

ПОГОДЖЕНО  
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

« 24 » січня 2022 р.

Директор  
Департаменту ліцензування

  
Мирошлю ФРЕДОРЕНКО



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

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Рішенням акціонера  
АТ «ПРАВЕКС БАНК»  
Рішення № 1/2022  
від «14» січня 2022 року

Київ  
2022

## 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. Повне найменування Банку:

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

1.3.2. англійською мовою – **«PRAVEX BANK» Joint-Stock Company.**

1.4. Скорочене найменування Банку:

1.4.1. українською мовою – **АТ «ПРАВЕКС БАНК»;**

1.4.2. англійською мовою - **“PRAVEX BANK” JSC.**

1.5. Місцезнаходження Банку: Україна, 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2.

1.6. Банк у своїй діяльності керується Законом України «Про банки і банківську діяльність», Законом України «Про акціонерні товариства», Законом України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», іншими законодавчими актами України та нормативно-правовими актами Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, цим Статутом та рішеннями Загальних Зборів акціонерів, інших органів управління Банку.

1.7. Банк є юридичною особою відповідно до законодавства України.

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

1.9. Банк входить до банківської системи України.

1.10. Банк має відокремлене майно, самостійний баланс, кореспондентські рахунки, має право від свого імені вчиняти правочини, набувати права і нести обов'язки, бути позивачем і відповідачем у суді. Банк самостійно володіє, користується та розпоряджається майном, що перебуває у його власності. Банк відповідає за своїми зобов'язаннями належним йому майном, на яке згідно з законодавством України може бути звернено стягнення.

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

**1.12. Єдиним акціонером Банку є Інтеза Санпаоло С.п.А.**

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

1.14. Банк має статус банку з іноземним капіталом.

1.15. Банк має печатки зі своїм найменуванням.

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, в межах належних їм акцій. Акціонери, які не повністю сплатили акції, відповідають за зобов'язаннями Банку в межах неоплаченої частини вартості належних їм акцій. Акціонер, дії або бездіяльність якого призвели до завдання Банку шкоди з його вини, несе відповідальність своїм майном.

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.

## **II. МЕТА 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 своєї діяльності.

## **III. 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 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. Банк здійснює професійну діяльність на ринках капіталу на підставі ліцензії, що видається Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

3.3. Банк має право надавати такі банківські послуги:

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 фінансові послуги (крім страхування) відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

3.5. Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:

3.5.1. інвестицій;

3.5.2. випуску власних цінних паперів;

3.5.3. зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;

3.5.4. інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;

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

3.5.6. надання послуг адміністратора за випуском облігацій відповідно до Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".

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

3.7. 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.

3.8. На підставі відповідних ліцензій, виданих Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України, Банк має право здійснювати такі види професійної діяльності на ринках капіталу:

3.8.1. з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає субброкерську діяльність;

3.8.2. з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність;

3.8.3. з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність;

3.8.4. з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає діяльність з управління портфелем фінансових інструментів;

3.8.5. з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає інвестиційне консультування;

3.8.6. з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає андеррайтинг;

3.8.7. з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає діяльність з розміщення з наданням гарантії;

3.8.8. з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає діяльність з розміщення без надання гарантії;

3.8.9. депозитарна діяльність депозитарної установи;

3.8.10. діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;

3.8.11. діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.

3.9. Вищезазначений перелік видів діяльності Банку не обмежує права Банку здійснювати іншу діяльність, що не заборонена законодавством України.

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

#### **IV. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ АКЦІОНЕРІВ**

4.1. Акціонери Банку, які є власниками простих акцій, мають право:

4.1.1. брати участь в управлінні Банком;

4.1.2. отримувати дивіденди за умови прийняття відповідного рішення Загальними зборами акціонерів;

4.1.3. отримувати 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 Банку, інші документи та інформацію відповідно до вимог законодавства України.

4.1.4. у разі ліквідації Банку отримати частину його майна або частину вартості його майна;

4.1.5. розпоряджатися акціями Банку в порядку, встановленому цим Статутом та законодавством України.

4.2. Акціонери Банку, які є власниками привілейованих акцій, мають право:

4.2.1. отримувати дивіденди в розмірі 18% річних від номінальної вартості акцій незалежно від розміру чистого прибутку, отриманого Банком у відповідному році, у строк, що не перевищує шість місяців після закінчення звітного періоду;

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

4.2.3. 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;

4.2.4. одержувати інформацію про діяльність Банку, стан активів, суми прибутків та збитків в порядку, передбаченому для акціонерів, які є власниками простих акцій;

4.2.5. голосувати на Загальних Зборах акціонерів:

- щодо зменшення статутного капіталу Банку;

- щодо припинення Банку, що передбачає конвертацію привілейованих акцій цього класу у привілейовані акції іншого класу, прості акції або інші цінні папери;

- внесення змін до статуту Банку, що передбачають обмеження прав акціонерів - власників цього класу привілейованих акцій;

- внесення змін до статуту Банку, що передбачають розміщення нового класу привілейованих акцій, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку, або збільшення обсягу прав акціонерів - власників розміщених класів привілейованих акцій, які мають перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку;

4.2.6. інші права, передбачені законодавством України та Статутом Банку.

4.3. Акціонери Банку зобов'язані:

4.3.1. дотримуватися Статуту, інших внутрішніх документів Банку;

4.3.2. не розголошувати конфіденційну інформацію, банківську та комерційну таємницю, за виключенням випадків, визначених законодавством України;

4.3.3. виконувати рішення Загальних Зборів акціонерів, інших органів Банку;

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

4.3.5. оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом Банку;

4.3.6. виконувати інші обов'язки, передбачені цим Статутом або законодавством 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 акцій та 1 500 000 (один мільйон п'ятсот тисяч) штук привілейованих акцій номінальною вартістю 58 (п'ятдесят вісім) копійок кожна.

5.2. Банк має право розміщувати прості та привілейовані акції.

5.3. Банк здійснює емісію акцій відповідно до законодавства України про акціонерні товариства, ринки капіталу та організовані товарні ринки з урахуванням особливостей, визначених Законом України "Про банки і банківську діяльність".

5.4. Рішення про збільшення статутного капіталу приймається Загальними Зборами акціонерів.

5.5. Збільшення статутного капіталу здійснюється за рахунок грошових внесків, крім випадків, передбачених законодавством України.

5.6. 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.

5.7. Особа, яка придбаває акції під час їх розміщення, зобов'язана повністю оплатити їх вартість до затвердження звіту про результати емісії акцій, крім випадків, передбачених законодавством України. Строк розміщення та порядок оплати вартості акцій встановлюються Загальними Зборами акціонерів відповідно до вимог законодавства України. Загальні Збори акціонерів уповноважені визначати наслідки невиконання зобов'язань щодо оплати вартості акцій у встановлений строк відповідно до вимог законодавства України.

5.8. 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 або рішенні Загальних Зборів акціонерів, за умови додержання обмежень, визначених законодавством України.

5.9. 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.

5.10. 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 актами законодавства України, а також рішеннями уповноважених органів управління Банку.

5.11. Виплата дивідендів здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку, якщо інші умови виплати дивідендів за привілейованими акціями не передбачені умовами їх розміщення.

5.12. Банк у порядку, встановленому Наглядовою радою, письмово повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати.

5.13. Статутний капітал Банку зменшується в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України. Зменшення статутного капіталу за наявності заперечень кредиторів Банку не допускається.

5.14. Банк не має права без згоди Національного банку України зменшувати розмір регулятивного капіталу нижче мінімально встановленого рівня.

## **VI. РЕЗЕРВНИЙ ТА ІНШІ ФОНДИ БАНКУ**

6.1. Банк формує резервний фонд (далі - Резервний фонд) на покриття непередбачених збитків за всіма статтями активів та за позабалансовими зобов'язаннями. 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 відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України та вимог міжнародних стандартів фінансової звітності.

## **VII. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ БАНКУ**

7.1. Органами управління Банку є:

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

7.1.1. Наглядова рада Банку та Правління Банку повинні мати колективну придатність, яка відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також враховує особливості діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.



## 7.2. Загальні Збори акціонерів

7.2.1. Вищим органом управління Банку є Загальні Збори акціонерів Банку.

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

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

7.2.4. Позачергові Загальні Збори акціонерів (**позачергові Загальні Збори акціонерів**) скликаються в будь-якому випадку, якщо цього вимагають інтереси Банку в цілому.

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

7.2.6. Позачергові Загальні збори акціонерів скликаються Наглядовою Радою:

7.2.6.1. з власної ініціативи;

7.2.6.2. на вимогу Правління, в тому числі в разі необхідності вчинення значного правочину;

7.2.6.3. на вимогу акціонера;

7.2.6.4. в інших випадках, встановлених законодавством України.

7.2.7. Про проведення Загальних Зборів акціонерів та їх порядок денний, а також про зміни, що сталися у порядку денному, кожен акціонер повідомляється персонально у письмовій (паперовій або електронній) формі (повідомлення вручаються особисто, надсилаються засобами електронної пошти, поштового зв'язку або іншим способом).

7.2.8. До виключної компетенції Загальних Зборів акціонерів належить:

7.2.8.1. визначення основних напрямів діяльності Банку;

7.2.8.2. внесення змін до Статуту;

7.2.8.3. прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;

7.2.8.4. прийняття рішення про зміну типу товариства;

7.2.8.5. прийняття рішення про емісію акцій та визначення органу Банку, уповноваженого на затвердження результатів емісії акцій;

7.2.8.6. прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;

7.2.8.7. прийняття рішення про збільшення або зменшення статутного капіталу;

7.2.8.8. прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;

7.2.8.9. затвердження положень про Загальні Збори, Наглядову Раду, а також внесення змін до них;

7.2.8.10. затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради Банку;

7.2.8.11. затвердження звіту про винагороду членів Наглядової Ради Банку;

7.2.8.12. затвердження річних результатів діяльності Банку (річного звіту);

7.2.8.13. розгляд звіту Наглядової Ради Банку та затвердження заходів за результатами його розгляду;

7.2.8.14. розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду;

7.2.8.15. розподіл прибутку і порядок покриття збитків Банку, з урахуванням вимог, передбачених законодавством; затвердження строку та порядку виплати частини прибутку;

7.2.8.16. прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій;

7.2.8.17. прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;

7.2.8.18. затвердження розміру річних дивідендів, з урахуванням вимог, передбачених законом;

7.2.8.19. прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних Зборів акціонерів, обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;

7.2.8.20. обрання Голови, Заступника Голови та інших 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 договорів (контрактів) з членами Наглядової Ради;

7.2.8.21. прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради, за винятком випадків, встановлених законом;

7.2.8.22. прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг), що є його предметом, дорівнює чи перевищує 50 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності;

7.2.8.23. прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг), що є його предметом, дорівнює чи перевищує 25 відсотків, але менша ніж 50 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності, в разі якщо кількість незалежних членів Наглядової ради Банку є меншою, ніж встановлено законом;

7.2.8.24. прийняття рішення про виділ та припинення Банку, про ліквідацію Банку, обрання комісії з припинення, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;

7.2.8.25. прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової Ради;

7.2.8.26. затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;

7.2.8.27. прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю, якщо всі члени Наглядової ради є заінтересованими у вчиненні правочину або ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є його предметом, перевищує 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності;

7.2.8.28. вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних Зборів акціонерів згідно із законом або цим Статутом.

7.2.9. Повноваження, що належать до виключної компетенції Загальних Зборів акціонерів, не можуть бути передані іншим органам управління Банку.

7.2.10. Якщо 100 % акцій Банку належать одному акціонеру:

7.2.10.1. повноваження Загальних Зборів акціонерів здійснюються акціонером одноосібно;

7.2.10.2. рішення акціонера складається протягом 10 днів з моменту його прийняття та підписується акціонером або представником акціонера одноосібно.

7.2.11. Рішення Загальних Зборів акціонерів Банку (рішення єдиного акціонера Банку) не має юридичної сили, якщо воно прийнято:

7.2.11.1. з використанням права голосу особами, яким Національний банк України тимчасово заборонив використання права голосу на Загальних Зборах акціонерів Банку та/або висунув вимогу про відчуження акцій (паїв) Банку;

7.2.11.2. з використанням права голосу за акціями, набутими внаслідок вчинення правочину, який є нікчемним.

7.2.12. У разі якщо Банк має більше ніж одного акціонера, порядок скликання, проведення та прийняття рішень Загальними Зборами акціонерів визначається законодавством України.

### **7.3. Наглядова Рада**

7.3.1. Наглядова Рада Банку є колегіальним органом Банку, що 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.

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

7.3.3. Наглядова Рада складається щонайменше з 5 членів і обирається на строк не більше ніж 3 роки. Особи, обрані членами Наглядової Ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів.

7.3.4. Наглядова Рада Банку не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, але в будь-якому випадку кількість незалежних директорів не може становити менше 3 осіб.

7.3.5. Незалежні директори повинні відповідати вимогам, установленим законодавством України щодо незалежності членів

наглядової ради, а також зазначеним в Положенні про Наглядову Раду. Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних директорів вимогам щодо їх незалежності, а в разі виявлення невідповідності - забезпечити заміну таких незалежних директорів.

7.3.6. 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.

7.3.7. Член Наглядової Ради Банку не може бути керівником, посадовою особою та/або членом наглядової ради банку чи іншого органу управління іншого банку, зареєстрованого в Україні, крім випадків, передбачених законодавством України.

7.3.8. Голова та члени Наглядової Ради Банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України. Процедура обрання та відкликання Голови та членів Наглядової Ради Банку, 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, яке затверджується Загальними Зборами акціонерів.

7.3.9 Порядок виплати членам Наглядової Ради винагороди визначається законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову Раду Банку, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з членом Наглядової Ради. Такий договір (контракт) від імені Банку підписується Головою Правління чи іншою уповноваженою Загальними Зборами акціонерів особою на умовах, затверджених рішенням Загальних Зборів акціонерів. У разі укладення з членом Наглядової Ради Банку цивільно-правового договору такий договір може бути оплатним або безоплатним.

7.3.10. За рішенням Голови Наглядової Ради рішення приймаються Наглядовою Радою:

7.3.10.1. на засіданнях Наглядової Ради з особистою присутністю членів Наглядової Ради у місці проведення засідання, за допомогою відео-конференції або інших електронних засобів, або

7.3.10.2. у формі заочного голосування (опитування) шляхом направлення Головою Наглядової Ради або за його дорученням корпоративним секретарем чи іншою особою проекту рішення або бюлетеня з питаннями для голосування.

7.3.11. Засідання Наглядової Ради можуть проводитись як в Україні, так і за кордоном.

7.3.12. Засідання є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу.

7.3.13. 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. Голоси підраховуються і

рішення вважається прийнятим, якщо проголосували усі члени Наглядової Ради, які мають право голосу.

7.3.14. Рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні або у заочному голосуванні та мають право голосу. У разі рівного розподілу голосів членів Наглядової Ради, вирішальним є голос Голови (а у разі його відсутності – Заступника Голови) Наглядової Ради.

7.3.15. Наглядова Рада має виконувати усі обов'язки, покладені на неї законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, цим Статутом та Положенням про Наглядову Раду.

7.3.16. До виключної компетенції Наглядової Ради Банку належить:

7.3.16.1. затвердження та контроль за реалізацією стратегії банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними Зборами акціонерів Банку;

7.3.16.2. забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними Зборами акціонерів Банку;

7.3.16.3. затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, комплаєнсу та внутрішнього аудиту;

7.3.16.4. затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;

7.3.16.5. забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;

7.3.16.6. затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;

7.3.16.7. затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;

7.3.16.8. запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;

7.3.16.9. визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

7.3.16.10. визначення кредитної політики Банку;

7.3.16.11. затвердження організаційної структури Банку, у тому числі структури підрозділів з управління ризиками, комплаєнс, внутрішнього аудиту;

7.3.16.12. затвердження внутрішніх положень про Правління, про комітети Наглядової Ради, про структурні підрозділи з управління ризиками, комплаєнсу, внутрішнього аудиту, про інші структурні

підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій Раді, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Наглядовою Радою;

7.3.16.13. призначення та припинення повноважень Голови, Заступника Голови та членів Правління Банку, призначення та звільнення головного ризик-менеджера (CRO), головного комплаєнс-менеджера (CCO), керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку;

7.3.16.14 здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів з управління ризиками, комплаєнсу, внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;

7.3.16.15. здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку, зокрема підрозділів з управління ризиками, комплаєнсу, внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Правління Банку, головного ризик-менеджера (CRO), головного комплаєнс-менеджера (CCO), керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку та підрозділів з управління ризиками, комплаєнсу, внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;

7.3.16.16. визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю; затвердження звіту про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок;

7.3.16.17. визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з такою аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати її послуг;

7.3.16.18. розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка затвердження рекомендацій Загальним Зборам акціонерів для прийняття рішення щодо нього;

7.3.16.19. контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою за результатами проведення зовнішнього аудиту;

7.3.16.20. прийняття рішень щодо створення, участі, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, утворення філій, відділень та представництв Банку на території інших держав, затвердження їх статутів та положень, а також прийняття рішень щодо участі Банку в юридичних особах, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу;

7.3.16.21. затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління Банку, керівником та працівниками

підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером (CRO), головним комплаєнс-менеджером (CCO), встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, та надання повноважень Голові Наглядової Ради або іншій особі підписувати трудові договори (контракти) з членами Правління, включаючи Голову Правління, керівником підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером (CRO), головним комплаєнс-менеджером (CCO);

7.3.16.22. контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України; опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банку;

7.3.16.23. затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю за операціями із пов'язаними з Банком особами;

7.3.16.24. визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог, встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;

7.3.16.25. здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової Ради Банку загалом та кожного члена Наглядової Ради Банку, зокрема комітетів Наглядової Ради Банку, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової Ради Банку, розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Наглядової Ради Банку за результатами такої оцінки;

7.3.16.26. погодження проектів річних фінансових звітів Банку перед їх поданням на затвердження Загальними Зборами акціонерів;

7.3.16.27. прийняття рішень про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;

7.3.16.28. прийняття рішення про відсторонення Голови Правління або іншого члена Правління від здійснення його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку у випадку відсторонення Голови Правління;

7.3.16.29. затвердження положення про винагороду членів Правління Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;

7.3.16.30. затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;

7.3.16.31. розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;

7.3.16.32. прийняття рішення про проведення річних або позачергових Загальних Зборів акціонерів відповідно до Статуту та у випадках,

встановлених законодавством, 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;

7.3.16.33. прийняття рішень щодо притягнення члена Правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера (CRO), головного комплаєнс-менеджера (CCO) до дисциплінарної відповідальності;

7.3.16.34. прийняття рішення про емісію Банком цінних паперів, крім акцій; прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;

7.3.16.35. прийняття рішень щодо утворення та припинення діяльності, обрання складу постійних чи тимчасових комітетів Наглядової Ради з числа її членів, таких як, серед іншого, Комітет з питань аудиту, Комітет з управління ризиками (або комітет, що поєднує функції цих двох комітетів), Комітет з питань призначень та визначення винагород;

7.3.16.36. затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних Зборів акціонерів законом про акціонерні товариства, та тих, що рішенням Наглядової Ради передані для затвердження Правлінню Банку;

7.3.16.37. затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законом про акціонерні товариства або цим Статутом;

7.3.16.38. визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів відповідно до законодавства;

7.3.16.39. вирішення питань, що віднесені законом про акціонерні товариства до компетенції Наглядової Ради в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;

7.3.16.40. прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, (i) становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку; (ii) дорівнює чи перевищує 25 відсотків, але є меншою ніж 50 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності, у разі якщо склад Наглядової Ради Банку відповідає вимогам закону щодо кількості незалежних членів; прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю у випадках, передбачених законом про акціонерні товариства;



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

7.3.16.42. прийняття у випадках, передбачених законом про акціонері товариства, рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

7.3.16.43. прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;

7.3.16.44. надсилання у випадках, передбачених законом про акціонерні товариства, оферти акціонерам про придбання належних їм акцій;

7.3.17. Наглядова Рада здійснює інші повноваження, віднесені до її компетенції. Наглядова Рада може передати повноваження, що не віднесені до її виключної компетенції, іншим органам управління Банку, якщо це не суперечить законодавству України або політикам Групи.

7.3.18. Голова та члени Наглядової Ради Банку під час виконання ними своїх функціональних обов'язків мають право ознайомлюватися з документами та інформацією з питань діяльності банку, включаючи всі підрозділи банку незалежно від країни їх місцезнаходження, та афілійованих осіб банку, право доступу до системи автоматизації банківських операцій та право отримувати інформацію від керівників і працівників банку з питань, що виникають у зв'язку з виконанням ними функціональних обов'язків.

7.3.19. Наглядова Рада має право прийняти рішення про винесення на розгляд Загальних зборів акціонерів будь-якого питання, крім тих, які згідно із законодавством або Статутом віднесені до виключної компетенції Наглядової Ради Банку.

7.3.20. У разі якщо Наглядова Рада Банку не сформована у складі, мінімально необхідному відповідно до законодавства, Правління Банку має право прийняти рішення про винесення на розгляд Загальних Зборів акціонерів будь-якого питання, яке законом або Статутом віднесене до виключної компетенції Наглядової Ради. Загальні збори акціонерів мають право розглянути таке питання та прийняти рішення щодо нього.

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

7.3.22. Без рішення Загальних Зборів акціонерів повноваження члена Наглядової Ради з одночасним припиненням договору припиняються у випадках, визначених законодавством.

7.3.23. Наглядова Рада Банку за пропозицією Голови Наглядової Ради має право обрати корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Банку з акціонерами та інвесторами. Корпоративний секретар є працівником Банку.

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

7.3.25. Голова та члени Наглядової Ради Банку несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їхніми діями і бездіяльністю. Якщо відповідальність несуть кілька осіб, їх відповідальність перед Банком є солідарною.

#### **7.4. Правління Банку**

7.4.1. Правління Банку є виконавчим органом Банку, здійснює управління поточною діяльністю Банку та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, установленими Статутом Банку, рішеннями Загальних Зборів акціонерів і Наглядової Ради Банку.

7.4.2. Правління Банку підзвітне Загальним Зборам акціонерів та Наглядовій Раді Банку.

7.4.3. Правління Банку складається з Голови Правління, Заступника (Заступників) Голови Правління та інших членів Правління, у тому числі відповідального за проведення фінансового моніторингу працівника Банку. Голова Правління, Заступник (Заступники) Голови Правління та інші члени Правління погоджуються Національним банком України.

7.4.4. Правління складається не менш ніж з трьох осіб, персональний склад Правління Банку визначає Наглядова Рада Банку.

7.4.5. Правління очолює Голова Правління, який вступає на посаду після його погодження Національним банком України.

7.4.6. Голова Правління, його Заступники та члени Правління мають відповідати вимогам, які встановлені законодавством для керівників Банку.

7.4.7. Наглядова Рада має право в будь-який момент відсторонити від виконання обов'язків будь-якого члена Правління. Відсторонений член Правління залишається на посаді до прийняття відповідного рішення Наглядовою Радою про його звільнення з посади члена Правління або про відновлення повноважень, однак не може здійснювати будь-які повноваження щодо управління діяльністю Банку. У разі відсторонення Голови або Заступника Голови Правління Наглядова Рада одночасно має призначити тимчасово виконуючого обов'язки Голови або Заступника Голови із членів Правління.

7.4.8. Правління діє на підставі Положення про Правління, що визначає, серед іншого, внутрішню структуру Правління, об'єм повноважень, порядок проведення засідань, прийняття рішень тощо.

7.4.9. Члени Правління зобов'язані:

7.4.9.1. діяти в інтересах та на користь Банку;

7.4.9.2. дотримуватись вимог законодавства України, цього Статуту та внутрішніх документів Банку;

7.4.9.3. дотримуватись та виконувати рішення Загальних Зборів акціонерів та Наглядової Ради Банку;

7.4.9.4. дотримуватись стратегії та бізнес-плану Банку.

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

7.4.11. Рішення Правління Банку оформлюються протоколами засідань Правління та приймаються простою більшістю голосів присутніх на засіданні членів Правління. У разі рівного розподілу голосів голос Голови Правління є вирішальним.

7.4.12. До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до компетенції Загальних Зборів акціонерів та Наглядової ради Банку та не були передані Правлінню Банку. До компетенції Правління Банку, серед іншого, належать такі функції:

7.4.12.1. організація та забезпечення виконання рішень Загальних Зборів акціонерів та Наглядової ради Банку;

7.4.12.2. розгляд та затвердження звітів про роботу структурних підрозділів Банку;

7.4.12.3. забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою Радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

7.4.12.4. реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

7.4.12.5. визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;

7.4.12.6. реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою Радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків, культури управління ризиками, процедур, методів та інших заходів ефективного управління ризиками. Правління Банку визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків підрозділами управління ризиками і комплаєнсу і не втручається у виконання ними своїх обов'язків;

7.4.12.7. створення постійно діючих Кредитного комітету та Комітету з управління активами та пасивами;

7.4.12.8. 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;

7.4.12.9. визначення завдань, функцій, порядку роботи комітетів Правління Банку та затвердження відповідних положень;

7.4.12.10. впровадження визначеної Наглядовою Радою Банку організаційної структури Банку;

7.4.12.11. розроблення та затвердження положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно зі стратегією розвитку Банку, окрім затвердження тих положень, затвердження яких належить до виключної компетенції Наглядової Ради;

7.4.12.12. забезпечення та участь у розробленні внутрішньобанківських документів щодо питань управління ризиками згідно з відповідними нормативно-правовими актами;

7.4.12.13. забезпечення підготовки 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;

7.4.12.14. забезпечення підготовки та надання Наглядовій Раді Банку пропозицій щодо необхідності внесення змін до стратегії та політики управління ризиками;

7.4.12.15. 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;

7.4.12.16. 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;

7.4.12.17. затвердження значень лімітів щодо кожного виду ризиків згідно з визначеним Наглядовою Радою Банку переліком лімітів (обмежень);

7.4.12.18. інформування, не пізніше наступного робочого дня, Наглядової Ради Банку щодо нових або непередбачуваних значних загроз ліквідності Банку, як передбачено відповідними нормативно-правовими актами;

7.4.12.19. прийняття рішень щодо провадження нових інформаційних технологій, спрямованих на підвищення рівня послуг Банку; забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;

7.4.12.20. 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;

7.4.12.21. визначення порядку затвердження внутрішніх документів Банку, крім тих, затвердження яких відноситься до компетенції Загальних Зборів акціонерів або Наглядової Ради Банку чи віднесене до компетенції Правління Загальними зборами акціонерів або Наглядовою радою;

7.4.12.22. виконання функцій з управління проблемними активами відповідно до законодавства і внутрішніх документів Банку;

7.4.12.23. виконання всіх інших обов'язків, пов'язаних з поточною діяльністю Банку відповідно до Статуту, Положення про Правління, рішень Загальних Зборів акціонерів та Наглядової Ради Банку, крім тих, що віднесені до компетенції Загальних Зборів акціонерів та Наглядової Ради Банку та не були передані Правлінню Банку.

7.4.13. Повноваження, умови працевлаштування та винагорода Голови Правління визначаються трудовим договором, умови якого затверджуються Наглядовою Радою. Такий трудовий договір укладається між Головою Правління та Банком в особі Голови Наглядової Ради або іншої уповноваженої Наглядовою Радою особи.

7.4.14. Голова Правління Банку:

7.4.14.1. керує роботою Правління, організовує його роботу, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань;

7.4.14.2. без довіреності виступає представником Банку та діє від імені Банку стосовно усіх питань, пов'язаних із діяльністю Банку, у відносинах з третіми особами та державними органами, включаючи усі підприємства, установи, організації як в Україні, так і за кордоном, керуючись законодавством України, рішеннями Загальних Зборів акціонерів, Наглядової Ради Банку, Правління Банку та цим Статутом;

7.4.14.3. вчиняє (підписує) від імені Банку будь-які правочини (довіреності, договори, контракти, угоди тощо) та інші документи фінансового та майнового характеру;

7.4.14.4. представляє на розгляд і затвердження Наглядової Ради Банку проекти перспективних і річних кредитних, валютних та інших планів Банку, плани доходів, витрат та прибутків Банку;

7.4.14.5. призначає на посади і звільняє з посад працівників Банку, крім тих, призначення і звільнення яких віднесено до компетенції Наглядової Ради. Ці повноваження можуть бути частково або повністю передані Головою Правління іншим працівникам Банку;

7.4.14.6. затверджує внутрішні документи Банку, затвердження яких віднесене до компетенції Голови Правління Банку законодавством України, Статутом, внутрішніми документами Банку, рішеннями Загальних Зборів акціонерів або Наглядової Ради;

7.4.14.7. визначає підрозділи або посадових осіб Банку, відповідальних за зберігання документів Банку, які Банк зобов'язаний зберігати відповідно до закону;

7.4.14.8. видає накази, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку; надає повноваження іншим працівникам Банку видавати накази з питань, віднесених до їх компетенції;

7.4.14.9. розподіляє повноваження та обов'язки між іншими членами Правління;

7.4.14.10. виконує інші обов'язки.

7.4.15. У разі тимчасової відсутності Голови Правління Банку з будь-якої причини (включаючи, зокрема, відпустку, тимчасову непрацездатність, відрядження), він своїм наказом на період своєї відсутності може покласти обов'язки Голови Правління на Заступника Голови Правління, а у разі його відсутності – на іншого члена Правління Банку. Виконувач обов'язків Голови Правління, якщо наказом не передбачено інше, має всі повноваження Голови Правління, включаючи його право діяти від імені Банку без довіреності.

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

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

7.4.18. Голова та члени Правління Банку несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їхніми діями і бездіяльністю. Якщо відповідальність несуть кілька осіб, їх відповідальність перед Банком є солідарною.

7.4.19. За рішенням Правління його права та обов'язки можуть бути делеговані, якщо це не суперечить законодавству, Статуту та Положенню про Правління.

## **VIII. ПРАВО ПІДПISУ**

8.1. Представництво Банку перед третіми особами здійснюється на підставі Статуту (без довіреності) або за довіреністю.

8.2. Голова і будь-який інший член Правління представляють Банк на підставі Статуту. Голова Правління визначає види і суми правочинів, які можуть вчиняти інші члени Правління.

8.3. Інші особи представляють Банк за довіреністю.

8.4. Правочин, який вчиняє Банк, має бути підписаний двома уповноваженими Банком особами, крім:

- правочину, який підписує Голова Правління Банку;
- правочину, який підписує представник Банку за довіреністю, якщо така довіреність передбачає право одноосібного представництва.

8.5. Особи, які представляють Банку, діють з урахуванням обмежень, встановлених Статутом Банку, внутрішніми документами Банку, рішеннями Загальних Зборів акціонерів, Наглядової Ради, Правління.

## **IX. ВНУТРІШНІЙ АУДИТ. АУДИТОРСЬКА ПЕРЕВІРКА. ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ**

9.1. Підрозділ внутрішнього аудиту Банку є складовою системи внутрішнього контролю. Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює свою діяльність відповідно до міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту, якими є документи (вимоги), прийняті Радою з міжнародних стандартів внутрішнього аудиту (International Internal Audit Standards Board - IIASB) та схвалені Наглядовою радою професійної практики (International Professional Practices framework oversight council - IPPFOS).

9.2. Підрозділ внутрішнього аудиту виконує такі функції:

9.2.1. 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;

9.2.2. перевіряє процеси управління Банком, у тому числі щодо оцінки достатності капіталу та достатності ліквідності;

9.2.3. перевіряє дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства і внутрішніх положень Банку;

9.2.4. оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;

9.2.5. перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності;

9.2.6. перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;

9.2.7. перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;

9.2.8. виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку і виникнення конфлікту інтересів у Банку;

9.2.9. перевіряє достовірність та вчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;

9.2.10. інші функції, пов'язані із здійсненням нагляду за діяльністю Банку.

9.3. Підрозділ внутрішнього аудиту проводить оцінку видів діяльності Банку, виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг).

9.4. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій Раді Банку та звітує перед нею.

9.5. Підрозділ внутрішнього аудиту діє на підставі Положення, затвердженого Наглядовою Радою.

9.6. Працівники підрозділу внутрішнього аудиту під час виконання своїх функціональних обов'язків мають право на отримання та ознайомлення з документами, інформацією, усними та письмовими поясненнями з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку незалежно від країни їх місцезнаходження, та афілійованих компаній Банку, а також на доступ до системи автоматизації банківських операцій.

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

9.8. Підрозділ внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Наглядовій Раді.

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

9.10. Кандидатура керівника підрозділу внутрішнього аудиту погоджується з Національним банком України. Керівник підрозділу

внутрішнього аудиту вступає на посаду після погодження його кандидатури Національним банком України.

9.11. Банк забезпечує проведення щорічної перевірки фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності аудиторською фірмою (аудитором) відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

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

9.13. Банк створює комплексну, адекватну та ефективну систему внутрішнього контролю, що включає систему управління ризиками та внутрішній аудит, згідно з вимогами, установленими Національним банком України.

9.14. Система внутрішнього контролю банку має забезпечувати:

9.14.1. досягнення Банком довгострокових цілей, зокрема прибутковості його діяльності;

9.14.2. здійснення банківської діяльності з урахуванням ризиків;

9.14.3. відповідність діяльності Банку законодавству України та внутрішньобанківським документам;

9.14.4. достовірність фінансової, управлінської, статистичної звітності Банку;

9.14.5. чіткий розподіл обов'язків, функцій та повноважень між Наглядовою Радою Банку та Правлінням Банку, а також між підрозділами Банку.

9.15. Внутрішній контроль Банку здійснюється його підрозділами на трьох рівнях:

9.15.1. бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності Банку - перший рівень;

9.15.2. підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) - другий рівень;

9.15.3. підрозділ внутрішнього аудиту - третій рівень.

9.16. Система управління ризиками Банку має забезпечувати виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення всіх суттєвих ризиків у діяльності Банку з урахуванням розміру Банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку, особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

9.17. Банк зобов'язаний згідно з вимогами Національного банку України розробляти та подавати до Національного банку України плани забезпечення безперервної діяльності банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, відновлення діяльності Банку.

9.18. Банк утворює постійно діючі підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і забезпечує



незалежне, об'єктивне та ефективне виконання цими підрозділами своїх обов'язків.

9.19. Підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) діють на підставі положень, що затверджуються Наглядовою Радою Банку, і підпорядковуються головному ризик-менеджеру (CRO) та головному комплаєнс-менеджеру (CCO) відповідно. Головний ризик-менеджер (CRO) та головний комплаєнс-менеджер (CCO) підпорядковуються Наглядовій Раді Банку та звітують перед нею.

9.20 Банк зобов'язаний погоджувати з Національним банком України рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера (CRO) та головного комплаєнс-менеджера (CCO), крім випадків звільнення таких осіб за власним бажанням, за згодою сторін або у зв'язку із закінченням строку трудового договору (контракту).

## **X. ОБЛІК ТА ЗВІТНІСТЬ БАНКУ**

10.1. Банк організовує бухгалтерський облік відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

10.3. Банк зобов'язаний не пізніше 30 квітня наступного за звітним року оприлюднювати річну фінансову звітність та річну консолідовану фінансову звітність разом із аудиторським звітом, а також іншу інформацію в обсязі, визначеному Національним банком України, шляхом розміщення на власному веб-сайті та в інший спосіб у випадках, визначених законодавством України.

## **XI. ЗБОРИ ТРУДОВОГО КОЛЕКТИВУ**

11.1. 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 законодавством України. Рішення зборів (конференції) трудового колективу вважається прийнятим, якщо за нього проголосували більше 50% присутніх членів трудового колективу Банку.

11.2. Голова Правління Банку є уповноваженим представляти інтереси роботодавця у взаємовідносинах з трудовим колективом в цілому.

## **ХІІ. ПОРЯДОК РЕОРГАНІЗАЦІЇ ТА ЛІКВІДАЦІЇ БАНКУ**

12.1. Банк може бути реорганізований за рішенням Загальних зборів акціонерів.

12.2. Реорганізація може здійснюватися шляхом злиття, приєднання, поділу, виділу, перетворення.

12.3. Реорганізація за рішенням Загальних зборів акціонерів здійснюється згідно із законодавством України, за умови надання попереднього дозволу Національного банку України на реорганізацію Банку та затвердження Національним банком України плану реорганізації Банку.

12.4. Банк ліквідується:

12.4.1. за рішенням Загальних Зборів акціонерів;

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

12.5. Ліквідація Банку за рішенням Загальних Зборів акціонерів здійснюється в порядку, передбаченому законодавством України про ліквідацію юридичних осіб, з урахуванням особливостей, передбачених законодавством про банки і банківську діяльність.

12.6. Реорганізація, ліквідація Банку за рішенням Загальних Зборів акціонерів здійснюється призначеною Загальними Зборами акціонерів комісією (ліквідаційна комісія).

12.7. З дня призначення ліквідаційної комісії до неї переходять усі повноваження Наглядової Ради та Правління Банку.

12.8. Дата припинення Банку визначається відповідно до законодавства України.

12.9. Після ліквідації Банку документи здаються до архіву Національного банку України відповідно до законодавства України.

## **ХІІІ. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ**

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

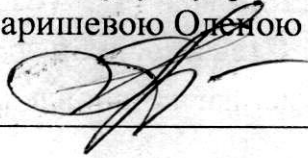
13.2. У разі розбіжностей між Статутом та внутрішнім документом Банку, Статут має переважну силу.

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

13.4. Внесення змін до Статуту Банку здійснюється за рішенням Загальних Зборів акціонерів відповідно до вимог законодавства, Статуту

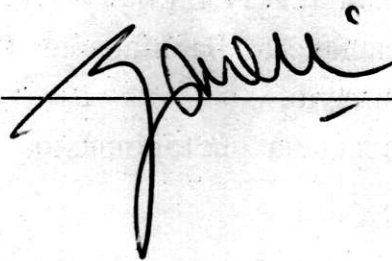
Банку. Внесення змін до Статуту оформлюється шляхом викладення його в новій редакції, за підписом акціонера або уповноваженої ним особи. Статут, зміни до нього підлягають реєстрації відповідно до законодавства і набувають чинності з моменту їх реєстрації.

Усний переклад тексту цього Статуту з української мови на англійську мову здійснено перекладачем Баришевою Оленою Вікторівною



---

Голова Правління Банку



---

Стефано Бурані

*Місто*

Київ, Україна, чотирнадцятого січня дві тисячі двадцять другого року.

Я, **КІРЮХОВА Н.С.**, приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису Голови Правління Акціонерного товариства "ПРАВЕКС БАНК" громадянина Італійської Республіки, **Бурані Стефано**, який зроблено у моїй присутності.

Особу представника встановлено, його дієздатність та повноваження перевірено.

Усний переклад тексту Статуту з української мови на англійську мову зроблено перекладачем **Баришевою Оленою Вікторівною**, справжність підпису якої засвідчую.

Особу перекладача встановлено, її дієздатність та кваліфікацію перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за №№ *59, 52*  
Приватний нотаріус Київського  
міського нотаріального округу

**Н.С. КІРЮХОВА**

