює і регулює діяльність Правління, підрозділів контролю, корпоративного секретаря.
  - 10.2. В своїй діяльності Наглядова рада керується законодавством, цим Статутом, рішеннями Загальних зборів та Положенням про Наглядову раду.
  - 10.3. Наглядова рада обирається Загальними зборами з числа Акціонерів, їх представників та незалежних директорів у кількості не менше п'яти осіб або у іншій кількості членів, якщо інша кількість членів Наглядової ради вимагається законодавством.
  - 10.4. Наглядова рада не менш як на одну третину складається з незалежних директорів, при цьому кількість яких становить не менше трьох осіб. Мінімальна кількість незалежних директорів встановлюється законодавством.
  - 10.5. Незалежні директори повинні відповідати вимогам, установленим законодавством та НБУ щодо незалежності директорів банків. Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних директорів вимогам щодо їх незалежності, а в разі виявлення невідповідності – забезпечити заміну таких незалежних директорів.
  - 10.6. Члени Наглядової ради обираються на строк, що встановлюється відповідним рішенням Загальних зборів, або (у разі якщо відповідного строку не було встановлено рішенням Загальних зборів про їх обрання) – максимальний строк, встановлений законодавством.
- Члени Наглядової ради особисто виконують свої обов'язки та не можуть делегувати їх іншим особам.
- Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів.
- Особи, обрані членами Наглядової ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів.

- 10.7. Члени Наглядової ради не можуть входити до складу Правління, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору. Член Наглядової ради не може бути керівником, посадовою особою та/або членом наглядової ради банку чи іншого органу управління іншого банку, зареєстрованого в Україні, крім випадків, передбачених законодавством.
- 10.8. Член Наглядової ради здійснює свої повноваження на підставі цивільно-правового договору з Банком. Від імені Банку договір підписує особа, уповноважена Загальними зборами.
- Дія договору з членом Наглядової ради автоматично припиняється у разі припинення його повноважень.
- 10.9. Наглядову раду очолює Голова Наглядової ради, який обирається Загальними зборами.
- 10.10. Головою Наглядової ради не може бути обрано члена Наглядової ради, який протягом попереднього року був Головою Правління.
- Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради, головує на них, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду.
- 10.11. До виключної компетенції Наглядової ради належить:
- 1) затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
  - 2) забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами;
  - 3) затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі, фінансування підрозділів контролю;
  - 4) затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;
  - 5) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
  - 6) затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;
  - 7) затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;
  - 8) запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у банку та реагування на такі повідомлення;
  - 9) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
  - 10) визначення кредитної політики Банку;
  - 11) затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів контролю;
  - 12) затвердження внутрішніх положень про Правління, про комітети Наглядової ради, про корпоративного секретаря, про підрозділи контролю, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Наглядовою радою;
  - 13) призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління, призначення та звільнення керівників підрозділів контролю, корпоративного секретаря, інших



працівників, якщо це передбачено законодавством або нормативно-правовими актами НБУ;

- 14) здійснення контролю за діяльністю Правління, підрозділів контролю та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;
- 15) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління загалом та кожного члена Правління зокрема, підрозділів контролю, оцінки відповідності членів Правління, керівників підрозділів контролю кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління 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 (може входити) Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління та підрозділів контролю за результатами такої оцінки;
- 16) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту;
- 17) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 18) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо нього;
- 19) контроль за усуненням недоліків, виявлених НБУ та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 20) прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, утворення філій і представництв Банку на території інших держав, затвердження їх статутів і положень, а також щодо участі Банку в юридичних особах, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу;
- 21) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, корпоративним секретарем, встановлення розміру їхньої винагороди; визначення особи, яка підписуватиме такі договори (контракти) від імені Банку;
- 22) контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства, у тому числі нормативно-правових актів НБУ;
- 23) затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю за операціями із пов'язаними з Банком особами;
- 24) визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог, встановлених НБУ, а також здійснення контролю за її реалізацією;
- 25) скликання Загальних зборів, підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення;
- 26) повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства (поштою або у інший спосіб, дозволений законодавством), якщо таке вимагається;
- 27) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради загалом та кожного члена Наглядової ради зокрема, комітетів Наглядової ради, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради 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 (може входити) Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради за результатами такої оцінки;

- 28) прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
  - 29) прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, окрім акцій, цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, а також цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;
  - 30) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, ніж акції, цінних паперів;
  - 31) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством;
  - 32) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством;
  - 33) вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради законодавством, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
  - 34) визначення ймовірності визнання Банком неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
  - 35) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
  - 36) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, що надає акціонерному товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
  - 37) надсилання офери Акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій, відповідно до законодавства;
  - 38) затвердження звіту про винагороду членів Правління, інших осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику банку, вимоги до якого встановлюються НБУ;
  - 39) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;
  - 40) попереднє схвалення річного звіту Банку до його подання на затвердження Загальним зборам;
  - 41) затвердження рекомендацій Загальним зборам за результатами розгляду висновку аудиторської фірми для прийняття рішення щодо нього;
  - 42) вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;
  - 43) здійснення інших повноважень віднесених до виключної компетенції Наглядової ради відповідно до законодавства.
- 10.12. Повноваження Наглядової ради, визначені у п. 10.11 Розділу 10 Статуту, належать до виключної компетенції Наглядової ради і не можуть бути передані на вирішення (делеговані до компетенції) іншим органам управління Банку, за винятком випадків, встановлених законодавством.
- 10.13. Наглядова рада зобов'язана вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню.
- 10.14. Наглядова рада зобов'язана забезпечувати підтримання дієвих стосунків з НБУ.

- 10.15. Наглядова рада несе відповідальність за забезпечення стратегічного управління Банком. Таким чином, Наглядова рада несе відповідальність за:
- 1) безпеку та фінансову стійкість Банку;
  - 2) відповідність діяльності Банку законодавству, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
  - 3) упровадження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами, та бізнес-плану розвитку Банку;
  - 4) забезпечення ефективної організації корпоративного управління;
  - 5) функціонування та контроль ефективності системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку;
  - 6) призначення голови та членів Правління, а також керівників підрозділів контролю.
- 10.16. Процедура обрання членів Наглядової ради, їх відкликання, порядок зміни складу Наглядової ради, правовий статус членів Наглядової ради, їхні права та обов'язки, процедура скликання засідань Наглядової ради та здійснення її повноважень (прийняття рішень), порядок утворення і діяльності комітетів Наглядової ради (у разі їх створення), визначаються Положенням про Наглядову раду, що затверджується Загальними зборами відповідно до вимог законодавства та Статуту.
- За вибором Голови Наглядової ради рішення можуть прийматися Наглядовою радою (i) на засіданнях Наглядової ради, за особистої присутності членів Наглядової ради у місці проведення засідання, (ii) шляхом заочного голосування (опитування), або (iii) без особистої присутності члена (членів) Наглядової ради на засіданні шляхом дистанційної участі через проведення телефонної чи відео конференції.
- Дистанційна форма участі у засіданні Наглядової ради (через проведення телефонної чи відео конференції) та прийняття рішень допускається за умови, що жоден із членів Наглядової ради не заперечує відносно такої форми прийняття рішень.
- 10.17. Наглядова рада щороку готує звіт про свою роботу. Звіт Наглядової ради є окремою складовою частиною річного звіту Банку та підлягає оприлюдненню відповідно до вимог законодавства, передбачених для порядку та строків оприлюднення річного звіту Банку.
- У звіті відображається оцінка роботи Наглядової ради та він складається відповідно до вимог, передбачених законодавством.
- 10.18. Засідання Наглядової ради проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал.
- Засідання Наглядової ради можуть проводитися в Україні або за її межами. Засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу.
- Члени Наглядової ради, які беруть участь у засіданнях Наглядової ради шляхом телефонної чи відео конференції враховуються для визначення кворуму щодо правомочності засідань Наглядової ради та під час голосуванні шляхом прийняття рішень.
- Наглядова рада приймає рішення на засіданнях простою більшістю голосів членів Наглядової ради від їх загальної кількості, які мають право голосу, якщо інше не передбачене Статутом.
- На засіданні кожний член Наглядової ради має один голос. У випадку рівного розподілу голосів членів Наглядової ради, вирішальним є голос Голови Наглядової ради.
- 10.19. Рішення Наглядової ради, в тому числі прийняті на засіданні, на якому члени Наглядової ради брали участь дистанційно (шляхом телефонної чи відео конференції) та/або прийняті шляхом заочного голосування (опитування) оформлюються протоколами засідань Наглядової ради не пізніше, ніж протягом п'яти (5) робочих днів після проведення засідання.

Протокол Наглядової ради повинен містити інформацію, що вимагається законодавством.

Секретарем Наглядової ради є корпоративний секретар. У разі відсутності корпоративного секретаря функції секретаря Наглядової ради виконує особа, на яку Наглядовою радою покладено виконання обов'язків секретаря Наглядової ради. Секретар Наглядової ради організовує ведення протоколів Наглядової ради, а також складає проекти протоколів засідань Наглядової ради та рішень, прийнятих шляхом заочного голосування (опитування).

Протоколи підписуються головуючим (Головою Наглядової ради чи іншим членом Наглядової ради, уповноваженим Наглядовою радою) та можуть підписуватись секретарем Наглядової ради.

Кожний член Наглядової ради може пропонувати зміни в формулюванні або змісті протоколу протягом п'яти (5) робочих днів з моменту його отримання. Протокол Наглядової ради вважається остаточно узгодженим, якщо протягом періоду, вказаного в першому реченні цього абзацу, жодним членом Наглядової ради не пропонуються зміни до протоколу і якщо Голова Наглядової ради не має заперечень щодо положень протоколу. Якщо членом Наглядової ради пропонуються зміни або якщо Голова Наглядової ради подає заперечення щодо певних положень протоколу, оновлена редакція протоколу розсилається секретарем Наглядової ради для розгляду членам Наглядової ради протягом трьох (3) робочих днів. Протокол Наглядової ради вважається остаточно узгодженим у разі відсутності у членів Наглядової ради подальших заперечень до переглянутих положень протоколу протягом трьох (3) робочих днів з моменту отримання оновленої редакції протоколу.

10.20. Якщо рішення Наглядової ради приймається шляхом заочного голосування (опитування):

- 1) Секретар Наглядової ради (або особа на яку покладено виконання обов'язків секретаря Наглядової ради) надсилає членам Наглядової ради: (i) протокол з проектами пропозицій для заочного голосування (опитування), що підписується виключно секретарем Наглядової ради або (ii) інформацію щодо переліку питань, винесених на заочне голосування (опитування), що містить можливість голосування "за" або "проти" питань шляхом направлення електронного повідомлення-підтвердження засобами електронної пошти (у разі проведення голосування (опитування) засобами електронної пошти).
- 2) Кожен член Наглядової ради голосує "за" або "проти" кожного питання або всіх питань (у разі якщо така опція передбачена відповідною формою для голосування), включених до протоколу з проектами пропозицій для заочного голосування (опитування), що були надіслані членам Наглядової ради або, у разі проведення голосування (опитування) засобами електронної пошти - шляхом направлення електронного повідомлення-підтвердження засобами електронної пошти секретарю Наглядової ради (або особі, на яку покладено виконання обов'язків секретаря Наглядової ради).
- 3) Голоси підраховуються спільно Головою Наглядової ради та секретарем Наглядової ради (або особою на яку покладено виконання обов'язків секретаря Наглядової ради) і рішення вважається прийнятим після отримання: (i) Головою Наглядової ради та/або секретарем Наглядової ради (або особою, на яку покладено виконання обов'язків секретаря Наглядової ради) оригіналу або сканованої копії заповненого та підписаного протоколу з проектами пропозицій для заочного голосування (опитування) від кожного з членів Наглядової ради або (ii) у разі проведення голосування (опитування) засобами електронної пошти - електронного повідомлення-підтвердження, що містить голоси "за" або "проти" від кожного з членів Наглядової ради.
- 4) Кожен член Наглядової ради має один голос з будь-якого питання, переданого на голосування шляхом заочного голосування (опитування).

- 5) Якщо інше не передбачене Статутом або Положенням про Наглядову раду, рішення вважається прийнятим простою більшістю голосів членів, які взяли участь у голосуванні шляхом заочного голосування (опитування).
- 10.21. Якщо це вимагається законодавством, Банк зобов'язаний щороку, не пізніше 30 квітня, та на вимогу НБУ надавати НБУ в межах його повноважень щодо здійснення банківського нагляду інформацію про питання, що розглядалися на засіданні Наглядової ради, в тому числі щодо стану реалізації стратегії, бізнес-плану, стратегії та оперативного плану управління проблемними активами банку (у разі їх наявності), та прийняті щодо них рішення, а також перелік членів Наглядової ради, присутніх на засіданні.
- 10.22. Наглядова рада може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції Наглядової ради. Якщо це вимагається законодавством, у Банку обов'язково утворюються комітет з питань аудиту, комітет з питань визначення винагороди посадовим особам Банку (далі – комітет з винагород) і комітет з питань призначень. При цьому комітет з винагород та комітет з питань призначень можуть бути об'єднані. Комітет з питань аудиту, комітет з винагород і комітет з питань призначень очолюють незалежні директори. До складу комітетів Наглядової ради повинні входити не менше трьох членів ради. Більшість членів комітету з питань аудиту, комітету з винагород і комітету з питань призначень мають становити незалежні директори.
- 10.23. Наглядова рада з метою забезпечення ефективної поточної взаємодії з Єдиним акціонером та підтримки ефективної роботи (діяльності) Наглядової ради призначає корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є посадовою особою Банку. Порядок призначення і припинення повноважень, роботи, права і обов'язки, функції корпоративного секретаря, а також порядок виплати йому винагороди визначаються законом, положенням про корпоративного секретаря, а також трудовим договором (контрактом), що укладається з корпоративним секретарем.

## **Розділ 11. ПРАВЛІННЯ**

- 11.1. Правління у межах своєї компетенції діє від імені Банку, підзвітне Наглядовій раді, організовує виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради.
- Правління є виконавчим органом Банку, що здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішеннями Загальних зборів і Наглядової ради.
- 11.2. Правління зобов'язане утворити такі постійно діючі комітети:
- 1) кредитний комітет;
  - 2) комітет з питань управління активами та пасивами.
- Правління має право утворювати й інші комітети.
- Одна й та сама особа не може одночасно виконувати функції голови кредитного комітету та головного ризик-менеджера або головного комплаєнс-менеджера.
- 11.3. Правління зобов'язане інформувати Наглядову раду про виявлені в діяльності Банку порушення законодавства, внутрішніх положень Банку (якщо такі порушення належать до визначеної законодавством компетенції Наглядової ради) та про рівень ризиків, що виникають під час діяльності Банку, несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком.

- 11.4. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради, включаючи, але не виключно:
- 1) забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою проектів стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
  - 2) реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
  - 3) визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;
  - 4) реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
  - 5) формування визначеної Наглядовою радою організаційної структури Банку;
  - 6) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
  - 7) інформування Наглядової ради про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;
  - 8) затвердження положень, правил та інших внутрішніх документів Банку, крім тих, затвердження яких належить до компетенції інших органів управління Банку;
  - 9) організація виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради;
  - 10) організація формування резервів Банку для цілей здійснення банківської діяльності відповідно до вимог резервування, встановлених законодавством;
  - 11) організація системи бухгалтерського обліку Банку, підготовка квартальної та річної фінансової звітності Банку;
  - 12) підготовка, так часто, як це може вимагатись Наглядовою радою, звітів щодо основних напрямків діяльності Банку для подання їх на розгляд Наглядової ради;
  - 13) надання НБУ інформації, необхідної для здійснення останнім нагляду відповідно до законодавства;
  - 14) прийняття рішень стосовно списання дебіторської заборгованості, що визнана безнадійною відповідно до законодавства, за рахунок спеціальних резервів згідно з вимогами внутрішніх положень Банку;
  - 15) попереднє схвалення системи, форм та порядку оплати праці працівників Банку;
  - 16) попереднє схвалення проекту колективного договору;
  - 17) попереднє схвалення рішень Голови Правління про притягнення працівників до матеріальної та дисциплінарної відповідальності;
  - 18) створення комітетів Правління;
  - 19) затвердження результатів будь-якого розміщення облігацій (в тому числі іпотечних облігацій) Банком;
  - 20) розгляд та аналіз репутаційних ризиків, що виникають у зв'язку з відносинами з клієнтами та надання рішень щодо подальших дій (включаючи повідомлення регіонального комітету з репутаційного ризику);
  - 21) затвердження стандартних банківських послуг та доведення затверджених тарифів до відома органів та підрозділів Банку;

- 22) вирішення всіх інших питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів або Наглядової ради.
- 11.5. Наступні дії та операції можуть бути здійснені на підставі рішення Правління, за умови схвалення Наглядовою радою, яке має бути отримано до здійснення відповідної дії чи операції:
- 1) призначення та звільнення директорів та головних бухгалтерів філій та представництв Банку;
  - 2) придбання та продаж нерухомого майна, крім випадків, коли такі операції стосуються нерухомого майна, переданого Банку в іпотеку, в результаті звернення стягнення на предмет іпотеки;
  - 3) надання в іпотеку нерухомого майна Банку.
- 11.6. З метою обмеження кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами, Банк приймає рішення про надання кредитів, гарантій та/або порук Голові Наглядової ради, Заступнику Голови або члену Наглядової ради, Голові Правління, Заступнику Голови або члену Правління, Головному бухгалтеру або заступнику Головного бухгалтера, або будь-кому з асоційованих осіб цих осіб, якщо загальна сума усіх кредитів, гарантій та/або порук (включаючи кредит, гарантію або поруку, що розглядаються), наданих відповідній особі, дорівнює або перевищує суму у гривнях, еквівалентну 5 000 Євро за офіційним курсом, встановленим НБУ, відповідно до вимог, визначених нормативно-правовими актами НБУ, а саме, на підставі спільного письмового рішення Правління та Наглядової ради, прийнятого шляхом таємного голосування більшістю у 2/3 голосів за присутності щонайменше половини членів Правління та Наглядової ради без участі зацікавленої особи.
- 11.7. Крім того, Банк приймає рішення про надання кредитів, гарантій та/або порук (а) Голові Наглядової ради, Заступнику Голови або члену Наглядової ради, Голові Правління, Заступнику Голови або члену Правління, Головному бухгалтеру або заступнику Головного бухгалтера, або будь-кому з асоційованих осіб цих осіб, якщо загальна сума усіх кредитів, гарантій та порук (включаючи кредит, гарантію або поручительство, що розглядаються), наданих відповідній особі, менша, ніж сума у гривнях, еквівалентна 5 000 Євро за офіційним курсом, встановленим НБУ, або (б) особі, що належить до іншого управлінського персоналу Банку, відповідно до вимог, встановлених нормативно-правовими актами НБУ, а саме, на підставі письмового рішення Правління, прийнятого шляхом таємного голосування більшістю у 2/3 голосів за присутності щонайменше половини членів Правління без участі зацікавленої особи.
- 11.8. Правління складається щонайменше з 3 (трьох) членів, включаючи Голову Правління, Заступника(-ів) Голови Правління, інших членів Правління.
- Членом Правління може бути будь-яка фізична особа, яка має повну дієздатність і одночасно не є членом Наглядової ради.
- Голова та члени Правління повинні відповідати вимогам, які встановлені НБУ для керівників Банку.
- Члени Правління, включаючи Голову Правління, призначаються строком на 5 (п'ять) років, якщо більш тривалий строк не визначений Наглядовою радою. У випадку припинення повноважень члена Правління або у випадку закінчення строку цих повноважень, член Правління призначається на вакантну посаду рішенням Наглядової ради.
- Права та обов'язки членів Правління визначаються законодавством, цим Статутом та/або Положенням про Правління, а також трудовим договором (контрактом), що укладається із кожним членом Правління. Від імені Банку трудовий договір (контракт) з членом Правління підписує Голова Наглядової ради або особа, уповноважена на те Наглядовою радою.
- 11.9. Порядок скликання та проведення засідань Правління встановлюється цим Статутом та Положенням про Правління.

Голова Правління скликає засідання Правління регулярно та на вимогу члена Правління.

За вибором Голови Правління рішення можуть прийматися Правлінням (i) на засіданнях Правління, за особистої присутності членів Правління у місці проведення засідання, (ii) без особистої присутності члена (членів) Правління на засіданні шляхом дистанційної участі через проведення телефонної чи відео конференції.

Дистанційна форма участі у засіданні Правління (через проведення телефонної чи відео конференції) та прийняття рішень допускається за умови, що жоден із членів Правління не заперечує відносно такої форми прийняття рішень.

Секретар Правління, обраний Правлінням, від імені Голови Правління розсилає порядок денний та всі документи, необхідні для засідання Правління, щонайменше за 1 (один) робочий день до проведення засідання. Рішення з питання, не включених до порядку денного, приймається лише у випадку одностайної згоди усіх членів Правління, що беруть участь в засіданні, на розгляд цього питання.

Члени Правління відвідують засідання особисто або за допомогою участі у засіданні шляхом участі у телефонній чи відео конференції.

- 11.10. Засідання Правління можуть проводитися в Україні або за її межами. Правління правомочне приймати рішення з будь-якого питання, що належить до його компетенції, за умови, що в засіданні беруть участь не менше ніж половина його складу.

Правління приймає рішення простою більшістю голосів його членів, що беруть участь в засіданні, за винятком випадків, коли відповідно до Статуту або Положення про Правління вимагається прийняття рішення іншою кількістю членів.

Кожен член Правління має один голос. У випадку рівного розподілу голосів членів Правління, вирішальним є голос Голови Правління (в разі його відсутності – голос члена Правління, що обраний Правлінням як головуєчий).

- 11.11. Рішення Правління, в тому числі прийняті на засіданні, на якому члени Правління брали участь дистанційно (шляхом телефонної чи відео конференції) оформлюються протоколами засідань Правління не пізніше, ніж протягом п'яти (5) робочих днів після проведення засідання.

Протокол Правління повинен містити інформацію, що вимагається законодавством.

Секретар Правління (або особа, на яку покладено виконання обов'язків секретаря Правління), обраний Правлінням, організовує ведення протоколів Правління, а також складає проекти протоколів засідань Правління.

Протоколи підписуються Головою Правління (в разі його відсутності, членом Правління, що обраний Правлінням як головуєчий) та можуть підписуватись секретарем Правління.

Кожний член Правління може пропонувати зміни в формулюванні або змісті протоколу протягом п'яти (5) робочих днів з моменту його отримання. Протокол Правління вважається остаточно узгодженим, якщо протягом періоду, вказаного в першому реченні цього абзацу, жодним членом Правління не пропонуються зміни до протоколу і якщо Голова Правління не має заперечень щодо положень протоколу. Якщо членом Правління пропонуються зміни або якщо Голова Правління подає заперечення щодо певних положень протоколу, оновлена редакція протоколу розсилається секретарем Правління для розгляду членам Правління протягом трьох (3) робочих днів. Протокол Правління вважається остаточно узгодженим у разі відсутності у членів Правління подальших заперечень до переглянутих положень протоколу протягом трьох (3) робочих днів з моменту отримання оновленої редакції протоколу.

- 11.12. Голова Правління керує роботою Правління та має право без довіреності здійснювати дії від імені Банку (представляти Банк без довіреності).



Окрім випадку видачі довіреностей, як передбачено цим п. 11.12 нижче, члени Правління мають право здійснювати дії від імені Банку на підставі довіреності, виданої Головою Правління.

Будь-яка довіреність, видана Головою Правління іншому члену Правління, має містити положення про надані такому члену Правління повноваження та про межі цих повноважень.

Видача довіреностей особам, крім членів Правління, які уповноважені діяти одноособово або разом з іншою належним чином уповноваженою особою, здійснюється Головою Правління разом із іншим членом Правління, які діють спільно на підставі Статуту.

Виконуючий обов'язки Голови Правління має такі самі повноваження, що і Голова Правління, включаючи діяти без довіреності та видавати довіреності.

- 11.13. Підписання договорів та прийняття зобов'язань від імені Банку здійснюється Головою Правління (або виконуючим обов'язки Голови Правління) разом із іншим членом Правління (на підставі виданої йому довіреності).

Підписання окремих договорів та взяття зобов'язань, повноваження на підписання яких надані довіреностями, виданими відповідно до цього Статуту, можуть здійснюватися від імені Банку двома уповноваженими особами (в тому числі членами Правління), що діють на підставі таких довіреностей.

- 11.14. Голова Правління має наступні повноваження:

- 1) скликає засідання Правління, визначає їх порядок денний та голосує на цих засіданнях;
- 2) представляє без довіреності інтереси Банку перед українськими та іноземними державними та громадськими установами, організаціями та підприємствами, в тому числі в судах будь-яких інстанцій та органах державної виконавчої служби, перед приватними виконавцями тощо;
- 3) підписує будь-які договори, включаючи зовнішньоекономічні контракти, вчиняє будь-які правочини; набуває будь-які інші зобов'язання в межах повноважень, передбачених Статутом, Положенням про Правління, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради, за умови, що будь-які зобов'язання у відносинах з українськими та іноземними державними органами, судами будь-яких інстанцій, клієнтами або будь-якими іншими третіми особами, та будь-які документи, що оформлені, зокрема, у вигляді листів, контрактів або договорів, інших документів та адресовані або укладаються з українськими та іноземними державними органами, судами будь-яких інстанцій, клієнтами або третіми особами, мають бути підписані відповідно до цього Статуту;
- 4) видає довіреності від імені Банку, за умови, що будь-яка довіреність, видана особі (крім довіреності, виданої члену Правління), має бути підписана Головою Правління (або виконуючим обов'язки Голови Правління) разом з членом Правління та має містити (у разі необхідності) застереження щодо того, чи така уповноважена особа має право діяти окремо або разом з іншою уповноваженою особою;
- 5) одноособово призначає та звільняє з посад працівників Банку (крім директорів та головних бухгалтерів філій та представництв Банку, призначення на посади або звільнення з посад яких здійснюються Головою Правління разом з іншим належним чином уповноваженим членом Правління);
- 6) за умови попереднього схвалення Правлінням та Наглядовою радою, призначає та звільняє директорів та головних бухгалтерів філій та представництв Банку за умови, що будь-яке таке призначення або звільнення здійснюється Головою Правління разом з іншим належним чином уповноваженим членом Правління;
- 7) в межах своїх повноважень видає накази та розпорядження, що є обов'язковими для всіх працівників Банку, включаючи працівників філій та представництв Банку;

- 8) встановлює форми, системи та порядок оплати праці працівників Банку, за умови попереднього схвалення Правлінням;
  - 9) за попереднього схвалення Правлінням укладає колективний договір, за умови його підписання Головою Правління разом з іншим належним чином уповноваженим членом Правління;
  - 10) з урахуванням положень п. 8.6 Статуту, одноособово визначає умови оплати праці, інші заходи матеріального стимулювання працівників. У разі необхідності, Голова Правління також має право прийняти рішення про притягнення працівників до матеріальної та дисциплінарної відповідальності, за умови попереднього схвалення таких заходів відповідальності Правлінням;
  - 11) вимагає скликання позачергових засідань Наглядової ради та бере участь у таких засіданнях з правом дорадчого голосу, за умови, що така участь запитується Наглядовою радою;
  - 12) у встановленому порядку передає на розгляд Правління та Наглядової ради будь-які питання, пов'язані з діяльністю Банку;
  - 13) здійснює інші повноваження, які можуть бути необхідні для забезпечення поточної діяльності Банку.
- 11.15. У разі тимчасової відсутності (зокрема, у зв'язку із хворобою, відрядженням, відпусткою тощо) або неможливості виконання Головою Правління своїх повноважень, його обов'язки мають виконуватись одним із членів Правління на підставі (i) відповідного наказу Голови Правління, або (ii) відповідного рішення Правління.
- Члену Правління, що виконує обов'язки Голови Правління відповідно до Статуту, передаються всі повноваження Голови Правління, визначені цим Статутом та Положенням про Правління відповідно до законодавства, включаючи право діяти від імені Банку без довіреності, видавати довіреності та представляти інтереси Банку перед будь-якими підприємствами, установами, організаціями.
- 11.16. Повноваження Голови та членів Правління припиняються за рішенням Наглядової ради, на підставах, встановлених законодавством, Статутом та договором з ними.

## Розділ 12. ПІДРОЗДІЛ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ

- 12.1. Банк утворює постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту, який є складовою системи внутрішнього контролю
- 12.2. Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює такі функції:
- 1) оцінює ефективність організації корпоративного управління в Банку, системи внутрішнього контролю, у тому числі системи управління ризиками, та їх відповідність розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк (у разі входження до такої групи);
  - 2) перевіряє процеси управління Банком, у тому числі щодо оцінки достатності капіталу з та достатності ліквідності;
  - 3) перевіряє дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства і внутрішніх положень Банку;
  - 4) оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;

- 5) перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності;
  - 6) перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;
  - 7) перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;
  - 8) виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку і виникнення конфлікту інтересів у Банку;
  - 9) перевіряє достовірність та вчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
  - 10) інші функції, пов'язані із здійсненням нагляду за діяльністю Банку.
- 12.3. Підрозділ внутрішнього аудиту очолює керівник підрозділу внутрішнього аудиту. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту призначається і звільняється з посади за рішенням Наглядової ради. Кандидатура керівника підрозділу внутрішнього аудиту погоджується з НБУ, якщо це вимагається законодавством.
- Керівнику підрозділу внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших банках.
- Банк зобов'язаний погодити з НБУ 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).
- 12.4. Підрозділ внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді та діє на підставі положення про підрозділ внутрішнього аудиту, затвердженого Наглядовою радою відповідно до законодавства.
- Підрозділ внутрішнього аудиту звітує перед Наглядовою радою про свою діяльність не рідше ніж один раз на рік. Підрозділ внутрішнього аудиту за результатами проведених перевірок готує та подає Наглядовій раді звіти і пропозиції щодо усунення виявлених порушень.
- 12.5. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради.
- 12.6. Підрозділ внутрішнього аудиту проводить оцінку видів діяльності Банку, виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг).
- 12.7. Підрозділ внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Наглядовій раді щодо питань, віднесених до компетенції Підрозділу внутрішнього аудиту відповідно до Закону про банки.
- 12.8. Банк зобов'язаний у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України, подавати Національному банку України звіт про роботу підрозділу внутрішнього аудиту та інші документи за результатами внутрішнього аудиту.
- 12.9. Працівники підрозділу внутрішнього аудиту під час виконання своїх функціональних обов'язків мають право на ознайомлення з документами, інформацією, письмовими поясненнями з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку незалежно від країни їх місцезнаходження, та афілійованих компаній Банку, право на доступ до системи автоматизації банківських операцій та на отримання письмових пояснень від керівників і працівників Банку з питань, що виникають під час проведення перевірки та за її результатами.
- 12.10. Підрозділ внутрішнього аудиту не несе відповідальності і не має владних повноважень щодо операцій, за якими він здійснює аудит.

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 законодавства.

### **Розділ 13. ЗОВНІШНІЙ АУДИТОР**

- 13.1. Банк зобов'язаний забезпечити проведення щорічної перевірки фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності аудиторською фірмою відповідно до законодавства, у тому числі нормативно-правових актів НБУ.
- 13.2. Право на проведення аудиторської перевірки Банку має аудиторська фірма, внесена до розділу Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до законодавства, в частині суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.
- 13.3. Банк має право укладати договори про проведення щорічної перевірки річної фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо його фінансово-господарської діяльності з однією аудиторською фірмою не більше ніж 7 (сім) років поспіль, якщо більш довгий строк не дозволено законодавством.
- 13.4. Банк зобов'язаний у порядку та за вимогами, визначеними нормативно-правовими актами НБУ, надати НБУ аудиторський звіт та інші документи за результатами аудиту.
- 13.5. Керівники Банку зобов'язані забезпечити умови для здійснення зовнішнього аудиту Банку відповідно до вимог законодавства та на вимогу аудиторської фірми надати звіти про проведені НБУ перевірки Банку та звіти зовнішнього і внутрішнього аудиту Банку.
- 13.6. Аудиторський звіт та висновок за результатами проведення аудиту Банку має відповідати вимогам законодавства та нормативно-правовим актам НБУ.

### **Розділ 14. РЕГУЛЯТИВНИЙ КАПІТАЛ, ФОНДИ ТА РЕЗЕРВИ БАНКУ. ПОРЯДОК РОЗПОДІЛУ ПРИБУТКІВ ТА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ**

- 14.1. Регулятивний капітал Банку включає:
  - 1) основний капітал;
  - 2) додатковий капітал,складові яких визначаються Законом про банки та нормативно-правовими актами НБУ.
- 14.2. Основний капітал Банку включає:
  - 1) Статутний капітал;
  - 2) розкриті резерви, які створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку, надбавок до курсу акцій і додаткових внесків Акціонерів у Статутний капітал;
  - 3) загальний фонд покриття ризиків, що створюється під невизначений ризик при проведенні банківських операцій,за винятком збитків за поточний рік і нематеріальних активів.

Розкриті резерви включають і інші фонди такої самої якості, які повинні відповідати критеріям, визначеним законодавством.
- 14.3. За умови затвердження НБУ додатковий капітал може включати:

- 1) нерозкриті резерви;
- 2) резерви переоцінки;
- 3) гібридні (борг/капітал) капітальні інструменти, які повинні відповідати критеріям, встановленим законодавством;
- 4) субординований борг;
- 5) інші складові регулятивного капіталу відповідно до законодавства.

Розмір додаткового капіталу не може перевищувати 100 відсотків розміру основного капіталу.

- 14.4. Банк формує резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від щорічного прибутку Банку до досягнення ним 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку.

Банк формує інші фонди відповідно до законодавства, в тому числі нормативно-правових актів НБУ.

- 14.5. Прибуток Банку утворюється з надходжень від господарської діяльності після покриття операційних та інших витрат. З балансового прибутку Банку за фінансовий рік після відрахування передбачених законодавством податків та інших обов'язкових платежів до бюджету, формуються обов'язкові резерви для покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язань у розмірі, передбаченому законодавством, а також резерви для покриття інших збитків, зокрема збитків за кредитними операціями, дебіторською заборгованістю та операціями з цінними паперами. Кошти, відраховані до резервних фондів, використовуються відповідно до законодавства.

- 14.6. Прибуток Банку, одержаний після формування резервів, залишається у повному розпорядженні Банку, і може бути спрямований, зокрема, на поповнення основних фондів Банку, включаючи фонд виплати дивідендів, фонд розвитку та/або інші фонди, відповідно до внутрішніх положень Банку, та/або спрямований на інші цілі.

- 14.7. Покриття збитків, понесених Банком, здійснюється Банком відповідно до порядку покриття збитків, визначеного Загальними зборами, за рахунок коштів резервного фонду Банку; якщо коштів резервного фонду Банку не вистачає на покриття збитків, для цих цілей, за рішенням Наглядової ради, можуть використовуватись кошти з інших фондів Банку та кошти, отримані від продажу майна Банку.

## **Розділ 15. ДИВІДЕНДНА ПОЛІТИКА БАНКУ**

- 15.1. Дивіденд – це частина чистого прибутку Банку, що виплачується Банком кожному Акціонеру з розрахунку на одну належну йому акцію.
- 15.2. Виплата дивідендів здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку на підставі рішення Загальних зборів протягом шести місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів.
- 15.3. Рішення про виплату дивідендів та їх розмір за акціями Банку приймається Загальними зборами.
- 15.4. Для кожної виплати дивідендів, Наглядова рада встановлює дату складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дата складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, визначається рішенням Наглядової ради, передбаченим першим реченням цього пункту, але не раніше ніж через 10 (десять) робочих днів після дня прийняття такого рішення Наглядовою радою.

- 15.5. Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів, складається в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.
- 15.6. Банк в порядку, встановленому Наглядовою радою, повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати.
- 15.7. Банк в порядку, встановленому НКЦПФР та відповідно до вимог та положень законодавства, здійснює виплату дивідендів через депозитарну систему України.
- 15.8. Банку забороняється виплачувати дивіденди, розподіляти прибуток у будь-якій формі, якщо така виплата чи розподіл призведуть до недотримання рівня капіталу, необхідного для забезпечення вимог, установлених Законом про банки.

## **Розділ 16. БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК ТА ЗВІТНІСТЬ**

- 16.1. Банк зобов'язаний вести бухгалтерський облік та складати фінансову звітність відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та міжнародних стандартів фінансової звітності.  
Банк подає фінансову, статистичну звітність та іншу інформацію НБУ у належні строки та в установлені ним обсягах і формах, а також до інших суб'єктів в порядку, встановленому законодавством.
- 16.2. Банк самостійно або на вимогу НБУ протягом одного місяця з дня оприлюднення та/або виявлення факту недостовірності фінансової звітності зобов'язаний спростувати опубліковану недостовірну фінансову звітність, річну консолідовану фінансову звітність, проміжну фінансову звітність, консолідовану проміжну фінансову звітність у такий самий спосіб, у який вона була поширена.
- 16.3. Фінансовим роком Банку вважається календарний рік, який починається 1 січня.
- 16.4. Фінансові результати Банку повинні відображатись у його квартальних та річних фінансових звітах, підготовлених відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності.
- 16.5. Річний фінансовий звіт Банку затверджується Загальними зборами відповідно до порядку, встановленого цим Статутом та внутрішніми положеннями Банку.  
Річна фінансова звітність повинна бути перевірена зовнішнім аудитором відповідно до законодавства.  
Банк оприлюднює свою річну та квартальну фінансову звітність згідно з вимогами, встановленими законодавством.
- 16.6. Річний звіт Банку затверджується Загальними зборами в порядку, встановленому цим Статутом. Наглядова рада попередньо схвалює річний звіт Банку та подає його на затвердження Загальним зборам до 31 березня року, наступного за звітним.

## **Розділ 17. ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ**

- 17.1. Банк здійснює заходи, передбачені законодавством у сфері ПВК/ФТ, та відповідних нормативно-правових актів НБУ, зокрема Банк з урахуванням вимог законодавства розробляє, впроваджує та постійно з урахуванням законодавства оновлює внутрішні документи з питань фінансового моніторингу.  
Внутрішні документи з питань фінансового моніторингу (крім документа під назвою "Політика Банку щодо протидії відмиванню коштів/фінансуванню тероризму"), а також зміни

- до них, затверджуються рішенням Правління, а документ під назвою "Політика щодо протидії відмиванню коштів/фінансуванню тероризму" та зміни до такого документа – Наглядовою радою, за поданням Відповідального працівника.
- 17.2. Банк здійснює належну перевірку нових та існуючих клієнтів відповідно до законодавства, яке регулює відносини у сфері ПВК/ФТ та процедури "знай свого клієнта", в тому числі здійснює ідентифікацію та верифікацію клієнта (особи - представника клієнта) до відкриття рахунка клієнту, укладення договорів чи здійснення фінансових операцій, зазначених в законодавстві.
- 17.3. Банк забезпечує виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, до початку, в процесі, в день виникнення підозри, після їх проведення або під час спроби їх проведення, чи після відмови клієнта від їх проведення, зокрема з використанням засобів автоматизації, з подальшим поданням інформації про такі фінансові операції до центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері ПВК/ФТ.
- 17.4. Банк має право витребувати, а клієнт, представник клієнта зобов'язані подати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки, а також для виконання Банком інших вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері ПВК/ФТ.
- 17.5. Банк під час відмови від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин), відмови від проведення фінансової операції, замороження активів та зупинення фінансових операцій повинен дотримуватися вимог, передбачених Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення".
- 17.6. Банк має право витребувати в органів державної влади, державних реєстраторів інформацію, що стосується здійснення належної перевірки клієнта.
- 17.7. Банк зобов'язаний забезпечити належну організацію внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ та проведення первинного фінансового моніторингу, в тому числі забезпечити належну організацію роботи Відповідального працівника.
- Відповідальність за неналежну організацію внутрішньобанківської системи Банку ПВК/ФТ несе Голова Правління, а також Відповідальний працівник.
- Внутрішньобанківську систему ПВК/ФТ очолює Відповідальний працівник, який є незалежним у своїй діяльності і безпосередньо підпорядковується Наглядовій раді і звітує перед нею.
- Відповідальний працівник є членом Правління, призначення та звільнення якого затверджуються рішенням Наглядової ради. Призначення Відповідального працівника здійснюються за погодженням з НБУ. Після отримання погодження НБУ його кандидатури, Відповідальний працівник призначається наказом Голови Правління.
- Відповідальний працівник одночасно є керівником підрозділу комплаєнс (головним комплаєнс-менеджером).
- У разі відсутності (у зв'язку з тимчасовою непрацездатністю, відпусткою, відрядженням, відстороненням від посади згідно з рішенням НБУ, відстороненням від роботи в передбачених законодавством випадках) Відповідального працівника строком до шести місяців (або інший строк визначений законодавством або нормативно-правовими актами НБУ) Голова Правління призначає працівника, який виконуватиме обов'язки тимчасово відсутнього (відстороненого) Відповідального працівника (шляхом видачі відповідного наказу).
- 17.8. Відповідальний працівник має право проводити перевірки діяльності будь-якого підрозділу Банку та його працівників щодо виконання ними внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу, залучати будь-яких працівників Банку до здійснення заходів ПВК/ФТ та перевірок з цих питань.

Правління не рідше одного разу на кварталі здійснює розгляд питань щодо ПВК/ФТ.

Відповідальний працівник не рідше одного разу на рік звітує Наглядовій раді щодо:

- 1) результатів оцінки ризик-профілю Банку;
- 2) проблемних питань, пов'язаних із створенням належної організації внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ та проведенням первинного фінансового моніторингу;
- 3) проблемних питань, пов'язаних із забезпеченням належної системи управління ризиками ПВК/ФТ.

## **Розділ 18. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ**

- 18.1. Інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнта Банку, яка стала відомою Банку у процесі обслуговування такого клієнта та взаємовідносин Банку з ним чи третіми особами при наданні послуг Банку або виконанні функцій, визначених законодавством, а також інформація про Банк визначена у статті 60 Закону про банки, є банківською таємницею.
- 18.2. Банківською таємницею, зокрема, є:
  - 1) відомості про банківські рахунки клієнтів, у тому числі кореспондентські рахунки банків у НБУ;
  - 2) інформація про операції, проведені на користь чи за дорученням клієнта, вчинені ним правочини;
  - 3) фінансово-економічний стан клієнтів;
  - 4) інформація про організацію та здійснення охорони Банку та осіб, які перебувають у приміщеннях Банку;
  - 5) інформація про організаційно-правову структуру юридичної особи - клієнта, її керівників, напрями діяльності;
  - 6) відомості стосовно комерційної діяльності клієнтів чи комерційної таємниці, будь-якого проекту, винаходів, зразків продукції та інша комерційна інформація;
  - 7) інформація щодо звітності Банку, за винятком тієї, що підлягає опублікуванню;
  - 8) коди, що використовуються Банком для захисту інформації;
  - 9) інформація про фізичну особу, яка має намір укласти договір про споживчий кредит, отримана під час оцінки її кредитоспроможності;
  - 10) інформація про організацію та здійснення інкасації коштів та/або перевезення валютних цінностей;
  - 11) інформація про банки чи клієнтів банків, що збирається від банків під час здійснення банківського нагляду, валютного нагляду, нагляду (оверсайту) платіжних систем та систем розрахунків, а також нагляду у сфері ПВК/ФТ;
  - 12) інформація про банки чи клієнтів банків, отримана НБУ відповідно до міжнародного договору або за принципом взаємності від органу банківського нагляду іншої держави;
  - 13) рішення НБУ про застосування заходів впливу, крім рішень про накладення штрафів, про віднесення Банку до категорії неплатоспроможних, про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку.
- 18.3. Положення п. 18.2 цього Статуту щодо банківської таємниці не поширюється на:



- 1) інформацію, яка підлягає опублікуванню. Перелік інформації, що підлягає обов'язковому опублікуванню, встановлюється НБУ;
  - 2) відомості про боржників, які є пов'язаними з Банком особами, що прострочили виконання зобов'язань (за основною сумою та процентами) перед Банком на строк понад 180 днів, а також про вимоги Банку до таких боржників, а щодо Банку, процедура ліквідації якого розпочата відповідно до Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб", - на відомості про всіх боржників, які, за даними бухгалтерського обліку Банку, прострочили виконання зобов'язань (за основною сумою та процентами) перед Банком незалежно від строку прострочення.
- 18.4. 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 інформацію, що становить банківську таємницю, яка стала відома їм при виконанні своїх службових обов'язків.
- 18.5. Банк має право та зобов'язаний надавати будь-яку інформацію, що стосується юридичних та/або фізичних осіб і містить банківську таємницю, на підставах та в порядку, передбаченому законодавством.
- 18.6. Банк має право надавати інформацію, що становить банківську таємницю, юридичним та фізичним особам для забезпечення виконання ними своїх функцій або для надання послуг Банку відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів, у тому числі про відступлення права вимоги до клієнта, за умови що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються діяльності Банку, яку він здійснює відповідно до статті 47 Закону про банки. Банк має право надавати інформацію, що становить банківську таємницю, суду, третейському суду, міжнародному комерційному арбітражу, нотаріусу, посадовим особам органів місцевого самоврядування та іноземним консульським установам, уповноваженим на вчинення нотаріальних дій, для захисту своїх прав та законних інтересів у справах, учасником у яких він є, в Україні або за кордоном.
- 18.7. Банк має право надавати інформацію, що становить банківську таємницю, іншим банкам та НБУ в обсягах, необхідних при наданні кредитів, банківських гарантій, а також при здійсненні валютного нагляду, у тому числі в разі запровадження НБУ заходів захисту відповідно до Закону України "Про валюту і валютні операції".
- 18.8. Банк має право розкривати інформацію, що становить банківську таємницю, особі (у тому числі уповноваженій діяти від імені держави), на користь якої відчужуються активи та зобов'язання Банку при виконанні заходів, передбачених програмою фінансового оздоровлення банку, або під час здійснення процедури ліквідації.

## Розділ 19. ПОРЯДОК РЕОРГАНІЗАЦІЇ ТА ЛІКВІДАЦІЇ БАНКУ

- 19.1. Реорганізація Банку:
- 1) Реорганізація Банку - злиття, приєднання, виділ, поділ Банку, зміна його організаційно-правової форми (перетворення), наслідком яких є передача його майна, коштів, прав та обов'язків правонаступникам, прийняття його майна правонаступником.
  - 2) Банк може бути реорганізований за рішенням Загальних зборів.
  - 3) Реорганізація може здійснюватися шляхом злиття, приєднання, поділу, виділу, перетворення.
  - 4) У разі реорганізації Банку шляхом перетворення до таких правовідносин не застосовуються норми законодавства щодо припинення юридичної особи. Під час

проведення реорганізації Банку шляхом перетворення кредитори не мають права вимагати від Банку припинення чи дострокового виконання зобов'язання.

- 5) Реорганізація за рішенням Загальних зборів здійснюється згідно із законодавством, за умови надання попереднього дозволу НБУ на реорганізацію Банку та затвердження НБУ плану реорганізації Банку.
- 6) У разі здійснення реорганізації Банку за рішенням Загальних зборів шляхом перетворення план реорганізації Банку не складається.

#### 19.2. Ліквідація Банку:

- 1) Банк може бути ліквідований:
  - а) за рішенням Загальних зборів;
  - б) у разі відкликання НБУ банківської ліцензії з власної ініціативи або за пропозицією Фонду гарантування вкладів.
- 2) Ліквідація Банку за рішенням Загальних зборів здійснюється в порядку, передбаченому законодавством про ліквідацію юридичних осіб, у разі якщо НБУ після отримання рішення Загальних зборів про ліквідацію Банку не виявив ознак, за якими Банк може бути віднесено до категорії проблемного або неплатоспроможного.

Акціонери мають право розпочати процедуру ліквідації Банку за рішенням Загальних зборів лише після надання на це згоди НБУ та за умови відкликання банківської ліцензії.
- 3) Ліквідація Банку у разі відкликання НБУ банківської ліцензії з власної ініціативи або за пропозицією Фонду гарантування вкладів здійснюється відповідно до законодавства.
- 4) Після ліквідації Банку банківські документи передаються на зберігання до архіву в порядку, передбаченому законодавством.
- 5) Оголошення про припинення діяльності Банку публікується у відповідному друкованому засобі масової інформації.
- 6) Ліквідація Банку вважається завершеною, а Банк, як юридична особа, ліквідованим з дня внесення запису про це до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

### Розділ 20.

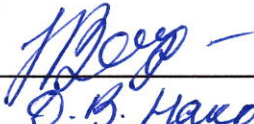
#### ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ ДО СТАТУТУ

- 20.1. Будь-які зміни та/або доповнення до Статуту вносяться шляхом затвердження нової редакції Статуту Загальними зборами.
- 20.2. Зміни та/або доповнення до Статуту мають бути затверджені Загальними зборами.
- 20.3. Банк подає документи для проведення державної реєстрації змін до Статуту після їх погодження НБУ.
- 20.4. Зміни та/або доповнення до Статуту підлягають державній реєстрації в порядку, передбаченому законодавством, та набувають чинності з моменту їх державної реєстрації відповідно до вимог законодавства.

**Розділ 21.  
ІНШІ ПОЛОЖЕННЯ**

- 21.1. Якщо з будь-яких причин та в будь-який час будь-яке положення цього Статуту стає недійсним, чи таким, що не має законних відстав або протирічить законодавству, це не впливає на дійсність або обов'язковість будь-якого та всіх інших положень цього Статуту.
- 21.2. Будь-яке повідомлення, що вимагається або може бути надано відповідно до цього Статуту, складається у письмовій (включаючи, без обмежень, електронній) формі. Такі повідомлення вручаються особисто, надсилаються засобами поштового зв'язку, кур'єрською поштою та/або засобами електронної пошти та/або факсом, за відповідною адресою місцезнаходження.
- 21.3. Назви розділів у цьому Статуті наведені лише для зручності та не впливають та тлумачення або зміст будь-яких положень Статуту.

Представник єдиного акціонера АТ "Дойче Банк ДБУ"

  
\_\_\_\_\_ Д.В. Наконечний  
\_\_\_\_\_ *Д.В. Наконечний*

**Місто Київ, Україна, восьме березня дві тисячі двадцять четвертого року.**

Я, Сомов І.В., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису представника за довіреністю ДОЙЧЕ БАНК АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО Наконечного Дениса Володимировича, який зроблено у моїй присутності.

Особу представника, встановлено, його дієздатність та повноваження перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № \_\_\_\_\_

*Приватний нотаріус*





Всього прошито  
(або прошнуровано),  
пронумеровано  
і скріплено печаткою  
250 ре. р. ст. н. ст. н.  
аркушів.  
Приватний нотаріус