

ПОГОДЖЕНО
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

« 16 » Березня 2020 р.

Директор
департаменту ліцензування

Олександр БЄВЗ



Статут
Акціонерного товариства
«ПРАВЕКС БАНК»
Ідентифікаційний код - 14360920
(нова редакція)

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням акціонера
АТ «ПРАВЕКС БАНК»
Рішення № 1/2020
від «28» лютого 2020 року

Київ
2020

I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Цей Статут визначає порядок організації, діяльності, реорганізації та ліквідації **Акціонерного товариства "ПРАВЕКС БАНК"** (далі – **"Банк"**).

1.2. Акціонерний комерційний банк "ПРАВЕКС-БАНК" було створено відповідно до рішення Установчих Зборів акціонерів, Протокол № 1 від «20» вересня 1992 року, та зареєстровано Національним банком України «29» грудня 1992 року за реєстраційним № 139.

Протоколом Загальних Зборів Акціонерного комерційного банку «ПРАВЕКС-БАНК» № 3 від «07» вересня 2009 року прийнято рішення про зміну найменування Акціонерного комерційного банку "ПРАВЕКС-БАНК" на Публічне акціонерне товариство комерційний банк "ПРАВЕКС-БАНК". **Публічне акціонерне товариство комерційний банк "ПРАВЕКС-БАНК" є правонаступником за всіма правами та обов'язками Акціонерного комерційного банку «ПРАВЕКС-БАНК».**

Рішенням єдиного Акціонера Банку № 1/2018 від 26 лютого 2018 прийнято рішення про зміну типу акціонерного товариства з публічного на приватне, а також зміну найменування Публічного акціонерного товариства комерційний банк «ПРАВЕКС-БАНК" на Акціонерне товариство «ПРАВЕКС БАНК». **Акціонерне товариство "ПРАВЕКС БАНК" є правонаступником за всіма правами та обов'язками Публічного акціонерного товариства комерційного банку «ПРАВЕКС-БАНК».**

1.3. Банк у своїй діяльності керується Законом України «Про банки і банківську діяльність», Законом України «Про акціонерні товариства», Законом України «Про цінні папери та фондовий ринок», іншими законодавчими актами України та нормативно-правовими актами Національного банку України, а також чинним Статутом.

1.4. Банк створено у формі приватного акціонерного товариства та є універсальним, але може набути статусу спеціалізованого у порядку, передбаченому чинним законодавством України.

1.5. Засновниками Банку є підприємства та громадяни України.

1.6. **Власником Банку є один акціонер - Інтеза Санпаоло С.п.А.**

1.7. Банк має відокремлене майно, самостійний баланс, кореспондентські рахунки, має право від свого імені укладати угоди, набувати майнові права і нести обов'язки, бути позивачем і відповідачем у суді.

1.8. Банк є юридичною особою відповідно до вимог чинного законодавства України. Банк самостійно володіє, користується та розпоряджається майном, що перебуває у його власності на свій розсуд.

1.9. Банк входить до банківської системи України.

1.10. Банк є частиною Банківської Групи Інтеза Санпаоло (далі – «Група»). Як член Групи, в межах чинного законодавства, Банк має виконувати приписи банку Інтеза Санпаоло С.п.А., який користується своїми повноваженнями розпоряджатися та координувати діяльність Банку, та для того, щоб дотримуватись інструкцій, виданих Банком Італії, які спрямовані на підтримання фінансової стабільності Групи. В межах чинного законодавства, члени наглядової ради (Наглядова Рада) та правління (Правління) мають надавати Інтеза Санпаоло С.п.А. всі необхідні відомості та всю необхідну інформацію, що стосується діяльності Банку.

1.11. Банк має статус банку з іноземним капіталом.

1.12. На майно або кошти Банку, що містяться на його рахунках, а так само на кошти та інші цінності юридичних або фізичних осіб, що перебувають у Банку може бути накладено арешт, в такому випадку стягнення може бути звернено на підставі і в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

1.13. Банк може у встановленому чинним законодавством України порядку відкривати на території України свої філії та представництва, відділення та наділяти їх правами в межах положень про структурні підрозділи Банку, без наділення їх правами юридичної особи.

1.14. Банк має круглу печатку з емблемою і своїм повним офіційним найменуванням, прості круглі печатки, штампи та бланки зі своїм найменуванням. Печатки та штампи за рішенням голови (Голова) Правління Банку можуть мати філії, представництва, відділення, а також структурні підрозділи Банку.

1.15. Банк відповідає за своїми зобов'язаннями належним йому майном, на яке, за чинним законодавством України, може бути звернено стягнення.

1.16. Банк не несе відповідальності за зобов'язаннями акціонерів, а акціонери не відповідають за зобов'язаннями Банку і несуть ризик збитків, пов'язаних з діяльністю Банку, тільки в межах належних їм акцій. Акціонери, які не повністю сплатили акції, у будь-якому випадку відповідають за зобов'язаннями Банку в межах неоплаченої частини вартості належних йому акцій.

1.17. Банк не несе відповідальності за зобов'язаннями Національного банку України, так само, як і Національний банк України не несе відповідальності за зобов'язаннями Банку, якщо інше не передбачено законом або договором.

1.18. Банк не несе відповідальності за зобов'язаннями держави, так само, як і держава не несе відповідальності за зобов'язаннями Банку, якщо інше не передбачене законом або договором.

1.19. Повне найменування Банку:

1.19.1. українською мовою – **Акціонерне товариство «ПРАВЕКС БАНК»;**

- 1.19.2. російською мовою – **Акционерное общество «ПРАВЭКС БАНК»**;
- 1.19.3. англійською мовою – **«PRAVEX BANK» Joint-Stock Company**.
- 1.20. Банк має фірмове скорочене найменування:
- 1.20.1. українською мовою – **АТ «ПРАВЕКС БАНК»**;
- 1.20.2. російською мовою – **АО «ПРАВЭКС БАНК»**;
- 1.20.3. англійською мовою - **“PRAVEX BANK” JSC**.
- 1.21. Місцезнаходження Банку: Україна, 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2.

II. МЕТА ТА ЗАВДАННЯ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

2.1. Основною метою діяльності Банку є отримання оптимального розміру прибутку від використання власних та залучених коштів для забезпечення виплати дивідендів акціонерам Банку та розвитку банківської справи.

2.2. Головними завданнями Банку є акумуляція та ефективно використання фінансових ресурсів, всіляке сприяння розвитку підприємств, об'єднань, організацій, установ, сприяння укріпленню їх фінансового становища, розширенню послуг, прискоренню вирішення інших фінансово-комерційних питань.

III. БАНКІВСЬКІ ПОСЛУГИ, УГОДИ ТА ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

3.1. Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену чинним законодавством України, як у національній, так і в іноземній валюті.

3.2. Банк має право здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання банківських послуг.

3.3. До банківських послуг належать:

3.3.1. залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;

3.3.2. відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);

3.3.3. розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;

3.4. Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) такі фінансові послуги:

3.4.1. випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;

- 3.4.2. довірче управління фінансовими активами;
 - 3.4.3. торгівля валютними цінностями;
 - 3.4.4. залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;
 - 3.4.5. фінансовий лізинг;
 - 3.4.6. надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
 - 3.4.7. надання гарантій та поручительств;
 - 3.4.8. переказ коштів;
 - 3.4.9. послуги у системі накопичувального пенсійного забезпечення;
 - 3.4.10. професійна діяльність на ринку цінних паперів, що підлягає ліцензуванню;
 - 3.4.11. факторинг;
 - 3.4.12. адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах;
 - 3.4.13. управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю відповідно до Закону України "Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю";
 - 3.4.14. операції з іпотечними активами з метою емісії іпотечних цінних паперів;
 - 3.4.15. банківські та інші фінансові послуги, що надаються відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність".
- 3.5. Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги у тому числі шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів. Перелік фінансових послуг, що Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, встановлюється Національним банком України.
- 3.6. Банк надає фізичним та юридичним особам послуги з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі з одночасним зарахуванням валютних цінностей на їхні рахунки відповідно до Закону України "Про валюту і валютні операції".
- 3.7. Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:
- 3.7.1. інвестицій;
 - 3.7.2. випуску власних цінних паперів;
 - 3.7.3. випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
 - 3.7.4. зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
 - 3.7.5. інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
 - 3.7.6. ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);

3.7.7. надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;

3.8. Банк має право вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності.

3.9. Банк має право розпочати новий вид діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) за умови виконання встановлених Національним банком України вимог щодо цього виду діяльності або послуги.

3.10. На підставі відповідних ліцензій, виданих Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України, відповідно до законодавства України, Банк має право здійснювати наступні види діяльності:

3.10.1. професійна діяльність на фондовому ринку – депозитарна діяльність: депозитарна діяльність депозитарної установи;

3.10.2. професійна діяльність на фондовому ринку – депозитарна діяльність: діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;

3.10.3. професійна діяльність на фондовому ринку – депозитарна діяльність: діяльність із зберігання активів пенсійних фондів;

3.10.4. професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність;

3.10.5. професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: дилерська діяльність;

3.10.6. професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: діяльність з управління цінними паперами;

3.10.7. професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: андеррайтинг;

3.11. Вищезазначений перелік видів діяльності Банку не повинен розглядатись як такий, що обмежує права Банку здійснювати іншу діяльність, що не заборонена законодавством України. Банк має право здійснювати будь-які банківські операції та правочини згідно із законодавством України.

3.12. Банк має право здійснювати зовнішньоекономічну діяльність згідно з чинним законодавством України.

3.13. Банк самостійно встановлює процентні ставки та комісійну винагороду за своїми операціями.

IV. ПРАВА ТА ОBOB'ЯЗКИ БАНКУ ТА АКЦІОНЕРІВ

4.1. Права та обов'язки Банку:

4.1.1. Банк для виконання покладених на нього завдань користується всіма правами та несе обов'язки, згідно із законодавством України та цим Статутом.

4.1.2. Банк має право:

1) самостійно володіти, користуватися та розпоряджатися майном, що перебуває у його власності;

2) створювати дочірні банки, філії, відділення, представництва на території України та інших держав згідно з чинним законодавством України та країни, в якій відкривається дочірній банк, філія чи представництво;

3) самостійно вступати у договірні відносини з організаціями і підприємствами різних форм власності та фізичними особами, брати участь у зовнішньоекономічній діяльності;

4) здійснювати банківську діяльність, операції з валютними цінностями та інші операції і правочини, відповідно до вимог чинного законодавства України та положень розділу III даного Статуту;

5) відкривати та вести кореспондентські рахунки у Національному банку України та інших банках в Україні і за її межами, банківські рахунки для фізичних та юридичних осіб у гривнях та іноземній валюті;

6) видавати на підставі чинного законодавства України і в межах своєї компетенції інструкції та інші акти, які є обов'язковими для клієнтів Банку та структурних підрозділів Банку;

7) приймати участь у створенні та діяльності спілок, асоціацій та інших об'єднань для координації діяльності та захисту своїх інтересів;

8) реалізувати інші права, надані чинним законодавством України.

4.1.3. Банк реалізує свої права, вказані в чинному Статуті, відповідно до законодавства України, а у випадках, передбачених законодавством – при наявності ліцензій (дозволів) уповноважених органів на здійснення відповідних операцій і видів діяльності.

4.1.4. У своїй діяльності Банк зобов'язаний суворо дотримуватись вимог чинного законодавства України, виконувати вимоги нормативних актів Національного банку України, організувати та вести бухгалтерський облік відповідно до внутрішньої облікової політики, розробленої на підставі правил, встановлених Національним банком України відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, здійснювати бухгалтерський облік та звітність у відповідності до обсягів та форм, встановлених чинним законодавством України, подавати Національному банку України звітність і інформацію в установлених законодавством України обсягах і формах.

4.1.5. Прибуток після оподаткування, згідно з чинним законодавством України, використовується у порядку, визначеному загальними зборами акціонерів (Загальними Зборами акціонерів) Банку.

4.2. Права та обов'язки акціонерів:

4.2.1. Акціонери Банку, власники простих акцій, мають право:

1) брати участь в управлінні справами Банку та контролювати діяльність Банку в порядку, визначеному цим Статутом, внутрішніми положеннями Банку та чинним законодавством України;

2) брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати частку (дивіденди) прибутку від діяльності Банку;

3) одержувати інформацію про діяльність Банку, стан активів, суми прибутків та збитків. На вимогу акціонера, Банк повинен протягом 10 робочих днів надати цьому акціонеру протоколи засідань органів управління, інші документи та інформацію відповідно до вимог чинного законодавства України. Банк зобов'язаний надавати акціонерам, які володіють більше ніж 50 відсотків акцій: 1) щомісячні фінансові звіти протягом 10 робочих днів після закінчення звітного місяця; 2) щоквартальні фінансові звіти протягом 15 робочих днів після закінчення звітного кварталу; 3) річні фінансові звіти протягом 20 робочих днів після закінчення звітного року. Такі звіти повинні містити баланс, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів та пояснення до них. В межах чинного законодавства України, протягом 15 робочих днів на вимогу акціонера, що володіє більше ніж 50 відсотків акцій, Банк має надати інформацію, яка вимагається, такому акціонеру;

4) у разі ліквідації Банку отримати вартість майна Банку, що залишилася після розрахунків із кредиторами, пропорційно до кількості акцій, якими володіє цей акціонер;

5) акціонери, які володіють у сукупності 10 і більше відсотками голосуючих акцій Банку, мають право вимагати проведення перевірки фінансової та господарської діяльності Банку незалежним аудитором;

6) розпоряджатися акціями Банку в порядку, встановленому цим Статутом та чинним законодавством України;

7) володіти та користуватися іншими правами, що передбачені законодавством України та Статутом Банку.

4.2.2. Акціонери Банку, власники привілейованих акцій, мають право:

1) брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати частку (дивіденди) прибутку від діяльності Банку в розмірі, встановленому Статутом Банку, незалежно від розміру чистого прибутку, отриманого Банком у відповідному році;

2) на першочергове отримання вартості майна Банку, що залишилася після розрахунків із кредиторами, у разі ліквідації Банку, пропорційно до кількості привілейованих акцій, якими володіє цей акціонер;

3) на конвертацію привілейованих акцій певного класу у прості акції Банку чи у привілейовані акції іншого класу в порядку та умовах, передбачених законодавством України та рішенням Загальних Зборів акціонерів;

4) одержувати інформацію про діяльність Банку, стан активів, суми прибутків та збитків в порядку, передбаченому для акціонерів-власників простих акцій;

5) голосувати на Загальних Зборах акціонерів щодо зменшення статутного капіталу (Статутний капітал) Банку;

6) володіти та користуватися іншими правами, що передбачені законодавством України та Статутом Банку.

4.2.3. Акціонери Банку зобов'язані:

1) дотримуватися установчих документів Банку;

2) не розголошувати конфіденційну інформацію, банківську та комерційну таємницю;

3) виконувати рішення Загальних Зборів акціонерів, інших органів Банку;

4) виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю;

5) оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом Банку;

6) нести інші обов'язки, зазначені в цьому Статуті та передбачені чинним законодавством України.

4.2.4. Особа може стати акціонером Банку, придбавши у власність акції Банку у порядку, що не суперечить чинному законодавству України.

4.2.5. Особа може вийти із складу акціонерів Банку шляхом відчуження акцій Банку у порядку, що не суперечить чинному законодавству України.

V. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ БАНКУ

5.1. Статутний капітал Банку становить 979 089 723,98 гривень (дев'яност сімдесят дев'ять мільйонів вісімдесят дев'ять тисяч сімсот двадцять три гривні 98 копійок). Статутний капітал Банку поділений на 1 686 585 731 (один мільярд шістсот вісімдесят шість мільйонів п'ятсот вісімдесят п'ять тисяч сімсот тридцять одна)штука простих іменних акцій та 1 500 000 (один мільйон п'ятсот тисяч) штук іменних привілейованих акцій номінальною вартістю 58 (п'ятдесят вісім) копійок кожна акція.

5.2. Форма існування акцій Банку є виключно бездокументарною.

5.3. Банк має право для збільшення Статутного капіталу розміщувати такі типи акцій:

- прості іменні;
- привілейовані іменні.

5.4. Акції для збільшення Статутного капіталу Банку можуть розміщуватись виключно у бездокументарній формі існування.

5.5. Рішення про збільшення Статутного капіталу та проведення розміщення акцій приймається Загальними Зборами акціонерів Банку згідно з чинним законодавством України.

5.6. Банк здійснює емісію власних акцій відповідно до законодавства України про акціонерні товариства та цінні папери з урахуванням особливостей, визначених Законом України "Про банки і банківську діяльність".

5.7. Банк має право збільшувати Статутний капітал після реєстрації звітів про результати розміщення всіх попередніх випусків акцій.

5.8. Збільшення Статутного капіталу Банку може здійснюватись виключно шляхом грошових внесків. Грошові внески для формування та збільшення Статутного капіталу Банку резиденти України здійснюють у

гривнях, а нерезиденти – в іноземній вільно конвертованій валюті або у гривнях.

5.9. Емісія акцій провадиться в порядку, передбаченому чинним законодавством України. Акціонерам Банку надається переважне право на придбання акцій у процесі емісії акцій (крім випадку прийняття Загальними Зборами акціонерів рішення про невикористання такого права) у порядку, встановленому законодавством. Затвердження результатів емісії додатково випущених акцій здійснюється відповідно до чинного законодавства України та Статуту Банку.

5.10. Особа, яка придбає акції під час їх розміщення, зобов'язана повністю оплатити їх вартість до затвердження звіту про результати емісії акцій, крім випадків, передбачених законодавством України. Акціонер, який має намір реалізувати своє переважне право на придбання акцій, перераховує кошти Банку не пізніше дня, що передує дню початку розміщення акцій. Строк розміщення та порядок оплати вартості акцій встановлюються Загальними Зборами акціонерів відповідно до вимог чинного законодавства України. Загальні Збори акціонерів уповноважені визначати наслідки невиконання зобов'язань щодо оплати вартості акцій у встановлений строк відповідно до вимог законодавства України.

5.11. Акції оплачуються грошовими коштами, в тому числі в іноземній валюті у випадках, передбачених чинним законодавством України.

5.12. Банк має право за рішенням Загальних Зборів акціонерів викупити в акціонерів акції за згодою власників цих акцій. Порядок реалізації цього права визначається в Статуті Банку та/або рішенні Загальних Зборів акціонерів, за умови додержання форм та обмежень відповідно до чинного законодавства України.

5.13. За рішенням Загальних Зборів акціонерів Банк може розміщувати привілейовані акції. Привілейовані акції можуть бути розміщені на суму, яка не перевищує 25 відсотків Статутного капіталу Банку.

5.14. Умови та порядок конвертації привілейованих акцій певного класу у прості акції Банку чи у привілейовані акції іншого класу визначаються вимогами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, іншими вимогами законодавства України, а також рішеннями уповноважених органів управління Банку.

5.15. Виплата дивідендів здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку.

5.16. Дивіденди за простими акціями виплачуються у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними Зборами акціонерами рішення про виплату дивідендів, якщо менший строк не визначений рішенням Загальних Зборів акціонерів.

Дивіденди за привілейованими акціями виплачуються у строк, що не перевищує шість місяців після закінчення звітного періоду.

Розмір дивідендів за простими акціями визначається Загальними Зборами акціонерів Банку. Дивіденди за привілейованими акціями становлять 18% річних незалежно від розміру отриманого банком прибутку у відповідному році. Порядок і строк їх виплати встановлюються Наглядовою Радою Банку. Особи, що є акціонерами Банку станом на початок строку виплати дивідендів, мають право на отримання частини прибутку (дивіденди) пропорційно до кількості їхніх акцій в Статутному капіталі Банку.

5.17. Банк письмово повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати. Протягом 10 днів після прийняття рішення про виплату дивідендів Банк повідомляє про дату, розмір, порядок та строк виплати дивідендів фондову біржу (біржі), у біржовому реєстрі якої (яких) Банк перебуває.

5.18. Статутний капітал Банку зменшується в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України, шляхом зменшення номінальної вартості акцій або шляхом анулювання раніше викуплених Банком акцій та зменшення їх загальної кількості.

5.19. Зменшення Статутного капіталу при наявності заперечень кредиторів Банку не допускається.

VI. РЕЗЕРВНИЙ ТА ІНШІ ФОНДИ БАНКУ

6.1. Банк формує резервний фонд (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 прибутку Банку до досягнення ним 25 % розміру регулятивного капіталу.

6.2. Порядок і розміри формування інших фондів Банку визначаються Загальними Зборами акціонерів.

6.3. Банк зобов'язаний формувати інші фонди та резерви на покриття збитків від активних операцій відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України та вимог міжнародних стандартів фінансової звітності.

6.4. Збитки Банку відшкодовуються за рахунок Резервного фонду, інших власних коштів, коштів, одержаних від реалізації майна Банку.

VII. ЦІННІ ПАПЕРИ БАНКУ

7.1. Банк у встановленому законодавством України порядку має право здійснювати емісію наступних цінних паперів:

- акцій;
- облігацій;
- ощадних (депозитних) сертифікатів;
- векселів;
- інших цінних паперів відповідно до чинного законодавства України.

7.2. Розміщення, реєстрація та обіг цінних паперів Банку, які не врегульовані чинним Статутом, регламентуються Законом України “Про цінні папери і фондовий ринок” та чинним законодавством України.

7.3. Емісія акцій для покриття збитків, пов’язаних з діяльністю Банку, забороняється.

VIII. МАЙНО БАНКУ

8.1. Банк є власником:

- грошових коштів, переданих Банку акціонерами як плата за акції, які складають Статутний капітал Банку;

- доходів, отриманих Банком в результаті здійснення його діяльності на території України та за її межами;

- іншого майна та майнових прав, набутих на підставах, не заборонених законодавством України.

8.2. Акціонери не користуються відокремленими правами на грошові кошти, передані Банку як плата за акції.

8.3. Майно Банку згідно з чинним законодавством України, Статутом Банку, укладеними угодами належить йому на правах власності.

IX. КРЕДИТНІ РЕСУРСИ БАНКУ. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ІНТЕРЕСІВ АКЦІОНЕРІВ ТА КЛІЄНТІВ БАНКУ

9.1. Кредитні ресурси Банку формуються за рахунок:

- власних коштів Банку;

- коштів клієнтів Банку (юридичних та фізичних осіб), які містяться на рахунках (вкладах) у Банку, а також залучених на визначений строк і на строк до запитання;

- позик Національного банку України та інших банків.

9.2. Банк постійно підтримує готовність своєчасно і повністю виконувати взяті на себе зобов’язання за допомогою регулювання структури свого балансу.

9.3. Банк самостійно встановлює процентні ставки та комісійну винагороду за своїми операціями.

9.4. Банк гарантує збереження грошових коштів та інших цінностей, прийнятих від клієнтів на рахунки і на зберігання.

9.5. Банк гарантує таємницю за операціями, рахунками та вкладками своїх клієнтів і кореспондентів. Довідки про операції, рахунки і вклади клієнтів Банку видаються лише у випадках і в порядку, передбачених законодавством України.

X. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ

10.1. Загальні положення

10.1.1. Органами Банку є:

- Загальні Збори акціонерів Банку;
- Наглядова Рада Банку;
- Правління Банку.

10.2. Загальні Збори акціонерів

10.2.1. Вищим органом управління Банком є Загальні Збори акціонерів Банку .

10.2.2. Загальні Збори акціонерів скликаються не рідше одного разу на рік (**річні Загальні Збори акціонерів**).

10.2.3. Річні Загальні Збори акціонерів проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року. Усі інші Загальні Збори акціонерів, крім річних, вважаються позачерговими.

10.2.4. Позачергові Загальні Збори акціонерів (**Позачергові Загальні Збори акціонерів**) скликаються у разі неплатоспроможності Банку, а також в будь-якому іншому випадку, якщо цього вимагають інтереси Банку в цілому.

10.2.5. Позачергові Загальні Збори акціонерів можуть бути також скликані на письмову вимогу Наглядової Ради Банку або Національного банку України.

10.2.6. Про проведення Загальних Зборів акціонерів акціонери повідомляються персонально у письмовій формі (повідомлення доставляється на руки, поштою, факсом або іншим способом). Про зміни, що сталися у порядку денному кожен акціонер повідомляється персонально у письмовій формі (повідомлення доставляється на руки, поштою, факсом або іншим способом).

10.2.7. До компетенції Загальних Зборів належить прийняття рішень щодо:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження його планів і звітів про їх виконання;
- 2) внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
- 3) прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;
- 4) прийняття рішення про реорганізацію Банку та/або зміну типу акціонерного товариства;
- 5) прийняття рішення про розміщення акцій та визначення відповідного органу Банку, що уповноважується на затвердження результатів розміщення акцій;
- 6) прийняття рішення про розміщення цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;
- 7) прийняття рішення про зміну розміру Статутного капіталу Банку;
- 8) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- 9) прийняття рішення про умови та порядок конвертації привілейованих акцій певного класу у прості акції Банку чи у привілейовані акції іншого класу;

- 10) затвердження положень про Загальні Збори, Наглядову Раду та Правління Банку, а також внесення змін до них;
- 11) затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
- 12) затвердження звіту про винагороду членів Наглядової Ради Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
- 13) затвердження річних результатів діяльності Банку (річного звіту) включаючи його дочірні підприємства;
- 14) розгляд звіту Наглядової Ради Банку та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 15) розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 16) порядку розподілу прибутку, строку та порядку виплати частки прибутку;
- 17) покриття збитків та розподіл прибутку;
- 18) прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій та наслідки невиконання зобов'язань з викупу акцій;
- 19) прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;
- 20) затвердження розміру річних дивідендів;
- 21) прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних Зборів акціонерів, обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;
- 22) обрання та відкликання повноважень Голови (Заступника Голови) та членів Наглядової Ради, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, в тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів (контрактів) з членами Наглядової Ради;
- 23) прийняття рішення про виділ та припинення діяльності Банку, про ліквідацію Банку, обрання ліквідатора (ліквідаційної комісії), затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
- 24) прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової Ради, звіту Правління;
- 25) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
- 26) затвердження правочинів про злиття та приєднання Банку;
- 27) обрання комісії з припинення Банку;
- 28) прийняття рішень про вчинення значних правочинів відповідно до законодавства та цього Статуту;
- 29) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних Зборів акціонерів згідно із чинним законодавством, цим Статутом або Положенням про Загальні Збори акціонерів Банку, за

винятком тих, які законом або цим Статутом віднесені до виключної компетенції Наглядової Ради Банку.

10.2.8. Повноваження, визначені підпунктами 1 – 29 пункту 10.2.7. цього Статуту, належать до виключної компетенції Загальних Зборів акціонерів і не можуть бути делеговані іншим органам управління Банку.

10.2.9. Повноваження Загальних Зборів акціонерів, передбачені пунктом 10.2.7. цього Статуту, а також внутрішніми документами Банку, здійснюються акціонером одноосібно, у випадку, коли 100% акцій Банку володіє один акціонер.

10.2.10. Рішення акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних Зборів акціонерів, оформляється ним письмово (у формі Рішення) відповідно до вимог чинного законодавства України. Рішення акціонера направляється Наглядовій Раді, оригінали рішень акціонера зберігаються у відповідному відділі Банку.

10.2.11. Загальні Збори акціонерів визнаються правомочними за умов наявності кворуму, тобто якщо в них беруть участь акціонери (їх представники), які сукупно є власниками більше як 50 відсотків голосуючих акцій. Наявність кворуму визначається один раз на момент завершення реєстрації акціонерів (їх представників), які прибули для участі у Загальних Зборах акціонерів.

10.3. Наглядова Рада

10.3.1. Наглядова Рада Банку здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Наглядова Рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

10.3.2. Наглядова Рада Банку обирається Загальними Зборами акціонерів з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів (далі – «незалежні директори»).

10.3.3. Наглядова Рада складається щонайменше з 5 (п'яти) членів і обирається на строк не більше ніж три роки.

10.3.4. Наглядова Рада Банку не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, але в будь-якому випадку кількість незалежних директорів не може бути менше 3 (трьох) осіб.

10.3.5. Незалежні директори повинні відповідати вимогам, установленим законодавством України щодо незалежності директорів, як зазначено в Положенні про Наглядову Раду.

10.3.6. Члени Наглядової Ради не знаходяться в трудових відносинах з Банком, якщо інше не встановлено рішенням Загальних Зборів акціонерів. Члени Наглядової Ради не мають права передавати свої повноваження будь-яким іншим особам і повинні особисто виконувати свої обов'язки.

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

10.3.7. Процедура обрання та відкликання Голови та членів Наглядової, їх правовий статус, права та обов'язки, процедура скликання засідань Наглядової Ради та здійснення повноважень (прийняття рішень) членами Наглядової Ради визначаються Положенням про Наглядову Раду, затвердженим Загальними Зборами акціонерів відповідно до чинного законодавства та цього Статуту.

10.3.8. За рішенням Голови Наглядової Ради, рішення приймаються Наглядовою Радою на засіданнях Наглядової Ради з особистою присутністю членів Наглядової Ради у місці проведення засідання, за допомогою відео-конференції або інших електронних засобів, або шляхом направлення Головою Наглядової Ради проекту рішення або бюлетеня з питаннями для голосування (заочне голосування (опитування)).

10.3.9. Засідання Наглядової Ради можуть проводитись як в Україні, так і за кордоном. Наглядова Рада має право приймати рішення на своїх засіданнях щодо будь-яких питань, винесених на її розгляд, якщо принаймні більше половини загальної кількості членів Наглядової Ради беруть участь у засіданні. Наглядова Рада приймає рішення на засіданні більшістю голосів членів, присутніх на засіданні, якщо інше не передбачено Статутом чи Положенням про Наглядову Раду. Кожен член Наглядової Ради має один голос. У разі однакової кількості голосів членів Наглядової Ради, відданих «за» і «проти», вирішальним є голос Голови (чи його Заступника, якщо Голова відсутній) Наглядової Ради.

10.3.10. Якщо рішення Наглядової Ради приймається шляхом заочного голосування, усі члени Наглядової Ради повинні проголосувати, вказавши «за», «проти» або «утримався» щодо проекту рішення або щодо кожного питання для голосування, вказаного в бюлетені, який був надісланий Головою Наглядової Ради. Голоси підраховуються, і рішення вважається прийнятим, якщо Голова Наглядової Ради отримав підписаний екземпляр результатів голосування щодо проекту рішення або щодо кожного питання для голосування, що вказані в бюлетені, від усіх членів Наглядової Ради. По кожному питанню, запропонованому на розгляд в ході заочного голосування, кожен член Наглядової Ради має один голос. Якщо інше не встановлено Статутом чи Положенням про Наглядову Раду, рішення приймається простою більшістю голосів, відданих під час заочного голосування.

10.3.11. Наглядова Рада має виконувати усі обов'язки, покладені на неї чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, цим Статутом та Положенням про Наглядову Раду. До виключної компетенції Наглядової Ради Банку належить:

- 1) Затвердження проектів річних фінансових звітів Банку перед їх поданням на остаточне затвердження Загальних Зборів акціонерів;
- 2) Прийняття рішень щодо участі Банку в створенні банківських асоціацій та участі в промислових та фінансових групах й інших

об'єднаннях, якщо це не суперечить вимогам чинного законодавства України;

3) Затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними Зборами акціонерів Банку, визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів та процедури ескалації порушень лімітів ризиків; затвердження внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками згідно з відповідними нормативно-правовими актами, забезпечення контролю за їх упровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням;

4) Забезпечення функціонування та контролю за ефективністю системи управління ризиками;

5) Визначення кредитної політики Банку;

6) Здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення; розгляд звіту Правління Банку та затвердження заходів за результатами його розгляду;

7) Визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу з управління ризиками та підрозділу комплаєнс та затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;

8) Визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;

9) Призначення і звільнення Голови, Заступника(ів) та членів Правління Банку, а також керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку, керівника підрозділу з управління ризиками та керівника підрозділу комплаєнс;

10) Затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління Банку, та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, керівником підрозділу з управління ризиками, керівником підрозділу комплаєнс, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, та надання повноважень Голові Наглядової Ради підписувати цивільно-правові, трудові договори (контракти) з членами Правління, включаючи Голову Правління;

11) Прийняття рішення про відсторонення Голови Правління або члена Правління від здійснення його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку;

12) Затвердження положення про винагороду членів Правління Банку вимоги до якого встановлюються Національним банком України;

13) Затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;

14) Визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з такою аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг;

15) Розгляд висновку зовнішнього незалежного аудитора Банку та підготовка рекомендацій Загальним Зборам акціонерів для прийняття рішення щодо нього;

16) Забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю; 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;

17) Прийняття рішень щодо створення, участі, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, інших юридичних осіб, філій, відділень та представництв Банку, затвердження їх статутів та положень;

18) Прийняття рішення про проведення річних або позачергових Загальних Зборів акціонерів, формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних Зборів акціонерів Наглядовою Радою, затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування; обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законом, визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних Зборів акціонерів та мають право на участь у Загальних Зборах акціонерів відповідно до законодавства, підготовка порядку денного Загальних Зборів акціонерів; прийняття рішення про дату проведення Загальних Зборів акціонерів та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних Зборів акціонерів; повідомлення про проведення Загальних Зборів акціонерів відповідно до законодавства;

19) Прийняття рішень щодо притягнення посадових осіб органів управління та контролю Банку до майнової відповідальності;

20) Затвердження плану відновлення діяльності Банку та забезпечення виконання функцій щодо відновлення діяльності Банку; визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

21) Прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій; прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій; прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;

22) Прийняття рішень щодо створення постійних чи тимчасових комітетів у складі Наглядової Ради з метою підтримки її власної місії та діяльності, таких як, серед іншого, Комітет з питань аудиту, Комітет з управління ризиками. Рішення про створення та діяльність цих комітетів приймається Наглядовою Радою;

23) Затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних Зборів законодавством про акціонерні товариства та тих, що рішенням Наглядової Ради передані для затвердження Правлінню Банку;

24) Затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством та цим Статутом;

25) Визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів відповідно до вимог чинного законодавства;

26) Вирішення питань, передбачених законодавством, в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;

27) Прийняття рішень про вчинення значних правочинів у випадках, передбачених законодавством;

28) Визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;

29) Прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

30) Прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;

31) Надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;

32) Затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу з управління ризиками, підрозділу комплаєнс, та бізнес-плану розвитку Банку;

33) Забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;

34) Здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства; опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банку;

35) Затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, та рішення щодо надання їм кредиту, величина якого перевищує 1 % регулятивного капіталу Банку;

36) Установлення випадків накладання заборони (вето) керівником підрозділу з управління ризиками та керівником підрозділу комплаєнс на рішення Правління Банку та комітетів Правління Банку;

37) Визначення характеру, формату та обсягів інформації про ризики, розгляд управлінської звітності про ризики та, у випадку якщо профіль ризику Банку не відповідає затвердженому ризик-апетиту, прийняття невідкладного рішення щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків;

38) Ухвалення рішення щодо запровадження значних змін у діяльності Банку;

39) Затвердження політики запровадження нових продуктів і значних змін у діяльності Банку;

40) Затвердження та регулярний перегляд стратегії управління непрацюючими активами (стратегія НПА) та оперативного плану, регулярне відстеження прогресу, досягнутого за попередній період, і

визначення, за потреби, додаткових заходів, необхідних для забезпечення реалізації стратегії;

41) Делегування колегіальним органам Банку повноваження щодо погодження на здійснення операцій Банку, що призводять до перевищення лімітів ризиків (авторизованих перевищень); затвердження та регулярний перегляд процедури контролю за використанням цих повноважень;

42) Здійснення інших повноважень, які можуть бути делеговані рішенням Загальних Зборів акціонерів до компетенції Наглядової Ради, або віднесених до компетенції Наглядової Ради чинним законодавством, Статутом та/або Положенням про Наглядову Раду.

10.3.12. Наглядова Рада Банку має право прийняти рішення про винесення на розгляд Загальних Зборів акціонерів будь-якого питання, яке віднесене до її виключної компетенції законодавством про акціонерні товариства або цим Статутом.

10.3.13. Загальні Збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової Ради та одночасне обрання нових членів.

10.3.14. Без рішення Загальних Зборів акціонерів повноваження члена Наглядової Ради з одночасним припиненням договору припиняються:

1) за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні;

2) в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової Ради за станом здоров'я;

3) в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової Ради;

4) в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.

10.3.15. Незалежні директори повинні відповідати вимогам щодо незалежних директорів, установленим законодавством.

Національний банк України має право визначати додаткові вимоги до незалежних директорів. Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних директорів вимогам щодо їх незалежності, а в разі виявлення невідповідності - забезпечити заміну таких незалежних директорів.

10.3.16. Наглядова Рада Банку зобов'язана вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню.

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

10.3.18. Голова та члени Наглядової Ради Банку зобов'язані діяти в інтересах Банку, дотримуватися вимог законодавства, положень цього Статуту та інших документів Банку.

10.3.19. Голова та члени Наглядової Ради Банку несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їхніми діями (бездіяльністю), згідно із діючим законодавством України. Якщо відповідальність згідно із діючим законодавством України несуть кілька осіб, їх відповідальність перед Банком є солідарною.

10.3.20. Наглядова Рада Банку щороку повинна готувати 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. Вимоги до звіту Наглядової Ради встановлюються законодавством.

10.3.21. У разі розбіжностей між Статутом та Положенням про Наглядову Раду, Статут має переважну силу.

10.4. Правління Банку

10.4.1. Правління Банку є виконавчим органом Банку, здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, установленими Статутом Банку, рішеннями Загальних Зборів акціонерів і Наглядової Ради Банку.

10.4.2. Правління Банку обирається Наглядовою Радою Банку і складається з Голови Правління, Заступників Голови Правління та членів Правління, у т.ч. відповідального за проведення фінансового моніторингу працівника Банку, кандидатура якого погоджена з Національним банком України. Внутрішня структура Правління, кількість Заступників Голови Правління, об'єм їх повноважень визначаються Положенням про Правління.

10.4.3. Правління складається не менш ніж з трьох осіб, персональний склад Правління Банку, а також строк його повноважень визначає Наглядова Рада Банку.

10.4.4. Наглядова Рада має право в будь-який момент відсторонити від виконання обов'язків членів Правління, включаючи Голову та/чи його Заступників. В цьому випадку відсторонені члени Правління залишаються на посаді члена Правління до прийняття відповідного рішення Наглядовою Радою про їх звільнення з посади члена Правління або про відновлення повноважень, однак втрачають будь-які повноваження щодо здійснення управління діяльністю Банку. Якщо Голова та/чи Заступники Голови усунені від виконання обов'язків таким рішенням, Наглядова Рада тим же рішенням про відсторонення має призначити тимчасово виконуючого обов'язки Голови та/чи Заступників Голови із членів Правління.

10.4.5. Правління Банку діє від імені Банку і підзвітне Загальним Зборам акціонерів та Наглядовій Раді Банку, організовує виконання їх рішень.

10.4.6. Члени Правління зобов'язані:

- діяти в інтересах та на користь Банку;

- дотримуватись вимог законодавства України, цього Статуту та положень Банку;

- дотримуватись та виконувати рішення Загальних Зборів акціонерів та Наглядової Ради Банку;

- дотримуватись бізнес-плану Банку.

10.4.7. Правління Банку діє на підставі Положення, що затверджується Загальними Зборами акціонерів.

10.4.8. Правління Банку уповноважене вирішувати внесені на його розгляд питання, якщо у засіданні Правління бере участь не менше 2/3 членів Правління Банку.

10.4.9. Рішення Правління Банку приймаються простою більшістю голосів. При рівному розподілі голосів голос Голови Правління є вирішальним.

10.4.10. До компетенції Правління Банку належать такі функції:

1) Розглядати і затверджувати звіти про роботу структурних підрозділів Банку;

2) Розглядати і вирішувати інші питання, винесені на розгляд Головою Правління Банку, його Заступниками, членами Правління, за винятком повноважень, що віднесені до виключної компетенції Загальних Зборів акціонерів та Наглядової Ради Банку;

3) Брати участь у Загальних Зборах акціонерів з правом дорадчого голосу через своїх представників – Голову Правління чи іншого члена Правління;

4) Забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою Радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

5) Реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

6) Визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;

7) Реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою Радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;

8) Створення постійно діючих Кредитного комітету та Комітету з управління активами та пасивами;

9) Створення інших комітетів з урахуванням розміру, особливостей діяльності Банку, характеру і обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк;

10) Визначення завдань, функцій, порядку роботи комітетів Правління Банку та затвердження відповідних положень;

11) Впровадження визначеної Наглядовою Радою Банку організаційної структури Банку;

12) Розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно зі стратегією розвитку Банку;

13) Забезпечення виконання завдань, рішень Наглядової Ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, уключаючи стратегію

та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління Банку визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків підрозділами управління ризиками і комплаєнс і не втручається у виконання ними своїх обов'язків;

14) Забезпечення та участь у розробленні внутрішньобанківських документів щодо питань управління ризиками згідно з відповідними нормативно-правовими актами;

15) Забезпечення підготовки, постійної розробки та надання Наглядовій Раді Банку управлінської звітності про ризики, на які наражається Банк, яка включає інформацію щодо нових видів продуктів чи значних змін у діяльності Банку;

16) Забезпечення підготовки та надання Наглядовій Раді Банку пропозицій щодо необхідності внесення змін до стратегії та політики управління ризиками;

17) Забезпечення надання належної і своєчасної інформації відповідним структурним підрозділам і працівникам Банку про внесені зміни до стратегії управління ризиками, політики управління ризиками та до інших внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками;

18) Розроблення заходів щодо оперативного усунення недоліків, виявлених у системі управління ризиками, та забезпечення виконання рекомендацій та зауважень за результатами оцінки ризиків, перевірок підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів і наглядових органів;

19) Затвердження значень лімітів щодо кожного виду ризиків згідно з визначеним Наглядовою Радою Банку переліком лімітів (обмежень);

20) Інформування, не пізніше наступного робочого дня, Наглядової Ради Банку щодо нових та/або непередбачуваних значних загроз ліквідності Банку як передбачено відповідними нормативно-правовими актами;

21) Забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;

22) Інформування Наглядової Ради Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;

23) Вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних Зборів акціонерів та Наглядової Ради Банку.

10.4.11. Повноваження, умови працевлаштування та винагорода Голови Правління визначаються трудовим договором, умови якого затверджуються Наглядовою Радою, і який має бути укладений між Головою Правління та Банком в особі Голови Наглядової Ради.

10.4.12. Голова Правління Банку у будь-якому випадку і окрім вищезазначених повноважень, визначених Наглядовою Радою:

1) Без довіреності виступає представником Банку та діє від імені Банку в усіх підприємствах, установах, організаціях як в Україні, так і за кордоном, керуючись законами України, постановами Кабінету Міністрів України, нормативними документами Національного банку України, рішеннями Загальних Зборів акціонерів, Наглядової Ради Банку, Правління Банку та цим Статутом;

2) Підписує від імені Банку договори та інші документи фінансового та майнового характеру;

3) Видає довіреності на представництво, укладення договорів та інші дії, затвержені компетентними органами Банку, якщо це не суперечить законодавству України, і відповідає внутрішнім правилам, які оформлюються на бланках Банку та засвідчуються печаткою Банку, а у випадках, передбачених законодавством, - засвідчуються нотаріально;

4) Представляє на розгляд і затвердження Наглядової Ради Банку проекти перспективних і річних кредитних, валютних та інших планів Банку, плани доходів, витрат та прибутків Банку;

5) Відповідно до процедур, передбачених внутрішніми документами, що встановлюють розподіл повноважень в Банку, призначає на посади керівників і співробітників Банку, призначення яких не знаходиться в компетенції Наглядової Ради. Призначення співробітників підрозділу внутрішнього аудиту можливе лише після погодження відповідних кандидатур Наглядовою Радою;

6) Підписує від імені Банку матеріали претензійно-позовного, виконавчого провадження або доручає виконання цих обов'язків членам Правління чи посадовим особам Банку згідно з чинним законодавством України;

7) Має право брати участь у Загальних Зборах акціонерів з правом дорадчого голосу;

8) Затверджує кваліфікаційні вимоги до керівників структурних підрозділів Банку відповідно до процедур, передбачених внутрішніми документами, що встановлюють розподіл повноважень в Банку;

9) Організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань.

10.4.13. У разі тимчасової відсутності Голови Правління Банку (включаючи, але не обмежуючись відпусткою та лікарняними), її/його обов'язки виконуватиме член Правління, який є Заступником Голови Правління відповідно до внутрішніх положень Банку. Заступник Голови Правління, що виконуватиме обов'язки Голови Правління у разі тимчасової відсутності Голови Правління, матиме всі повноваження Голови Правління, зазначені у цьому Статуті та Положенні про Правління, відповідно до чинного законодавства України, включаючи його право діяти від імені Банку та представляти інтереси Банку в будь-яких установах, підприємствах та організаціях.

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

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

10.4.16. Голова та члени Правління Банку зобов'язані діяти в інтересах Банку, дотримуватися вимог законодавства, положень цього Статуту та інших документів Банку.

10.4.17. Голова та члени Правління Банку несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їхніми діями (бездіяльністю), згідно із діючим законодавством України. Якщо відповідальність згідно із діючим законодавством України несуть кілька осіб, їх відповідальність перед Банком є солідарною.

10.4.18. У разі розбіжностей між Статутом та Положенням про Правління, Статут матиме переважну силу.

XI. ВНУТРІШНІЙ ТА ЗОВНІШНІЙ АУДИТИ, ПЕРЕВІРКА БАНКУ.

11.1. Підрозділ внутрішнього аудиту Банку є складовою системи внутрішнього контролю.

11.2. Підрозділ внутрішнього аудиту виконує такі функції:

- 1) Перевіряє наявність та оцінює ефективність роботи систем управління ризиками, відповідність цих систем видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, і внутрішнього контролю Банку;
- 2) Перевіряє процес оцінки достатності капіталу з урахуванням ризиків Банку;
- 3) Здійснює моніторинг дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства і внутрішніх положень Банку, затверджених Наглядовою Радою Банку;
- 4) Оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;
- 5) Перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності;
- 6) Перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;
- 7) Перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;
- 8) Виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку і виникнення конфлікту інтересів у Банку;
- 9) Перевіряє достовірність та вчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
- 10) Інші функції, пов'язані із здійсненням нагляду за діяльністю Банку.

11.3. Підрозділ внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій Раді Банку та звітує перед нею, діє на підставі Положення, затвердженого Наглядовою Радою.

11.4. Працівники підрозділу внутрішнього аудиту під час виконання своїх функціональних обов'язків мають право на ознайомлення з документами, інформацією, письмовими поясненнями з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку незалежно від країни їх місцезнаходження, та афілійованих компаній Банку. Працівники підрозділу внутрішнього аудиту під час виконання своїх функціональних обов'язків мають 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.

11.5. Підрозділ внутрішнього аудиту за результатами проведених перевірок готує та подає Наглядовій Раді Банку звіти і пропозиції щодо усунення виявлених порушень.

11.6. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової Ради Банку.

11.7. Кандидатура керівника Служби внутрішнього аудиту погоджується з Національним банком України;

11.8. Служба внутрішнього аудиту не несе відповідальності і не має владних повноважень щодо операцій, за якими вона здійснює аудит. Служба внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Наглядовій Раді, щодо питань, віднесених до її компетенції.

11.9. Працівники Служби внутрішнього аудиту при призначенні на посаду дають письмове зобов'язання про нерозголошення будь-якої інформації щодо діяльності Банку та збереження банківської таємниці відповідно до вимог чинного законодавства України.

11.10. Фінансова звітність Банку, що подається до Національного банку України, щорічно перевіряється зовнішнім аудитором.

11.11. Аудиторська перевірка Банку здійснюється зовнішнім аудитором, який має сертифікат Національного банку України на аудиторську перевірку банківських установ.

11.12. Звіт зовнішнього аудитора повинен містити інформацію у відповідності до вимог Національного банку України та міжнародних стандартів фінансової звітності.

11.13. Аудиторська перевірка діяльності Банку також має бути проведена на вимогу акціонера.

11.14. Нагляд за діяльністю Банку та за виконанням ним чинного законодавства України щодо банківської діяльності здійснюється Національним банком України.

ХІІ. ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ

12.1. Банк повинен розробляти, впроваджувати, та постійно оновлювати внутрішні Положення про Фінансовий Моніторинг та Програми з Фінансового Моніторингу, відповідно до вимог законодавства

України з запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, включаючи положення Національного банку України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом.

12.2. Банк забезпечує дотримання вимог Національного банку України та інших нормативно-правових актів, що регулюють:

- виявлення та реєстрацію фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу;
- ідентифікацію клієнтів; та
- подання відповідної інформації до державного органу, відповідального за фінансовий моніторинг, згідно положень законодавства України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

12.3. Голова Правління відповідає за організацію дотримання положень законодавства України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, та організацію внутрішньої системи Банку з запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, або фінансування тероризму.

12.4. Внутрішня система Банку з запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення повинна очолюватись співробітником, відповідальним за проведення фінансового моніторингу, який повинен бути незалежним у своїй роботі та підзвітним лише Голові Правління. Такий співробітник є членом Правління Банку та призначається та звільняється на підставі рішення Наглядової Ради.

12.5. Співробітником, відповідальним за проведення фінансового моніторингу, має право вносити пропозиції до Правління, що спрямовані на забезпечення дотримання положень законодавства України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

12.6. У випадку, якщо Правління відхилить пропозиції співробітника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, останній має право подати відповідні пропозиції до Наглядової Ради Банку. Ці пропозиції співробітника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, повинні бути розглянуті Наглядовою Радою на її наступному засіданні.

12.7. Банк повинен зберігати інформацію, що стосується операцій, які підлягають фінансовому моніторингу, та ідентифікації фізичних та

юридичних осіб, що брали участь у таких операціях, не менше п'яти років після здійснення цих операцій.

XIII. ОБЛІК ТА ЗВІТНІСТЬ БАНКУ

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

13.2. У фінансовому звіті Банку відображаються результати його діяльності за звітний період.

13.3. Банк зобов'язаний протягом місяця, наступного за звітним періодом, розповсюджувати на веб-сайті Банку, а також розміщувати у приміщеннях Банку, до яких мають доступ клієнти, у тому числі вкладники, квартальний баланс, звіт про фінансові результати Банку та примітки до звітів, перелік яких визначається Національним банком України.

13.4. Банк зобов'язаний не пізніше 30 квітня наступного за звітним роком оприлюднювати річну фінансову звітність та річну консолідовану фінансову звітність разом із аудиторським висновком, а також інформацію в обсязі, визначеному Національним банком України, про власників істотної участі у Банку шляхом публікації в періодичних виданнях та/або поширення як окремих друкованих видань чи розміщення в мережі Інтернет.

13.5. Фінансовим роком банку вважається календарний рік, який починається 1 січня.

XIV. ТРУДОВИЙ КОЛЕКТИВ

14.1. Трудові відносини працівників та Банку регулюються законодавством України про працю. Працівники Банку підлягають соціальному страхуванню та мають соціальні гарантії відповідно до чинного законодавства.

14.2. Трудовий колектив Банку становлять усі особи, які своєю працею беруть участь у його діяльності на основі трудового договору (контракту), а також інших документів, що регулюють трудові відносини працівника з Банком.

14.3. Збори (конференція) трудового колективу є органом самоуправління трудового колективу Банку. Кожен член трудового колективу має один голос на зборах. Збори (конференція) трудового колективу є правомочними, якщо участь у зборах беруть не менше 2/3 членів трудового колективу Банку. Трудовий колектив Банку на зборах (конференції) вирішує питання, передбачені чинним законодавством України. Рішення зборів (конференції) трудового колективу вважається

прийнятим, якщо за це рішення проголосували більше 50% присутніх членів трудового колективу Банку.

14.3. Голова Правління Банку є уповноваженим представляти інтереси власника у взаємовідносинах з трудовим колективом.

14.4. Банк має право залучати українських та іноземних експертів відповідно до українського законодавства.

XV. ПОРЯДОК РЕОРГАНІЗАЦІЇ ТА ЛІКВІДАЦІЇ БАНКУ

15.1. Реорганізація Банку здійснюється добровільно за рішенням його власників.

15.2. Реорганізація може здійснюватися шляхом злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення.

15.3. При реорганізації Банку вся сукупність прав та обов'язків Банку переходить до його правонаступників.

15.4. Реорганізація за рішенням власників Банку здійснюється згідно із законодавством України про акціонерні товариства за умови попереднього дозволу Національного банку України.

15.5. Банк ліквідується:

1) з ініціативи власників Банку за рішенням Загальних Зборів акціонерів;

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

15.6. Ліквідація Банку з ініціативи власників здійснюється в порядку, передбаченому законодавством України про акціонерні товариства, з урахуванням особливостей, передбачених Законом України "Про банки і банківську діяльність", та за згодою Національного банку України.

15.7. Ліквідація Банку у разі відкликання Національним банком України банківської ліцензії здійснюється відповідно до чинного законодавства України.

15.8. Законодавство України про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом при розгляді судом справи про визнання Банку банкрутом застосовується в частині, що не суперечить нормам Закону України "Про банки і банківську діяльність" та Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

15.9. Ліквідація Банку проводиться призначеним Загальними Зборами акціонерів або іншими органами, які мають відповідні повноваження, ліквідатором (ліквідаційною комісією).

15.10. З дня призначення ліквідатора (ліквідаційної комісії) до нього переходять усі повноваження з управління справами Банку Наглядової Ради та Правління.

15.11. Ліквідатор (ліквідаційна комісія) здійснює заходи відповідно до повноважень по здійсненню ліквідаційної процедури згідно з вимогами чинного законодавства України.

15.12. Дата припинення діяльності Банку визначається відповідно до вимог чинного законодавства України.

15.13. Після ліквідації Банку всі документи здаються до архіву Національного банку України.

XVI. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

16.1. Акціонери керуються законодавством України стосовно всіх питань, які не врегульовані цим Статутом.

16.2. Якщо будь-яке положення цього Статуту стає недійсним, нечинним або таким, що суперечить законодавству, це не впливає на чинність будь-яких інших положень або всіх інших положень Статуту. В такому випадку акціонери Банку повинні якнайшвидше розпочати переговори на спільних справедливих засадах з метою внесення змін у зазначене положення таким чином, щоб воно було чинним та законним у зміненій формі, і максимально відображало первісний намір акціонерів стосовно первісного предмета положення.


16.3. Внесення змін та доповнень до Статуту Банку здійснюється відповідно до вимог чинного законодавства, Статуту Банку та рішення Загальних Зборів акціонерів.

Голова Правління Банку

Солон
Джанлука Корріас



Усний переклад тексту документу з української мови на англійську мову зроблено перекладачем Козар Богданом Ігоровичем

Підпис перекладача:  Козар І. І

Місто Київ. Україна.

Двадцять восьмого лютого дві тисячі двадцятого року.

Я, Козоріз Л. М., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису Голови Правління Акціонерного Товариства «ПРАВЕКС БАНК» громадянина Італії Корріас Джанлука, який зроблено у моїй присутності.

Особу Корріас Джанлука, який підписав документ, встановлено, його дієдатність та повноваження представника перевірено.


Усний переклад тексту документу з української мови на англійську мову зроблено перекладачем Козар Богданом Ігоровичем, справжність підпису якого засвідчую.

Особу перекладача встановлено, його дієдатність та кваліфікацію перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 10761074

Стягнуто плати у гривнях у розмірі відповідно до ст. 31 Закону України „Про нотаріат“

Приватний нотаріус


Козоріз Л. М.

