

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

« 07 » листопада 2023 р.

В.о. Директора  
Департаменту ліцензування



Народна НЕМОБИЛІТНА

**СТАТУТ**

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СІТІБАНК»**

**(нова редакція)**

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

**Єдиним акціонером АТ  
«СІТІБАНК»**

**17 жовтня 2023 року**

**Рішення №7**

**Київ  
Україна  
2023 рік**

## СТАТТЯ 1

### ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ, ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС БАНКУ

- 1.1. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СІТІБАНК» (надалі – «Банк») є правонаступником щодо всього майна, прав та зобов'язань ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СІТІБАНК». 26 квітня 2018 року Загальними зборами акціонерів Банку було прийнято рішення про зміну типу Банку з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство та зміну найменування Банку, а саме АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СІТІБАНК» є новим найменуванням ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СІТІБАНК» (Протокол загальних зборів акціонерів №40 від 26 квітня 2018 року).
- 1.2. В свою чергу ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СІТІБАНК» було правонаступником акціонерного комерційного банку «Сітібанк (Україна)», що був створений відповідно до Установчого договору про створення та діяльність акціонерного комерційного банку «Сітібанк (Україна)», укладеного 19 березня 1998 року (надалі – «Договір»), та згідно з рішенням Акціонерів про створення та діяльність Банку, затвердженого Установчими Зборами, що відбулися 31 березня 1998 року, та був зареєстрований Національним банком України 11 травня 1998 року за реєстраційним номером № 274. Зміну найменування Акціонерного комерційного банку «Сітібанк (Україна)» на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СІТІБАНК» було проведено 22 жовтня 2009 року шляхом внесення запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців (Протокол загальних зборів акціонерів № 23 від 07 вересня 2009 року).

Цей статут (надалі – «Статут») визначає порядок організації, діяльності та ліквідації Банку. Банк діє відповідно до Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», «Про режим іноземного інвестування», Господарського та Цивільного кодексів України, а також нормативно-правових актів Національного банку України, іншого чинного законодавства України та цього Статуту.

1.3. **Тип Банку:**

Банк є приватним акціонерним товариством.

1.4. **Повне найменування Банку:**

українською мовою: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СІТІБАНК»

англійською мовою: JOINT STOCK COMPANY «CITIBANK»

російською мовою: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СИТИБАНК»

**Скорочене найменування Банку:**

українською мовою: АТ «СІТІБАНК»

англійською мовою: JSC «CITIBANK»

російською мовою: АО «СИТИБАНК»

**1.5. Місцезнаходження Банку:**

Україна, 03150, м. Київ, вул. Ділова, 16-Г.

**1.5.1. Колишньою назвою вулиці Ділової є вулиця Димитрова.**

**1.6. Банк є юридичною особою за законодавством України. Банк входить в єдину банківську систему України. Банк має право придбавати від власного імені майно, майнові та немайнові права, брати на себе зобов'язання, має право від власного імені укладати будь-які правочини як на території України, так і за її межами, якщо законами України не заборонено їх укладання чи виконання, бути позивачем, відповідачем і третьою особою в суді.**

Банк має свій баланс, є економічно самостійним та діє незалежно від розпорядчих та виконавчих органів державної влади стосовно будь-яких рішень, пов'язаних із його оперативною діяльністю, а також незалежно від будь-яких вимог та вказівок, що не відповідають чинному законодавству України.

Банк використовує єдині правила бухгалтерського обліку для банків на основі комплексної автоматизації та комп'ютеризації; має власний баланс, банківські рахунки, включаючи як кореспондентські рахунки у банківських установах України, так і за кордоном, відповідно до чинного законодавства України. Банк подає Національному банку України документацію, звіти та іншу інформацію у формі та обсягах, які вимагає Національний банк України.

**1.7. Банк відповідає за своїми зобов'язаннями всім власним майном. Банк не несе відповідальності за зобов'язаннями держави України (або будь-яких її органів чи установ), а держава не несе відповідальності за зобов'язаннями Банку, якщо інше не передбачено законом або договором. Банк не відповідає за зобов'язаннями акціонерів (по тексту Статуту – «Акціонери»). Акціонери відповідають за зобов'язаннями Банку згідно із законами України та Статутом Банку.**

- 1.8. Банк створюється на невизначений термін, якщо Акціонери не погодяться про інше у письмовій формі, або якщо діяльність Банку не буде припинено відповідно до положень законодавства України. За напрямками своєї діяльності Банк функціонує як універсальний банк.
- 1.9. Банк може мати печатку зі своїм повним найменуванням та емблему. Банк також може володіти власними бланками, штампами та іншими реквізитами, необхідними для проведення його діяльності.
- 1.10. Офіційною мовою Банку є українська. Робочими мовами Банку є українська та англійська мови, якщо інше не передбачено чинним законодавством України.

## **СТАТТЯ 2**

### **МЕТА ТА ПРЕДМЕТ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ, БАНКІВСЬКІ ОПЕРАЦІЇ**

- 2.1. Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену в цій статті як у національній, так і в іноземній валюті.
- 2.2. Банк має право здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання банківських послуг. Банк здійснює професійну діяльність на ринках капіталу на підставі ліцензії, що видається Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.
- 2.3. До банківських послуг належать, якщо інше не визначено законодавством:
  - 1) залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
  - 2) відкриття та ведення поточних (розрахункових, кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу);
  - 3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.
- 2.4. Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з комерційними агентами агентських договорів. Перелік фінансових послуг, які банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, визначається Національним банком України. Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про укладені ним агентські договори у порядку, встановленому законодавством

України.

- 2.5. Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо (якщо інше не визначено законодавством):
- 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) адміністратора за випуском облігацій відповідно до Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".
- 2.6. Банк має право вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності.
- 2.7. Банк має право розпочати новий вид діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) за умови виконання встановлених Національним банком України вимог щодо цього виду діяльності або послуги.
- 2.8. Національний банк України з метою захисту прав вкладників та інших кредиторів має право встановлювати додаткові вимоги, включаючи вимоги щодо підвищення рівня регулятивного капіталу банку чи інших економічних нормативів, щодо певного виду діяльності та надання фінансових послуг, які має право здійснювати банк.
- 2.9. Банк самостійно встановлює процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги.
- 2.10. Банк надає послуги факторингу та інші фінансові послуги не заборонені законодавством.
- 2.11. На підставі ліцензій, виданих Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, Банк має право здійснювати такі види діяльності:
- 1) діяльність з торгівлі фінансовими інструментами, що включає такі види діяльності:

- субброкерську діяльність;
- брокерську діяльність;
- дилерську діяльність;
- діяльність з управління портфелем фінансових інструментів;
- інвестиційне консультування;
- андеррайтинг та/або діяльність з розміщення з наданням гарантії;
- діяльність з розміщення без надання гарантії.

2) депозитарну діяльність, що включає такі види діяльності:

- депозитарну діяльність депозитарної установи;
- діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;
- діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.

2.12. Банк має право здійснювати інші операції та/чи угоди у відповідності до чинного законодавства України з дозволу та/або на підставі ліцензії Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або іншого уповноваженого органу. Банк має право надавати платіжні послуги відповідно до Закону України "Про платіжні послуги" з урахуванням вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правових актів Національного банку України, що регулюють діяльність банків.

## **СТАТТЯ 3**

### **ПРАВА БАНКУ**

3.1. Без обмеження будь-чого з наведеного вище, відповідно до предмету діяльності Банку, визначеного у Статті 2 цього Статуту та згідно з положеннями, визначеними в цьому Статуті та в чинному законодавстві України, зокрема в положеннях Закону України «Про банки і банківську діяльність» та в нормативно-правових актах Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, а також інших державних органів, Банк має право:

3.1.1. відбирати потенційні сторони для укладення договорів та організовувати зустрічі і технічні обговорення між представниками таких сторін;

3.1.2. надавати клієнтам послуги з відповідального зберігання та

надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;

3.1.3. розпоряджатися рухомим та нерухомим майном будь-якого типу, включаючи оренду або використання земельних ділянок, будинків та споруд;

3.1.4. придбавати майнові та немайнові права та забезпечувати юридичний захист всіх своїх прав та інтересів;

3.1.5. поліпшувати, відчужувати, надавати в оренду, обмінювати або заставляти будь-яке майно або право Банку, або будь-яку частину такого майна або права;

3.1.6. надавати кредити всіх видів, включаючи участь в ролі кредитора у фінансуванні проектів або у консорціумних кредитах;

3.1.7. діяти в ролі гаранта розміщення цінних паперів, зокрема забезпечувати організацію відкритого продажу цінних паперів та підписки на акції від імені будь-якого емітента;

3.1.8. провадити депозитарну діяльність депозитарної установи, а саме – діяльність з депозитарного обліку та обслуговування розміщення, обігу цінних паперів та операцій емітента щодо розміщених ним цінних паперів на рахунках у цінних паперах її клієнтів – депонентів;

3.1.9. здійснювати брокерську діяльність, а саме – діяльність з укладення деривативних контрактів та вчинення правочинів щодо фінансових інструментів за рахунок та від імені клієнтів або за рахунок клієнтів, але від свого імені;

3.1.10. здійснювати дилерську діяльність, а саме – діяльність з укладення деривативних контрактів та вчинення правочинів щодо фінансових інструментів від свого імені та за власний рахунок;

3.1.11. проводити діяльність андеррайтингу, а саме – діяльність, яка провадиться банком від свого імені та/або від імені емітента або Oferenta за винагороду відповідно до умов договору андеррайтингу;

3.1.12. проводити субброкерську діяльність, а саме – діяльність з прийняття від клієнтів замовлень на укладення деривативних контрактів та вчинення правочинів щодо фінансових інструментів за рахунок клієнтів і надання відповідних замовлень для виконання іншої інвестиційній фірмі, яка здійснює брокерську діяльність;

3.1.13. здійснювати інші види професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках на підставі ліцензій, виданих Національною

комісією з цінних паперів та фондового ринку.

**3.2. Банк є власником:**

3.2.1. будь-якого майна, переданого Акціонерами у власність Банку;

3.2.2. будь-якого доходу, отриманого Банком в процесі здійснення його діяльності в межах України та за кордоном;

3.2.3. іншого майна, придбаного на підставах, не заборонених законодавством України.

3.3. Банк несе ризик випадкової загибелі або випадкового зіпсування щодо свого майна. Банк володіє, використовує та розпоряджається своїм майном відповідно до предмету своєї діяльності.

3.4. Банк має право отримувати позики та кредити на таких умовах та від таких установ (включаючи Національний банк України), та в такій валюті, які Банк вважатиме за доцільне, але лише за умови отримання відповідної ліцензії Національного банку України, якщо така вимагатиметься. Без обмеження вищенаведеного положення, Банк має право забезпечувати сплату будь-яких запозичених коштів всім своїм майном або майновими правами, або будь-якою їхньою частиною.

3.5. Банк має право здійснювати емісію облігацій, інших емісійних цінних паперів, а також видавати векселі/інші неемісійні цінні папери в будь-якій валюті та на будь-який термін із дотриманням вимог чинного законодавства України. Банк також має право випускати чеки та ощадні сертифікати.

3.6. Банк має право відкривати відокремлені підрозділи (філії, відділення, представництва тощо) на території України та зобов'язаний забезпечити відповідність діяльності відокремленого підрозділу вимогам законів України та нормативно-правових актів Національного банку України, а також створювати (у тому числі шляхом придбання) дочірні банки, філії чи представництва на території інших держав після отримання дозволу Національного банку України. Дочірній банк, філія чи представництво Банку на території іншої держави реєструються відповідно до вимог законодавства цієї держави. Представництва, відділення та філії, створені Банком, не є окремими юридичними особами та діють від імені Банку.

## **СТАТТЯ 4**

### **КРЕДИТНІ РЕСУРСИ БАНКУ**



- 4.1. Банк здійснює кредитні операції в межах своїх кредитних ресурсів, які він створює в процесі своєї діяльності.
- 4.2. Кредитні ресурси Банку формуються за рахунок:
- 4.2.1. власних коштів Банку;
  - 4.2.2. коштів клієнтів (юридичних та фізичних осіб), які є на рахунках, що відкриті у Банку;
  - 4.2.3. кредитів інших банків;
  - 4.2.4. нерозподіленого протягом фінансового року прибутку Банку;
  - 4.2.5. кредитів Національного банку України;
  - 4.2.6. коштів, залучених в результаті випуску та розміщення цінних паперів Банку;
  - 4.2.7. інших джерел, не заборонених законодавством України.
- 4.3. Порядок використання кредитних ресурсів встановлюється відповідними законами України, нормативно-правовими актами Національного банку України, положеннями, затвердженими Правлінням Банку та законодавством України. Банк має підрозділ, функціями якого є надання кредитів та управління операціями, пов'язаними з кредитуванням.
- 4.4. Банк при наданні кредитів має додержуватись основних принципів кредитування та додержуватись встановлених Національним банком України вимог щодо концентрації ризиків.

## **СТАТТЯ 5**

### **СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ БАНКУ ТА АКЦІЇ БАНКУ**

- 5.1. Банк створює статутний капітал за рахунок власних грошових коштів Акціонерів, загальна вартість якого дорівнює 200 000 080,00 грн. (двісті мільйонів вісімдесят гривень 00 копійок) (надалі – «Статутний Капітал»).

Статутний Капітал відображається випуском 13 300 (Тринадцяти тисяч трьохста) - простих іменних акцій.

Кожна проста іменна акція (надалі – «Акція») має номінальну вартість в 15 037,60 грн. (п'ятнадцять тисяч тридцять сім гривень 60 копійок) кожна.

- 5.2. Крім простих іменних акцій, за рішенням Загальних зборів та відповідно до чинного законодавства України, Банк може здійснювати емісію привілейованих іменних акцій.

Власники привілейованих іменних акцій мають права, передбачені для них законодавством України, зокрема вони мають право на отримання дивідендів у розмірі та в строки, визначені Статутом, а також право голосу під час вирішення Загальними зборами питань, перелік яких визначено законодавством України.

- 5.3. Привілейовані іменні акції можуть бути конвертовані у прості іменні акції або привілейовані акції іншого класу в разі прийняття відповідного рішення про конвертацію Загальними зборами, або у випадках, передбачених чинним законодавством. Рішення Загальних зборів про конвертацію привілейованих іменних акцій вважається прийнятим, якщо за нього віддано більш як три чверті голосів Акціонерів – власників простих іменних акцій та більш як три чверті голосів Акціонерів – власників привілейованих іменних акцій, які брали участь у голосуванні із зазначеного питання. Детальні умови та порядок конвертації визначаються в рішенні Загальних зборів про конвертацію. За результатами проведення конвертації привілейованих іменних акцій розмір Статутного Капіталу не змінюється. В процесі проведення конвертації привілейованих іменних акцій в прості іменні акції розміщення простих іменних акцій не здійснюється.

- 5.4. Акціонери сплачують вартість Акцій, на які вони підписалися, шляхом перерахування коштів на рахунок Банку, відкритий в Національному банку України.

- 5.5. Формування Статутного Капіталу Банку може здійснюватися виключно шляхом грошових внесків, окрім випадків, передбачених законодавством України. У випадках, передбачених законодавством, Банк не має права без згоди Національного банку України зменшувати розмір регулятивного капіталу нижче мінімально встановленого рівня. Регулятивний капітал Банку не має бути меншим Статутного Капіталу.

Кожен Акціонер здійснює повну сплату Акцій протягом строку встановленого законодавством України. Юридична або фізична особа, яка має намір набути істотної участі у Банку або збільшити її таким чином, що така особа буде прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами володіти 10, 25, 50 та 75 і більше відсотками Статутного Капіталу Банку, чи правом голосу за акціями у Статутному Капіталі Банку та/або незалежно від формального володіння справляти значний вплив на управління або діяльність Банку, зобов'язана повідомити про свої наміри Банк і Національний банк України з одночасним поданням до Національного банку України повного пакета

документів для погодження набуття або збільшення істотної участі у Банку.

- 5.6. Статутний Капітал Банку збільшується шляхом підвищення номінальної вартості акцій або додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості у порядку, передбаченому законодавством України.

Банк має право збільшувати Статутний Капітал після того, як усі акціонери повністю виконали свої зобов'язання щодо оплати акцій.

Збільшення Статутного Капіталу Банку із залученням додаткових внесків здійснюється шляхом додаткової емісії акцій.

Збільшення Статутного Капіталу Банку без залучення додаткових внесків здійснюється шляхом підвищення номінальної вартості акцій.

Обов'язковою умовою збільшення Статутного Капіталу Банком є відповідність розміру Статутного Капіталу після його збільшення вимогам, встановленим чинним законодавством України.

- 5.7. Загальні збори можуть прийняти рішення про зменшення розміру Статутного Капіталу. У випадках, передбачених законодавством, зменшення розміру Статутного Капіталу здійснюється за умови одержання згоди Національного банку України на таке зменшення. Зменшення розміру Статутного Капіталу може здійснюватися шляхом зменшення номінальної вартості Акцій або шляхом зменшення кількості Акцій через купівлю певних Акцій у Акціонерів з метою їх подальшого анулювання. При прийнятті рішення про зменшення розміру Статутного Капіталу Загальні Збори також приймають рішення про порядок відшкодування Акціонерам будь-яких втрат, пов'язаних зі зменшенням розміру Статутного Капіталу.

- 5.8. Всі грошові кошти, отримані Банком як сплата за Акції, передаються у єдине та виключне володіння Банку та становлять частину майна Банку. Будь-яке майно Банку, придбане внаслідок здійснення діяльності Банку, стає виключною власністю Банку.

- 5.9. Акція Банку є іменним цінним папером, який посвідчує корпоративні права акціонера, включаючи право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів, право на отримання частини майна акціонерного товариства у разі його ліквідації, право на управління акціонерним товариством, а також право на отримання інформації про господарську діяльність товариства.

Емісія, розповсюдження, придбання, продаж, передача, викуп, анулювання, облік, зберігання акцій, а також виплата частки прибутку (дивідендів) здійснюється відповідно до чинного законодавства України. Банк має право

здійснювати емісію лише іменних Акцій. Банку забороняється здійснювати емісію акцій на пред'явника, якщо інше не передбачено законодавством України.

5.10. Відповідно до вимог чинного законодавства, акції Банку є іменними та існують в електронній формі. Випуск акцій у електронній формі Банк оформлює глобальним сертифікатом, який оформлений на весь випуск акцій у електронній формі та підтверджує право на здійснення операцій з акціями цього випуску у Національній депозитарній системі. Банк передає глобальний сертифікат на зберігання в обраний депозитарій. Іменна ідентифікація власників акцій здійснюється на підставі реєстру власників акцій згідно з чинним законодавством.

5.11. Акціонери Банку можуть відчужувати належні їм акції без згоди інших акціонерів Банку.

Право на отримання частки прибутку (дивідендів) пропорційно кількості акцій, що належать кожному з акціонерів, мають особи, які є акціонерами Банку на дату складення переліку акціонерів, які мають право на отримання дивідендів.

Рішення про виплату дивідендів виключно грошовими коштами та їх розмір приймається Загальними зборами.

Для кожної виплати дивідендів Наглядова Рада Банку визначає дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів та порядок їх виплати. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, визначається в порядку, встановленому чинним законодавством України, зокрема Законом України «Про акціонерні товариства».

Банк повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати шляхом надсилання письмового повідомлення акціонеру про виплату дивідендів або шляхом розміщення відповідного повідомлення в мережі Інтернет або пресі. Конкретний спосіб повідомлення визначається Наглядовою радою Банку.

У разі відчуження акціонером належних йому акцій після дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, але до дати виплати дивідендів, право на отримання дивідендів залишається в особи, зазначеної у такому переліку.

У разі проведення розміщення додаткових акцій Банку Акціонери Банку мають переважне право на придбання акцій додаткової емісії.

Переважним правом Акціонерів визнається: (і) право Акціонера - власника простих акцій придбавати розміщувані Банком прості акції та інші цінні

папери, які можуть бути конвертовані в акції, пропорційно до частки належних йому простих акцій у загальній кількості простих акцій; (ii) право Акціонера - власника привілейованих акцій придбавати розміщувані Банком привілейовані акції цього або іншого класу, якщо акції такого класу надають їх власникам перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку, та інші цінні папери, які можуть бути конвертовані в акції цього класу, пропорційно до частки належних Акціонеру привілейованих акцій певного класу у загальній кількості привілейованих акцій цього класу.

При прийнятті рішення про розміщення додаткових акцій Банку Загальні збори встановлюють порядок розміщення акцій, що залишаються після їх розподілу між акціонерами Банку в разі, якщо не всі акціонери скористалися своїм переважним правом на придбання акцій додаткової емісії.

5.12. Загальні збори можуть додатково врегулювати питання щодо акцій Банку шляхом прийняття відповідних рішень щодо емісії та викупу акцій Банку – з урахуванням вимог чинного законодавства України.

5.13. У випадках та в порядку, визначеному чинним законодавством України, Банк зобов'язаний на письмову вимогу акціонерів здійснювати обов'язковий викуп власних акцій на підставі договору, укладеного між Банком та акціонером у письмовій формі. Банк несе відповідальність за невиконання зобов'язань з викупу акцій в порядку, визначеному чинним законодавством України.

## **СТАТТЯ 6**

### **РЕЗЕРВНИЙ ФОНД ТА ІНШІ ФОНДИ БАНКУ**

6.1. Банк створює резервний фонд, який формується за рахунок щорічних відрахувань із прибутку Банку у сумі, що встановлюється Національним банком України, але, у будь-якому разі, не менше 5% (п'яти відсотків) від прибутку Банку, доки резервний фонд не досягне 25% (двадцяти п'яти відсотків) розміру регулятивного капіталу Банку (далі – «Резервний Фонд»).

6.2. Банк створює Резервний Фонд та інші обов'язкові фонди (надалі – «Обов'язкові Фонди Банку») відповідно до порядку, встановленого Національним банком України. Банк використовує Резервний Фонд та інші Обов'язкові Фонди Банку для покриття своїх збитків та згідно із законодавством України.

6.3. Використовуючи прибуток, накопичений в результаті своєї статутної діяльності, Банк має право створювати інші фонди Банку відповідно до

рішення Загальних Зборів.

## **СТАТТЯ 7**

### **ФІНАНСОВІ ДОКУМЕНТИ. ДИВІДЕНДИ. ПРИБУТКИ ТА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ.**

- 7.1. Банк веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та міжнародних стандартів фінансової звітності.

Бухгалтерський облік має забезпечувати своєчасне та повне відображення всіх банківських операцій, а також надання користувачам достовірної інформації про стан активів і зобов'язань, результати фінансової діяльності та їх зміни.

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

Банк зобов'язаний оприлюднювати квартальні баланси, річну фінансову звітність разом із аудиторським висновком, а також іншу інформацію, що підлягає оприлюдненню, відповідно до законодавства, в обсязі та порядку, визначеному Національним банком України та/ або Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, у спосіб, передбачений чинним законодавством.

- 7.2. Суми з прибутку Банку, які перераховуються до фондів Банку, визначені у Статті 6, визначаються Загальними зборами.
- 7.3. Товариство здійснює виплату дивідендів в порядку, встановленому законодавством України, зокрема законодавством України про акціонерні товариства, про депозитарну систему України та про банки і банківську діяльність.
- 7.4. Збитки, яких може зазнати Банк в результаті своєї діяльності, покриваються шляхом використання коштів Обов'язкових Фондів Банку та, у разі недостатності, такі збитки покриваються шляхом використання іншого майна Банку.
- 7.5. Оподаткування та репатріація дивідендів Банку здійснюються відповідно до законодавства України про оподаткування та іноземні інвестиції, а також згідно з іншими законами та міжурядовими угодами,

які є чинними для України.

## **СТАТТЯ 8**

### **ПРАВА ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ АКЦІОНЕРІВ**

- 8.1. Будь-який Акціонер, за умови повідомлення Правління Банку не менш як за п'ять робочих днів, має право на ознайомлення з річними балансами, звітами про результати діяльності, протоколами Загальних зборів та іншими документами.

Таке ознайомлення здійснюється в приміщенні Банку в погоджений робочий час.

На письмову вимогу Акціонера Правління Банку надає йому засвідчені копії документів, зазначених в абзаці першому цього пункту, протягом 10 (десяти) днів з моменту надходження такої вимоги. За надання копій документів стягується плата в розмірі вартості витрат на їх виготовлення та витрат, пов'язаних з пересиланням документів поштою.

Акціонери також мають право здійснювати інші дії, передбачені законодавством України.

- 8.2. Акціонери несуть обов'язки, визначені для них законодавством України.

## **СТАТТЯ 9**

### **ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ**

- 9.1. Структура управління Банком – дворівнева.

- 9.2. Органами управління Банку є:

- а) Загальні збори акціонерів (по тексту Статуту – «Загальні збори»);
- б) Правління Банку (далі – «Правління»).

- 9.3. Органом контролю Банку є Наглядова Рада Банку (далі – «Наглядова Рада»).

## **СТАТТЯ 10**

## **ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ**

### **10.1. Вищим органом управління Банку є Загальні збори.**

Чергові Загальні збори за результатами роботи календарного року скликаються щороку (річні Загальні збори) не пізніше 30 квітня наступного за звітним року. Всі інші Загальні збори вважаються позачерговими.

Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Наглядової ради Банку законодавством або статутом.

Загальні збори мають право розглянути та прийняти рішення з питань, що віднесені до виключної компетенції Наглядової ради у випадках, визначених чинним законодавством.

До виключної компетенції Загальних зборів належить:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку;
- 2) прийняття рішення про внесення змін до статуту Банку, крім випадків, передбачених законодавством;
- 3) прийняття рішення про анулювання викуплених або у інший спосіб набутих акцій;
- 4) прийняття рішення про зміну типу товариства;
- 5) прийняття рішення про зміну структури управління Банку;
- 6) прийняття рішення про емісію акцій, крім випадків, передбачених законодавством;
- 7) прийняття рішення про продаж Банком власних акцій, які викуплені у акціонерів або набуті в інший спосіб;
- 8) 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;
- 9) прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку, крім випадків, передбачених законодавством;
- 10) прийняття рішення про зменшення розміру статутного капіталу Банку;
- 11) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- 12) затвердження положень про Загальні збори, Наглядову Раду, а також внесення змін до них;
- 13) затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради Банку;
- 14) затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку;
- 15) розгляд звіту Наглядової ради Банку, прийняття рішення за результатами його розгляду;
- 16) розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами його розгляду;



- 17) затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Банку за відповідний рік (річного звіту товариства);
- 18) розподіл прибутку або затвердження порядку покриття збитків Банку з урахуванням вимог, передбачених законодавством;
- 19) прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених законодавством;
- 20) прийняття рішення про невикористання акціонерами переважного права на придбання акцій додаткової емісії;
- 21) прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями Банку, затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законодавством, та способу їх виплати;
- 22) прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів, затвердження регламенту Загальних зборів;
- 23) обрання Голови та членів Наглядової Ради, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів (контрактів) у випадку укладання таких договорів (контрактів), встановлення розміру їхньої винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової Ради;
- 24) прийняття рішення про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради Банку, крім випадків, встановлених чинним законодавством;
- 25) прийняття рішення про вчинення значного правочину та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, коли відповідно до законодавства вимагається рішення Загальних зборів;
- 26) прийняття рішення про реорганізацію Банку та про ліквідацію Банку, обрання комісії з припинення Банку (комісії для проведення реорганізації, ліквідаційної комісії), затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
- 27) прийняття рішення про застосування Кодексу корпоративного управління, затвердженого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, або кодексу корпоративного управління оператора організованого ринку капіталу, об'єднання юридичних осіб, або іншого кодексу корпоративного управління ;
- 28) обрання членів комісії з припинення Банку (комісії для проведення реорганізації, ліквідаційної комісії);
- 29) визначення порядку та умов конвертації Привілейованих Іменних Акцій в Прості Іменні Акції Банку;
- 30) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно з чинним законодавством.

Загальні збори можуть проводитися шляхом очного голосування (далі - очні Загальні збори), електронного голосування (далі - електронні Загальні збори), опитування (далі - дистанційні Загальні збори) та у інший спосіб, передбачений чинним законодавством України. Спосіб

проведення Загальних зборів визначається особою, що скликає Загальні збори. Дистанційні Загальні збори проводяться у випадках, коли цей спосіб проведення Загальних зборів визначений особою, що скликає Загальні збори як такий, що відповідає інтересам акціонерів та Банку та є найбільш доцільним у відповідний момент часу.

Проведення електронних Загальних зборів здійснюється не раніше дати набрання чинності відповідними нормами законодавства про електронні загальні збори та початку функціонування авторизованої електронної системи.

Особливості та порядок проведення Загальних зборів, в яких беруть участь акціонери - власники 100 відсотків голосуючих акцій визначається чинним законодавством України.

Порядок проведення Загальних зборів встановлюється чинним законодавством, цим Статутом та рішенням Загальних зборів.

Загальні збори мають кворум за умови реєстрації для участі у них акціонерів, які сукупно є власниками більше як 50 (п'ятдесяти) відсотків голосуючих акцій.

У випадку здійснення емісії Банком привілейованих іменних акцій, для вирішення питання, право голосу з якого надається відповідно до частини п'ятої статті 28 Закону України «Про акціонерні товариства» власникам привілейованих акцій, або питання, при розгляді якого голоси власників привілейованих акцій товариства підраховуються окремо відповідно до абзацу другого частини четвертої статті 28 Закону України «Про акціонерні товариства», Загальні збори вважаються такими, що мають кворум з таких питань, за умови реєстрації для участі у Загальних зборах також акціонерів, які сукупно є власниками більш як 50 відсотків привілейованих акцій (кожного класу привілейованих акцій), що є голосуючими з цього питання. Загальні збори не вправі приймати рішення з питань, не включених до порядку денного, крім питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході Загальних зборів до наступного дня. Порядок прийняття рішень Загальними зборами здійснюється у відповідності до статті 53 Закону України «Про акціонерні товариства».

- 10.2. Загальні збори скликаються Наглядовою Радою, а у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства» – акціонерами в порядку, встановленому чинним законодавством.

Повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про

депозитарну систему України, на дату, визначену Наглядовою Радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства» – акціонерами, які цього вимагають. Така дата не може передувати дню прийняття рішення про скликання Загальних зборів і між такою датою та датою проведення Загальних зборів має бути принаймні 30 днів (у випадку, передбаченому статтею 45 Закону «Про акціонерні товариства» - 15 днів).

Перелік акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складається станом на 23 годину робочого дня за два робочі дні до дня проведення таких зборів у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

Повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного надсилаються та оприлюднюються не пізніше ніж за 30 (тридцять) днів до дати їх проведення (у випадку, передбаченому статтею 45 Закону «Про акціонерні товариства» - не пізніше ніж за 15 днів до дня проведення Загальних зборів).

Проект порядку денного та порядок денний Загальних зборів затверджується Наглядовою Радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства» – акціонерами, які цього вимагають.

До порядку денного річних Загальних зборів обов'язково вносяться питання, передбачені пунктами 15, 16, 17 і 18 частини 10.1 цієї статті.

Не рідше ніж раз на три роки до порядку денного річних Загальних зборів обов'язково вносяться питання, передбачені пунктом 23 частини 10.1 цієї статті.

Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів, а також щодо нових кандидатів до складу Наглядової Ради, кількість яких не може перевищувати кількісного складу Наглядової Ради.

Наглядова Рада має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів. Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 (двадцять) днів до дати проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за сім днів до дати проведення Загальних зборів.

Пропозиції акціонерів (акціонера), які (який) сукупно є власниками (власником) 5 (п'яти) і більше відсотків голосуючих акцій, а також

пропозиції Наглядової Ради підлягають обов'язковому включенню до проекту порядку денного Загальних зборів.

Пропозиції до проекту порядку денного Загальних зборів подаються в порядку і у строки, визначені чинним законодавством України.

Зміни до проекту порядку денного Загальних зборів вносяться лише шляхом включення нових питань разом з проектами рішень з цих питань, нових проектів рішень із запропонованих питань, а також шляхом включення запропонованих акціонерами кандидатів до складу органів Банку до списку кандидатів, що виносяться на голосування на Загальних зборах. Банк не має права вносити зміни до запропонованих акціонерами питань, проектів рішень або інформації про кандидатів до складу органів Банку. Зміни у порядку денному Загальних зборів доводяться до відома акціонерів та інших осіб відповідно до чинного законодавства не пізніше ніж за 10 (десять) днів до дати проведення Загальних зборів.

Від дати надсилання повідомлення про проведення Загальних зборів до дати проведення Загальних зборів акціонерам надається можливість ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань, включених до проекту порядку денного та порядку денного Загальних зборів.

#### 10.3. Позачергові Загальні збори скликаються Наглядовою Радою:

- 1) з власної ініціативи;
- 2) на вимогу Правління – у випадках, передбачених законодавством;
- 3) на вимогу акціонерів (акціонера), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 5 (п'яти) і більше відсотків голосуючих акцій Банку;
- 4) в інших випадках, встановлених чинним законодавством.

Порядок та строки скликання позачергових Загальних зборів визначаються законодавством.

#### 10.4. У Загальних зборах мають право брати участь акціонери, незалежно від кількості акцій, власниками яких вони є, якщо це право не обмежено компетентними органами відповідно до чинного законодавства.

Брати участь у Загальних зборах з правом дорадчого голосу можуть і члени Правління, які не є акціонерами. На Загальних зборах на запрошення особи, яка скликає Загальні збори, також можуть бути присутні представник незалежного аудитора (аудиторської фірми) Банку, посадові особи Банку, інші особи.

Реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку

акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складеного в порядку, передбаченому законодавством про депозитарну систему України. Реєстрацію акціонерів (їх представників) проводить Реєстраційна комісія, яка призначається Наглядовою Радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених ч. 7 ст. 42 Закону України «Про акціонерні товариства», - акціонерами, які цього вимагають. Перед реєстрацією здійснюється ідентифікація акціонерів (їх представників).

Ідентифікація акціонера (його представника) для участі у Загальних зборах здійснюється у спосіб, що визначений чинним законодавством України.

Акціонеру (його представнику) може бути відмовлено в реєстрації у випадках, що передбачені чинним законодавством.

Перелік акціонерів (їх представників), зареєстрованих для участі у загальних зборах, формується авторизованою електронною системою. Акціонер (його представник), який не зареєструвався, не має права брати участь у Загальних зборах.

Передача акціонером своїх повноважень іншій особі здійснюється відповідно до законодавства. Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах видана фізичною особою, посвідчується нотаріусом або іншими посадовими особами, які вчиняють нотаріальні дії, а також може посвідчуватися депозитарною установою у встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку порядку. Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах від імені юридичної особи видається її органом або іншою особою, уповноваженою на це її установчими документами.

Акціонери, які на дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, сукупно є власниками 5 і більше відсотків голосуючих акцій, а також Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку можуть призначати своїх представників для здійснення нагляду за реєстрацією акціонерів для участі у Загальних зборах, проведенням Загальних зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків, про що вони до початку реєстрації письмово повідомляють Банк. Таке повідомлення здійснюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку офіційними каналами зв'язку.

- 10.5. Головуючий Загальних зборів та Секретар Загальних зборів призначається особою, що скликає Загальні збори. Головуючий очних Загальних зборів та Секретар очних Загальних зборів можуть також бути обрані безпосередньо Загальними зборами.

Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, включених до порядку денного та винесених на голосування на Загальних зборах, крім проведення кумулятивного голосування.

На Загальних зборах, окрім очних, голосування проводиться з усіх питань порядку денного, винесених на голосування. При проведенні очних Загальних зборів питання порядку денного, щодо якого визначено взаємозв'язок, не ставиться на голосування у разі неприйняття рішення або прийняття взаємовиключного рішення з попереднього (одного з попередніх) питання порядку денного Загальних зборів.

Голосування на Загальних зборах з питань порядку денного проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування.

Форма і текст бюлетеня для голосування затверджуються Наглядовою Радою Банку не пізніше ніж за 15 (п'ятнадцять) днів до дати проведення Загальних зборів, щодо обрання кандидатів до складу органів товариства - не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення загальних зборів, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства» – акціонерами, які цього вимагають. Акціонери мають право до початку проведення Загальних зборів ознайомитися з формою бюлетеня для голосування у порядку, визначеному чинним законодавством, після її затвердження. Порядок та спосіб засвідчення бюлетеня для голосування на очних Загальних зборах (у тому числі для кумулятивного голосування), що видається реєстраційною комісією, визначається рішенням Загальних зборів.

Роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на очних Загальних зборах, надає Лічильна комісія, яка обирається Загальними зборами у кількості не менше ніж три особи. До складу Лічильної комісії не можуть включатися особи, які входять або є кандидатами до складу Наглядової Ради, Правління Банку. До обрання Лічильної комісії підрахунок голосів на очних Загальних зборах, надання роз'яснень щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на очних Загальних зборах, здійснює тимчасова лічильна комісія, що формується особою, яка скликає Загальні збори.

За підсумками кожного голосування складається протокол про підсумки голосування, який формується/підписується/засвідчується у порядку, визначеному чинним законодавством для відповідного способу проведення Загальних зборів.

Рішення Загальних зборів вважається прийнятим з моменту складення

протоколу про підсумки голосування.

Протоколи про підсумки голосування додаються до протоколу Загальних зборів.

Після складення протоколів про підсумки голосування бюлетені для голосування опечатуються Лічильною комісією або особою, якій передано повноваження лічильної комісії та зберігаються у Банку.

Протокол очних Загальних зборів складається протягом 10 (десяти) днів з моменту закриття Загальних зборів та підписується Головуючим і Секретарем Загальних зборів.

- 10.6. У разі, якщо 100% акцій Банку належать одному акціонеру, повноваження Загальних зборів, визначені цим Статутом, іншими внутрішніми документами Банку та чинним законодавством України здійснюються таким акціонером одноосібно. Рішення акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних зборів, оформлюється ним письмово (у формі рішення). Таке рішення акціонера має статус протоколу Загальних зборів. Положення статей 40 - 57 Закону України «Про акціонерні товариства» та відповідні положення цього Статуту щодо порядку скликання та проведення Загальних зборів не застосовуються.

## **СТАТТЯ 11**

### **НАГЛЯДОВА РАДА БАНКУ**

- 11.1. Наглядова Рада Банку є органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку. Наглядова Рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

В своїй діяльності Наглядова Рада керується чинним законодавством, Статутом, рішеннями Загальних зборів, Положенням про Наглядову Раду, яке затверджується Загальними зборами, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з кожним членом Наглядової Ради.

Наглядова Рада обирається Загальними зборами з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів у кількості не менше п'яти осіб. Наглядова Рада обирається Загальними зборами на строк три роки.

Члени Наглядової Ради не можуть входити до складу Правління, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору.

Член Наглядової Ради не може бути керівником, посадовою особою

та/або членом ради банку чи іншого органу управління іншого банку, зареєстрованого в Україні, крім випадків, передбачених законодавством України.

Обрання членів ради Банку здійснюється в порядку кумулятивного голосування, крім випадку, якщо в Банку один акціонер.

Мінімальна необхідна кількість незалежних членів Наглядової Ради встановлюється чинним законодавством України.

Загальні збори можуть обрати до складу Наглядової ради іншу кількість членів, якщо це буде вимагатися законодавством.

Обраними до складу Наглядової Ради в порядку кумулятивного голосування вважаються кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами.

Одна й та сама особа може обиратися до складу Наглядової Ради неодноразово.

Дія договору з Головою/ членами Наглядової Ради припиняється у разі припинення його повноважень.

Підстави та порядок припинення повноважень Голови/членів Наглядової Ради визначаються Положенням про Наглядову Раду Банку та чинним законодавством, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з кожним членом Наглядової Ради.

- 11.2. Засідання Наглядової Ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової Ради або на вимогу члена Наглядової Ради. Засідання Наглядової Ради також скликаються на вимогу Правління або члена Правління, головного комплаєнс-менеджера, головного ризик-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, іншої посадової особи Банку, якій таке право надано чинним законодавством України. Вказані особи мають право приймати участь у засіданні Наглядової Ради.

Засідання Наглядової Ради проводяться не рідше одного разу на квартал.

Засідання Наглядової Ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу. На засіданні Наглядової Ради кожний член Наглядової Ради має один голос.

Рішення Наглядової Ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової Ради від їх загальної кількості, які мають право голосу. У разі рівного розподілу голосів членів Наглядової Ради під час прийняття



рішень право вирішального голосу має Голова Наглядової Ради.

Наглядова Рада може проводити засідання та/або приймати рішення шляхом опитування у порядку, визначеному Положенням про Наглядову Раду.

- 11.3. До компетенції Наглядової Ради належить вирішення питань, передбачених чинним законодавством України, Статутом Банку.

До виключної компетенції Наглядової Ради належить:

- 1) затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами;
- 2) забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами;
- 3) затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту Банку;
- 4) затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;
- 5) затвердження і контроль за дотриманням стратегій та політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;
- 6) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, в тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
- 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) затвердження та контроль за реалізацією планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
- 10) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 11) визначення кредитної політики Банку;
- 12) затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту;
- 13) затвердження внутрішніх положень про Правління Банку, про комітети ради Банку, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані

- безпосередньо Наглядовій Раді Банку, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Наглядовою Радою Банку;
- 14) призначення і припинення повноважень голови та членів Правління, призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту,;
  - 15) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;
  - 16) затвердження положення про винагороду членів Правління, впливових осіб Банку та звіту про винагороду членів Правління, впливових осіб Банку;
  - 17) визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту;
  - 18) 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;
  - 19) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам Банку для прийняття рішення щодо нього;
  - 20) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
  - 21) прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, утворення філій і представництв Банку на території інших держав, затвердження їх статутів і положень, а також щодо участі Банку в юридичних особах, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу;
  - 22) затвердження умов контрактів (договорів), що укладаються з членами Правління, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди, визначення особи, яка підписуватиме контракти (договори) від імені Банку;
  - 23) контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України;
  - 24) скликання Загальних зборів, підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного Загальних зборів, обрання тимчасової лічильної комісії, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім випадків скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;

- 25) здійснення повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства;
- 26) прийняття рішення про проведення річних та позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів або на вимогу Правління та у інших випадках, передбачених законодавством;
- 27) прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;
- 28) прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
- 29) вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;
- 30) прийняття рішень про вчинення значних правочинів та правочинів із заінтересованістю у випадках, коли відповідно до законодавства вимагається рішення Наглядової Ради;
- 31) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, що надає Банку додаткові послуги та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 32) надсилання у випадках, передбачених законодавством, оферти акціонерам про придбання належних їм акцій;
- 33) затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
- 34) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 35) прийняття рішення про відсторонення Голови Правління або члена Правління Банку від здійснення його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- 36) обрання членів реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 37) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 38) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 39) вирішення питань, що належать до компетенції Наглядової ради згідно Закону України «Про акціонерні товариства», в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
- 40) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 41) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 42) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління

Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, Наглядової Ради Банку загалом та кожного члена Наглядової Ради Банку зокрема, комітетів Наглядової Ради, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Правління Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку, Наглядової Ради Банку у відповідності до вимог чинного законодавства, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності вказаних органів/підрозділів Банку за результатами такої оцінки;

- 43) визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;
- 44) призначення та звільнення головного бухгалтера Банку, затвердження умов трудового договору, що укладається з ним, встановлення розміру його винагороди;
- 45) вирішення інших питань, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно із законодавством та Статутом Банку.

11.4. Наглядова Рада за пропозицією Голови Наглядової Ради обирає корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є посадовою особою, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Банку з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій Банку щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової Ради, а також виконує інші функції, визначені чинним законодавством, цим Статутом, внутрішніми положеннями Банку. Порядок роботи, права та обов'язки корпоративного секретаря, а також порядок виплати йому винагороди визначаються законодавством, Положенням про корпоративного секретаря Банку, а також трудовим договором (контрактом) або цивільно-правовим договором, що укладається з корпоративним секретарем Банку.

11.5. Наглядова Рада банку зобов'язана у визначеному нею порядку вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню.

11.6. Наглядова Рада банку зобов'язана повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.

11.7. Наглядова Рада банку зобов'язана забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.

11.8. Наглядова Рада банку своїм рішенням призначає працівника, відповідального

за проведення фінансового моніторингу в Банку (далі – відповідальний працівник Банку). Погодження відповідального працівника Банку Національним Банком України здійснюється згідно з чинним законодавством України.

- 11.9. Посадовими особи Банку не можуть бути посадові особи іншого суб'єкта господарювання, що здійснює діяльність у сфері діяльності Банку, за винятком випадків, коли таке суміщення було погоджено Наглядовою Радою Банку, не суперечить чинному законодавству та не має наслідком виникнення конфлікту інтересів.
- 11.20. Наглядова Рада у разі необхідності та/або коли це вимагається нормами чинного законодавства створює постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції Наглядової ради. Порядок утворення та діяльності комітетів, їх функції, повноваження, інші питання, пов'язані з діяльністю комітетів, встановлюється положенням про Наглядову Раду, а також положеннями про комітети Наглядової Ради, що затверджуються Наглядовою Радою Банку.

## **СТАТТЯ 12**

### **ПРАВЛІННЯ БАНКУ**

- 12.1. Виконавчим органом Банку є Правління, яке здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів і Наглядової Ради.

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.

Порядок роботи, права та обов'язки членів Правління, а також виплати їм винагороди визначаються чинним законодавством, статутом Банку, положенням про Правління Банку та/або Положенням про винагороду членів Правління Банку, а також договором або контрактом, що укладається з кожним членом Правління.

- 12.2. До складу Правління входять Голова Правління, Заступники Голови Правління і члени Правління, які призначаються безстроково на посаду та звільняються з посади за рішенням Наглядової Ради Банку.

Кількісний склад Правління становить 8 осіб. Якщо кількість обраних Наглядовою Радою Банку членів Правління становить менше 8 осіб, але не менш ніж 3 особи,

вважається, що кількісний склад Правління дорівнює кількості обраних членів Правління.

- 12.3. Членом Правління може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність та відповідає вимогам, встановленим законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України, і не є Головою/членом Наглядової Ради.

Голові, членам Правління Банку забороняється займати посади в інших юридичних особах (крім контролера Банку, юридичних осіб, які мають спільного з Банком контролера, банківських спілок та асоціацій).

Члени Правління зобов'язані проявляти в роботі високий професіоналізм, сумлінність, обачливість, несуть відповідальність за збитки, завдані Банку своїми діями (бездіяльністю), згідно із законодавством. Якщо відповідальність згідно першого речення цієї частини статті 12.3. Статуту несуть декілька осіб, їх відповідальність перед Банком є солідарною.

Права та обов'язки членів Правління визначаються чинним законодавством України, цим Статутом, Положенням про Правління Банку, а також трудовим договором, що укладається з кожним членом Правління. Від імені Банку трудовий договір підписує голова Наглядової Ради чи особа, уповноважена на це Наглядовою Радою.

- 12.4. Правління діє від імені Банку у межах, встановлених Статутом Банку та чинним законодавством. Наглядова Рада банку здійснює контроль за діяльністю Правління.

- 12.5. Засідання Правління проводиться за необхідності, їх проводить Голова Правління.

Кожний член Правління має право вимагати проведення засідання Правління та вносити питання до порядку денного засідання.

- 12.6. Заступники Голови Правління входять до складу Правління за посадою.

- 12.7. Голова Правління несе персональну відповідальність за діяльність Банку.

- 12.8. Голова Правління має право брати участь у засіданнях Наглядової Ради з правом дорадчого голосу. Голова Правління не може очолювати структурні підрозділи Банку.

- 12.9. До компетенції Правління належать:

- 1) забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою Радою проектів бюджету Банку, 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) розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку, згідно з організаційною структурою Банку, крім положень про структурні підрозділи Банку, які підпорядковані Наглядовій Раді Банку;
- 7) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- 8) 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;
- 9) організація виконання рішень Загальних зборів та Наглядової Ради;
- 10) вирішення питань організації кредитування, фінансування, розрахунків, грошового обігу, касового обслуговування, збереження грошей і цінностей Банку, обліку і звітності, внутрішньобанківського контролю, комерційного розрахунку, зовнішньоекономічної діяльності, роботи з цінними паперами, забезпечення інтересів клієнтів, інші питання діяльності Банку;
- 11) керівництво роботою філій (представництв) Банку, забезпечення виконання покладених на них завдань;
- 12) вирішення питань підбору, підготовки і перепідготовки кадрів;
- 13) розгляд матеріалів ревізій, перевірок, а також звітів керівників філії (представництв) Банку і прийняття рішень по них;
- 14) розгляд річного звіту і балансу Банку;
- 15) визначення умов оплати праці працівників Банку;
- 16) підготовка пропозицій щодо утворення філій, представництв та дочірніх підприємств Банку, а також їхніх реорганізації та ліквідації, розгляд проектів положень (статутів) про них з подальшим поданням Наглядовій Раді для прийняття рішення;
- 17) прийняття рішень про утворення, реорганізацію та ліквідацію безбалансових відділень;
- 18) прийняття рішень про призначення на посаду та звільнення з посади керівників філій, представництв, дочірніх підприємств Банку, інших працівників згідно з переліком посад, затвердженим Правлінням Банку;

- 19) вирішення інших питань діяльності Банку, внесених на розгляд Правління за рішенням Голови Правління, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів або Наглядової Ради.

12.10. Рішення Правління приймається простою більшістю голосів його членів, присутніх на засіданні. У разі рівної кількості розподілу голосів голос Голови Правління є вирішальним.

12.11. Рішення Правління оформлюються протоколами засідань Правління.

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

12.12. Голова Правління:

- 1) видає накази та інші нормативні вказівки з питань діяльності Банку;
- 2) подає Наглядовій Раді пропозиції щодо призначення на посаду та звільнення з посади членів Правління;
- 3) розподіляє обов'язки між заступниками Голови та членами Правління;
- 4) без довіреності діє від імені Банку, представляє Банк у всіх підприємствах, установах, організаціях та у всіх державних органах та органах місцевого самоврядування як в Україні, так і за її межами, видає довіреності, встановлює порядок підпису договорів, інших угод і зобов'язань від імені Банку;
- 5) призначає на посади і звільняє працівників Банку, встановлює посадові оклади, заохочує працівників, які відзначились, накладає дисциплінарні стягнення;
- 6) затверджує штатний розклад апарату управління Банку;
- 7) під час видачі довіреностей посадовим особам та працівникам Банку діє відповідно до рішення Правління щодо надання посадовим особам та працівникам Банку повноважень на підписання контрактів (договорів), організаційно-розпорядчих, адміністративно-господарських, платіжних та інших документів від імені Банку;
- 8) здійснює інші повноваження від імені Банку.

12.13. Голова Правління може доручати вирішення окремих питань, які належать до його компетенції керівникам структурних підрозділів, керівникам філій Банку, іншим працівникам Банку. Ці особи, на підставі повноважень, наданих їм Головою Правління та оформлених довіреністю, можуть здійснювати дії від імені Банку, представляти Банк у відносинах з третіми особами, підписувати документи (договори, позови, цінні папери та інше).

В разі відсутності Голови Правління Банку його повноваження



здійснює один із заступників Голови Правління або член Правління, на якого наказом Голови Правління Банку покладено виконання його обов'язків. У разі неможливості видання такого наказу Головою Правління (у зв'язку із хворобою, відрадженням) особа, яка виконуватиме обов'язки Голови Правління, призначається рішенням Правління. Виконуючий обов'язки Голови Правління має права, обов'язки та несе відповідальність в обсягах, визначених цим Статутом та чинним законодавством України для Голови Правління – протягом строку виконання обов'язків Голови Правління.

- 12.14. Правління несе відповідальність згідно з чинним законодавством України за те, що діяльність Банку проводиться із дотриманням всіх вимог, встановлених Національним банком України стосовно ведення документації, надання фінансових та бухгалтерських звітів, та забезпечує точність такої документації та звітів. Банк надає звіти та інформацію у формі та в обсягах, що встановлені Національним банком України.
- 12.15. Заступники Голови Правління та члени Правління діють від імені Банку без довіреності, відповідно до повноважень, що надані їм рішенням Правління.
- 12.16. Заступники Голови Правління та члени Правління мають право видавати та скасовувати довіреності на вчинення дій від імені Банку та довіреності у порядку передоручення від клієнтів Банку, коли можливість такого передоручення передбачена у довіреностях від клієнтів Банку, іншим працівниками Банку та третім особам відповідно до рішень Правління, а також підписувати переліки уповноважених підписантів клієнтів Банку, а також подавати документи для проведення реєстраційних дій щодо Банку в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (будь-якому іншому реєстрі, що буде створений взамін вказаного реєстру).

## **СТАТТЯ 13**

### **ЗОВНІШНІЙ АУДИТОР ТА ВНУТРІШНІЙ АУДИТ**

- 13.1. Банк утворює постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту, який є складовою системи внутрішнього контролю.
- 13.2. Підрозділ внутрішнього аудиту діє на підставі положення, затвердженого Наглядовою Радою Банку. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту підпорядковується та звітує перед Наглядовою Радою Банку.

- 13.3. Національний банк України погоджує кандидатуру керівника підрозділу внутрішнього аудиту. Вимоги до професійної придатності та ділової репутації керівника підрозділу внутрішнього аудиту встановлює Національний банк України.
- 13.4. Керівнику підрозділу внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших банках.
- 13.5. 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;
  - 2) перевіряє процеси управління банком, у тому числі щодо оцінки достатності капіталу та достатності ліквідності;
  - 3) перевіряє дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства і внутрішніх положень Банку;
  - 4) оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;
  - 5) перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності;
  - 6) перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;
  - 7) перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;
  - 8) виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку і виникнення конфлікту інтересів у Банку;
  - 9) перевіряє достовірність та вчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
  - 10) інші функції, пов'язані із здійсненням нагляду за діяльністю Банку.
- 13.6. Підрозділ внутрішнього аудиту проводить оцінку видів діяльності Банку, виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг).
- 13.7. Підрозділ внутрішнього аудиту за результатами проведених перевірок готує та подає Наглядовій Раді звіти і пропозиції щодо усунення виявлених порушень.
- 13.8. Банк зобов'язаний в 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.

- 13.9. Рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту приймає Наглядова Рада. Банк зобов'язаний погодити з Національним банком України рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту, крім випадків звільнення такої особи за власним бажанням, за згодою сторін або у зв'язку із закінченням строку трудового договору (контракту).
- 13.10. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової Ради.
- 13.11. 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 їхнього 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.
- 13.12. Річна фінансова звітність Банку та інша інформація щодо фінансово-господарської діяльності Банку підлягає обов'язковій перевірці незалежним аудитором.

Посадові особи Банку зобов'язані забезпечити доступ аудиторській фірмі до всіх документів, необхідних для перевірки результатів фінансово-господарської діяльності Банку.

Незалежним аудитором не може бути:

- 1) афілійована особа Банку;
- 2) афілійована особа посадової особи Банку;
- 3) інша особа, що не вважається незалежним аудитором згідно вимог чинного законодавства України.

Банк зобов'язаний оприлюднювати аудиторський висновок та перевірені аудиторською фірмою річну фінансову звітність відповідно до вимог законодавства.

## СТАТТЯ 14

### ДЕРЖАВНИЙ НАГЛЯД

Національний банк України здійснює контроль за діяльністю Банку з метою забезпечення дотримання Банком чинного банківського законодавства

України та нормативно-правових актів Національного банку України. Крім цього, перевірки фінансової діяльності Банку здійснюються представниками державних податкових адміністрацій та іншими органами державної влади, як це передбачено чинним законодавством України.

## **СТАТТЯ 15**

### **РЕОРГАНІЗАЦІЯ ТА ЛІКВІДАЦІЯ БАНКУ**

15.1. Банк може бути реорганізований за рішенням власників Банку. Реорганізація за рішенням власників Банку здійснюється згідно із законодавством України, за умови надання попереднього дозволу Національного банку України на реорганізацію Банку та затвердження Національним банком України плану реорганізації Банку. Реорганізація може здійснюватися шляхом злиття, приєднання, поділу, виділу, перетворення. 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.

15.2. Банк може бути ліквідований:

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

15.3. Національний банк України має право відкликати банківську ліцензію з власної ініціативи у разі, якщо:

- 1) виявлено, що документи, надані для отримання банківської ліцензії, містять недостовірну інформацію;
- 2) Банк не виконав жодної банківської операції протягом року з дня отримання банківської ліцензії;
- 3) встановлено систематичне порушення Банком законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

15.4. Національний банк України приймає рішення про відкликання у Банку банківської ліцензії та ліквідацію Банку за пропозицією Фонду

гарантування вкладів фізичних осіб протягом п'яти днів з дня отримання такої пропозиції Фонду.

- 15.5. Порядок відкликання банківської ліцензії у Банку, що ліквідується за ініціативою власників, визначається нормативно-правовими актами Національного банку України.
- 15.6. Національний банк України не пізніше дня, наступного за днем прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку, повідомляє про це Банк, учасників Банку та надсилає рішення до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та особам, які проводять клірингову діяльність.
- 15.7. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб у день отримання рішення Національного банку України про ліквідацію Банку набуває прав ліквідатора Банку та розпочинає процедуру його ліквідації відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».
- 15.8. Процедура ліквідації Банку вважається завершеною, а Банк ліквідованим з дня внесення запису про це до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань.
- 15.9. Національний банк України вносить запис до Державного реєстру банків про ліквідацію Банку на підставі отриманого від Фонду гарантування вкладів фізичних осіб звіту про виконання ліквідаційної процедури та ліквідаційний баланс.
- 15.10. Ліквідація банку з ініціативи власників здійснюється в порядку, передбаченому законодавством про ліквідацію юридичних осіб, у разі якщо Національний банк України після отримання рішення власників про ліквідацію Банку не виявив ознак, за якими цей Банк може бути віднесено до категорії проблемного або неплатоспроможного.
- 15.11. Власники Банку мають право розпочати процедуру ліквідації Банку за рішенням Загальних зборів лише після надання на це згоди Національним банком України та за умови відкликання банківської ліцензії.
- 15.12. Грошові кошти, що належать Банку, включаючи виручку від продажу його майна при ліквідації, після розрахунків по оплаті праці осіб, які працюють на умовах найму, та виконання зобов'язань перед бюджетом, власниками облігацій, випущених Банком та іншими кредиторами, розподіляються між акціонерами пропорційно кількості акцій.
- 15.13. Майно передане Банку акціонерами у користування, повертається у

натуральній формі без винагороди. В разі виникнення спорів щодо виплати заборгованості Банку його грошові кошти не підлягають розподілу між акціонерами до вирішення цього спору або одержання відповідних гарантій.

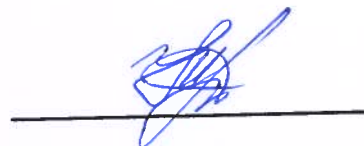
## СТАТТЯ 16

### ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО СТАТУТУ

- 16.1. Рішення про внесення змін до Статуту Банку приймається Загальними зборами. Зміни до статуту банку вносяться шляхом його викладення в новій редакції. Погодження змін до Статуту (нової редакції Статуту) здійснюється Національним банком України у порядку, визначеному чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.
- 16.2. Нова редакція Статуту підлягає державній реєстрації шляхом внесення відповідних змін до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань. Зміни, що вносяться до Статуту Банку шляхом викладення Статуту в новій редакції, набирають чинності після внесення відповідних змін до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань. Відповідні зміни також вносяться Національним банком України до Державного реєстру банків у встановленому законодавством України порядку.
- 16.3. У випадку внесення змін в законодавство України, що матиме наслідком виникнення протиріч між чинним законодавством України та цим Статутом, положення чинного законодавства мають пріоритет. В такому випадку Банк керується положеннями чинного законодавства.

**Морозова Анна Володимирівна**

*яка діє на підставі довіреності,  
виданої Сітібанк Оверсіс  
Інвестмент Корпорейшн  
(Citibank Overseas Investment Corporation)  
18 жовтня 2022 року, апостиль  
№ 204688485 від 24 жовтня 2022 р. та  
Рішення єдиного акціонера  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СІТІБАНК"  
ВІД 17 ЖОВТНЯ 2023 Р.*



місто

Київ, Україна, сімнадцятого жовтня дві тисячі двадцять третього року.

Я, **Кучеренко Н.П.**, приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису Морозової Анни Володимирівни, яка діє на підставі довіреності виданої від імені компанії CITIBANK OVERSEAS INVESTMENT CORPORATION, який зроблено у моїй присутності.

Особу Морозової Анни Володимирівни, яка підписала документ, встановлено, її дієздатність та повноваження перевірено.

У зв'язку з виробничою необхідністю дію вчинено за адресою: місто Київ, вулиця Ділова, будинок 16Г

Зареєстровано в реєстрі за №

Приватний нотаріус

425

Приватний нотаріус

