

Державну реєстрацію змін до установчих  
документів ПРОВЕДЕНО  
Дата реєстрації 07 ТРА 2015  
Номер запису 10401050058003106  
Державний реєстратор Софія



ПОГОДЖЕНО  
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

"29" квітня 2015 р.



ЗАСТУПНИК ГОЛОВИ  
НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ

О.В. Гусорук

СТАТУТ  
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ  
«ПРАВЕКС-БАНК»  
Ідентифікаційний код - 14360920  
(нова редакція)

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Рішенням акціонера  
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»  
Рішення № 2/2015  
від «26» березня 2015 року

Київ  
2015

Державну реєстрацію змін до установчих  
документів ПРОВЕДЕНО

Дата реєстрації 30.12.2015  
Номер запису 10401050061003106  
Державний реєстратор Софія

## I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Цей Статут визначає порядок організації, діяльності, реорганізації та ліквідації **Публічного акціонерного товариства комерційного банку "ПРАВЕКС-БАНК"** (далі – "Банк").

1.2. Публічне акціонерне товариство комерційний банк **"ПРАВЕКС-БАНК"** створено шляхом перейменування Акціонерного комерційного банку **"ПРАВЕКС-БАНК"**, (заснованого відповідно до рішення Установчих Зборів акціонерів, Протокол № 1 від «20» вересня 1992 року, зареєстрованого Національним банком України «29» грудня 1992 року за реєстраційним № 139) згідно рішення Загальних Зборів акціонерів Банку (протокол № 3 від «07» вересня 2009 року) і є правонаступником його прав і обов'язків.

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 публічного 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 Спостережної Ради та Правління мають надавати банку 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 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 – **Публічне акціонерне товариство комерційний банк „ПРАВЕКС-БАНК”;**

1.19.2. російською мовою – **Публичное акционерное общество коммерческий банк „ПРАВЭКС-БАНК”;**

1.19.3. англійською мовою – **Public joint-stock company commercial bank “PRAVEX-BANK”.**

1.20. Банк має фірмове скорочене найменування:

1.20.1. українською мовою – **ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК”;**

1.20.2. російською мовою – **ПАОКБ „ПРАВЭКС-БАНК”;**

1.20.3. англійською мовою - **“PRAVEX-BANK” PJSCCB.**

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

## **ІІ. 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 ефективне використання фінансових ресурсів, всіляке сприяння розвитку підприємств, об'єднань, організацій, установ, сприяння укріпленню їх фінансового становища, розширенню послуг, прискоренню вирішення інших фінансово-комерційних питань.

### **ІІІ. 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.

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;

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) 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. діяльність з обміну валют;

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

3.6.1. інвестицій;

3.6.2. випуску власних цінних паперів;

3.6.3. випуску, розповсюдження та проведення лотерей;

3.6.4. зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;

3.6.5. інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;

3.6.6. ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);

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

3.7. Банк здійснює діяльність, надає банківські та інші фінансові послуги в національній валюті, а за наявності відповідної ліцензії Національного банку України – в іноземній валюті.

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: андерайтинг.

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 ОБОВ'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 валюта;

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, організовувати 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 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, протоколи Ревізійної Комісії, 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 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) 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 таємниці;

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 954 970 000, 00 гривень (дев'ятсот п'ятдесят чотири мільйони дев'ятсот сімдесят тисяч гривень 00 копійок). Статутний капітал Банку поділений на 1 645 000 000 (один мільярд шістсот сорок п'ять мільйонів) штук 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. Розміщення акцій провадиться в порядку, передбаченому чинним законодавством України. Акціонери Банку мають першочергове право на придбання акцій, що додатково розміщаються, у процесі приватного розміщення. Затвердження результатів розміщення 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 розміщення 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. Срок 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 викупити в акціонера оплачені ним акції тільки за рахунок сум, котрі перевищують Статутний капітал, для їх наступного перепродажу, розповсюдження серед своїх працівників або анулювання. Вказані акції повинні бути реалізовані або анульовані у строк не більше одного року. Протягом цього періоду розподіл прибутку, а також голосування і визначення кворуму на Загальних Зборах акціонерів проводиться без урахування приданих Банком власних акцій.

5.13. Наслідки невиконання зобов'язань з викупу акцій визначаються рішенням Загальних Зборів акціонерів відповідно до законодавства України.

5.14. 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.

5.15. Умови та порядок конвертації привілейованих акцій певного класу у прості акції Банку чи у привілейовані акції іншого класу визначаються рішенням Загальних Зборів акціонерів відповідно до законодавства України.

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

5.17. Дивіденди виплачуються один раз на рік, у строк не пізніше шести місяців після закінчення звітного року, за підсумками календарного року.

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 встановлюється Спостережною 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.

5.18. 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.

5.19. Статутний капітал Банку зменшується в порядку, встановленому Державною 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.

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

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

6.1. Банк формує Резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях. Розмір відрахувань до Резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від чистого прибутку Банку до досягнення ним 25 відсотків 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 вкладами 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;
- Спостережна Рада Банку;
- Правління Банку;
- Ревізійна Комісія Банку.

10.2. Загальні Збори акціонерів.

10.2.1. Вищим органом управління Банком є Загальні Збори акціонерів Банку (далі – «**Загальні Збори**»).

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

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

вважаються позачерговими.

10.2.4. Позачергові Збори 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 можуть бути також скликані на письмову вимогу Спостережної Ради Банку, Ревізійної комісії Банку або Національного банку України.

10.2.6. Про проведення Загальних Зборів акціонери повідомляються персонально у письмовій формі (повідомлення доставляється на руки, поштою, факсом або іншим способом). Про зміни, що сталися у порядку денному акціонери повідомляються 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 зміну організаційно-правової форми Банку;
- 5) прийняття рішення про розміщення акцій та визначення відповідного органу Банку, що уповноважується на затвердження результатів розміщення акцій;
- 6) прийняття рішення про зміну розміру Статутного капіталу Банку;
- 7) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- 8) прийняття рішення про умови та порядок конвертації привілейованих акцій певного класу у прості акції Банку чи у привілейовані акції іншого класу;
- 9) затвердження положень про Загальні Збори, Спостережну Раду, Правління та Ревізійну Комісію Банку, а також внесення змін до них;
- 10) затвердження інших внутрішніх документів Банку, якщо інше не передбачено Статутом Банку;
- 11) затвердження річних результатів діяльності Банку (річного звіту) включаючи його дочірні підприємства; затвердження звіту Спостережної Ради Банку, Правління Банку, затвердження звіту Ревізійної комісії та заходів за результатами розгляду висновків зовнішнього аудитора,
- 12) порядку розподілу прибутку, строку та порядку виплати частки прибутку;
- 13) покриття збитків та розподіл прибутку;
- 14) прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій та наслідки невиконання зобов'язань з викупу акцій;
- 15) затвердження розміру річних дивідендів;
- 16) прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних Зборів;

17) обрання та відкликання Голови (Заступника Голови) та членів Спостережної Ради, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, в тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Спостережної Ради;

18) обрання голови та членів Ревізійної комісії, прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень;

19) затвердження висновків Ревізійної комісії;

20) 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;

21) прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної Ради, звіту Правління, звіту Ревізійної комісії;

22) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;

23) затвердження правочинів про злиття та приєднання Банку;

24) обрання комісії з припинення Банку;

25) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних Зборів згідно із чинним Статутом або Положенням про Загальні Збори Банку.

10.2.8. Повноваження, визначені підпунктами 1 – 25 пункту 10.2.7. цього Статуту, належать до виключної компетенції Загальних Зборів і не можуть бути делеговані іншим органам управління Банку.

10.2.9. Повноваження Загальних Зборів, передбачені пунктом 10.2.7. цього Статуту, а також внутрішніми документами Банку, здійснюються акціонерами одноосібно.

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

10.2.11. Загальні Збори визнаються правомочними за умови наявності кворуму, тобто якщо в них беруть участь акціонери (їх представники), які сукупно є власниками не менш як 60 відсотків голосуючих акцій. Наявність кворуму визначається один раз на момент завершення реєстрації акціонерів (їх представників), які прибули для участі у Загальних Зборах.

### **10.3. Спостережна Рада**

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

управлінні Банком;

10.3.2. Спостережна Рада Банку обирається Загальними Зборами з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів.

10.3.3. Спостережна Рада складається щонайменше з 5 (п'яти) членів і обирається строком до 3 (трьох) років.

10.3.4. Спостережна Рада Банку не менш як на одну четверту має складатися з незалежних членів.

Член Спостережної Ради Банку, який є:

- асоційованою особою члена Правління Банку,
- представником споріднених або афілійованих осіб Банку,
- акціонером Банку або його представником,

не може вважатися незалежним.

Не менш як на одну четверту Спостережна Рада Банку має складатися з осіб, які мають повну вищу освіту в галузі економіки або права. Інші члени Спостережної Ради Банку повинні мати повну вищу освіту та освіту в галузі менеджменту (управління). Члени Спостережної Ради Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію. Хоча б один із членів Спостережної Ради Банку, який має освіту в галузі економіки або права, повинен мати досвід роботи в банківській системі на керівних посадах не менше 3 (трьох) років.

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

Члени Спостережної Ради Банку не можуть одночасно входити до складу Правління та Ревізійної комісії Банку, а також бути працівниками Банку.

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

10.3.7. За рішенням Голови Спостережної Ради, рішення повинні прийматись Спостережною Радою або на засіданнях Спостережної Ради з особистою присутністю членів Спостережної Ради у місці проведення засідання, або шляхом направлення Головою Спостережної Ради протоколу із пропозиціями на розгляд членам Спостережної Ради (заочне голосування).

10.3.8. Засідання Спостережної Ради можуть проводитись як в Україні, так і за кордоном. Спостережна Рада має право приймати рішення на своїх засіданнях щодо будь-яких питань, винесених на її розгляд, якщо принаймні більше половини загальної кількості членів Спостережної Ради

беруть участь у засіданні. Спостережна Рада приймає рішення на засіданні більшістю голосів членів, присутніх на засіданні, якщо інше не передбачено Статутом чи Положенням про Спостережну Раду. Кожен член Спостережної Ради має один голос. У разі однакової кількості голосів членів Спостережної Ради, відданих «за» і «проти», вирішальним є голос Голови (чи його заступника, якщо Голова відсутній) Спостережної Ради.

10.3.9. Якщо рішення Спостережної Ради приймається шляхом заочного голосування, усі члени Спостережної Ради повинні проголосувати, вказавши, що вони підтримують чи відхиляють рішення щодо кожного питання, вказаного в письмовому протоколі, який був надісланий Головою Спостережної Ради. Голоси підраховуються, і рішення вважається прийнятым, якщо Голова Спостережної Ради отримав підписані копії протоколу від усіх членів Спостережної Ради. По кожному питанню, запропонованому на розгляд в ході письмового голосування, кожен член Спостережної Ради має один голос. Якщо інше не встановлено Статутом чи Положенням про Спостережну Раду, рішення приймається простою більшістю голосів, відданих під час заочного голосування.

10.3.10. Спостережна Рада має виконувати усі обов'язки, покладені на неї чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Спостережну Раду. До компетенції Спостережної Ради Банку належить:

- 1) Затвердження проектів річних фінансових звітів Банку перед їх поданням на остаточне затвердження Загальних Зборів;
- 2) Прийняття рішень щодо участі Банку в створенні банківських асоціацій та участі в промислових та фінансових групах та інших об'єднаннях, якщо це не суперечить вимогам чинного законодавства України;
- 3) Перегляд та оцінка основних принципів ведення бізнесу Банком та визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів; контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками; схвалення політики ведення бізнесу Банком; делегування повноважень розпоряджатися власністю та коштами Банку іншим органам Банку або посадовим особам; визначення кредитної політики Банку;
- 4) Затвердження «Книги повноважень» та «Книги підписів», які визначають межі, компетенцію та повноваження відповідних функцій і співробітників Банку;
- 5) Встановлення порядку перевірки та нагляду за діяльністю Банку;
- 6) Здійснення контролю за діяльністю Правління Банку та розгляд звітів Правління Банку, внесення пропозицій щодо вдосконалення діяльності Правління Банку;
- 7) Визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту Банку; затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
- 8) Визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього

аудиту і контроль за його діяльністю;

9) Обрання і відкликання (припинення) повноважень Голови та членів Правління Банку, керівників Головних управлінь, департаментів та відділів, які безпосередньо підпорядковуються Голові Правління Банку, а також керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку;

10) Призначення Заступників Голови Правління як тимчасово виконуючих обов'язки Голови у випадках, передбачених Статутом та/або Положенням про Правління;

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

12) Прийняття рішення про відсторонення Голови Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку;

13) Вибір зовнішнього аудитора Банку; прийняття рішення щодо його призначення/відкликання; визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

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

15) Забезпечення належного функціонування адекватної системи внутрішнього та зовнішнього контролю за діяльністю Банку; контроль за ефективністю системи внутрішнього контролю; виявлення помилок в системі контролю та вироблення пропозицій та рекомендацій щодо їх усунення; здійснення контролю за ефективністю зовнішнього аудиту, об'єктивністю та незалежністю аудитора; здійснення контролю за усуненням недоліків, виявлених Національним банком 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;

16) Прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, інших юридичних осіб, філій, відділень та представництв Банку та затвердження їх статутів та положень або погодження здійснення операцій; прийняття рішення щодо участі в дочірніх підприємствах, інших юридичних особах;

17) Склікання Загальних Зборів, підготовка порядку денного Загальних Зборів; прийняття рішення про дату проведення Загальних Зборів та про включення пропозицій до порядку денного, крім склікання акціонерами позачергових Загальних Зборів; повідомлення про проведення Загальних Зборів відповідно до законодавства;

18) Прийняття рішень щодо притягнення посадових осіб органів

управління та контролю Банку до майнової відповідальності;

19) Прийняття рішень щодо покриття збитків згідно з процедурами відшкодування збитків, затвердженими Загальними Зборами; затвердження плану відновлення діяльності Банку; визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

20) Надання Правлінню переліку банків чи групи банків, з якими Банк може співпрацювати на міжбанківському ринку;

21) Прийняття рішень щодо розміщення цінних паперів Банку (за винятком акцій) у відповідності до вимог чинного законодавства України;

22) Створення комітетів, що займаються, між іншим, затвердженням рішень щодо видачі кредитів, майновими питаннями, питаннями аудиту та персоналу, зокрема: Кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами, Тарифний комітет, Комітет з протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, Комітет з управління змінами, інших комітетів; затвердження Положень про такі комітети;

23) Прийняття рішень щодо створення комітетів у Спостережній Раді або Правлінні для роботи над конкретними питаннями. Робочі процедури та повноваження комітетів визначаються Спостережною Радою при створенні таких комітетів;

24) Затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку;

25) Прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;

26) Прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;

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

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

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

30) Прийняття рішення про вчинення значних правочинів у випадках, передбачених законодавством та цим Статутом;

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

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

33) Прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та\або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати його послуг;

34) Надсилання в порядку, передбаченому законодавством, пропозицій акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою

(особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій, відповідно до законодавства про акціонерні товариства;

35) Затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;

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

37) Вирішення будь-яких інших питань, які делегуються за рішенням Загальних Зборів до повноважень Спостережної Ради;

38) Затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з банком особами.

10.3.11. Спостережна Рада має право делегувати Правлінню будь-які повноваження, зазначені вище, окрім тих, які зазначені у підпунктах 1-38 пункту 10.3.10.

10.3.12. Рішення Спостережної Ради оформляються протоколом засідання Спостережної Ради або протоколом рішень, прийнятих шляхом письмового голосування. Книгу протоколів засідань Спостережної Ради та проектів протоколів та рішень, прийнятих шляхом письмового голосування Спостережної Ради, веде Секретар Спостережної Ради. Протоколи підписуються головуючим на засіданні Спостережної Ради.

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

10.3.14. Без рішення Загальних Зборів повноваження члена Спостережної 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 Спостережної 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 Спостережної Ради;

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

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

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

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

10.3.18. Голова та члени Спостережної 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.

10.3.19. У разі розбіжностей між Статутом та Положенням про Спостережну 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 і Спостережної Ради Банку.

10.4.2. Правління Банку обирається Спостережною 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.

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

10.4.4. Спостережна 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 Спостережною 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, Спостережна 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 та Спостережній 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 Спостережної Ради Банку;

- дотримуватись бізнес-плану Банку.

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

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 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 та Спостережної Ради Банку;

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

4) Забезпечення підготовки для затвердження Спостережною 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 Спостережною Радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;

8) Формування визначеної Спостережною Радою Банку організаційної структури Банку;

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

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

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

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

10.4.11. Рішення Правління Банку оформлюється протоколом засідання Правління Банку.

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

10.4.13. Голова Правління Банку у будь-якому випадку і окрім вищезазначених повноважень, визначених Спостережною 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, Спостережної 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, затверджені 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 Спостережної Ради Банку проекти перспективних і річних кредитних, валютних та інших планів Банку, плани доходів, витрат та прибутків Банку;

5) Призначає на посади керівників і співробітників Банку, призначення яких не знаходиться в компетенції Спостережної Ради. Призначення співробітників підрозділу внутрішнього аудиту можливе лише після погодження відповідних кандидатур Спостережною 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 з правом дорадчого голосу;

8) Затверджує кваліфікаційні вимоги до керівників структурних підрозділів Банку;

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

10.4.14. 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 на підставі відповідного рішення Спостережної Ради. 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.

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

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

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

10.4.18. 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 несе кілька осіб, їх відповідальність перед Банком є солідарною.

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

## **XI. РЕВІЗІЯ, ВНУТРІШНІЙ ТА ЗОВНІШНІЙ АУДИТИ, ПЕРЕВІРКА БАНКУ.**

11.1. Перевірка діяльності Банку здійснюється Ревізійною комісією Банку.

11.2. Ревізійна комісія є органом контролю Банку.

11.3. Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку.

11.4. Члени Ревізійної комісії обираються Загальними Зборами з числа акціонерів Банку чи їх представників на строк, визначений Загальними Зборами. Ревізійна комісія підзвітна Загальним Зборам та Спостережній Раді.

11.5. Ревізійна комісія:

1) Контролює дотримання Банком законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;

2) Розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готове відповідні пропозиції Загальним Зборам;

3) Вносить на розгляд Загальних Зборів або Спостережної Ради пропозиції щодо будь-яких питань, віднесені до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів.

11.6. До складу Ревізійної комісії не можуть бути обрані особи, які займають будь-які посади у Спостережній Раді або Правлінні Банку. Членами Ревізійної комісії не можуть бути особи, які є працівниками Банку (в тому числі, корпоративний секретар, члени інших органів Банку) та особи, які не мають повної цивільної дієздатності.

11.7. Ревізійна комісія здійснює перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за дорученням Загальних Зборів, Спостережної Ради або на вимогу акціонера (акціонерів), які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосів, але не рідше одного разу на рік.

11.8. Правління Банку забезпечує передачу в розпорядження Ревізійної комісії всіх необхідних для проведення ревізій матеріалів.

11.9. Ревізійна комісія має право залучати до ревізій та перевірок

зовнішніх та внутрішніх експертів і аудиторів.

11.10. Ревізійна комісія доповідає про результати ревізій та перевірок Загальним Зборам або Спостережній Раді Банку.

11.11. Ревізійна комісія подає Загальним Зборам та Спостережній Раді звіт про проведену ревізію, супроводжуваний при необхідності рекомендаціями з усунення недоліків, а також висновки про відповідність поданих на затвердження балансу та звіту про фінансові результати, що відповідають стану справ у Банку і рекомендації про їх затвердження. Без висновку Ревізійної комісії Загальні Збори не мають права затверджувати фінансовий звіт Банку.

11.12. Члени ревізійної комісії можуть брати участь з правом дорадчого голосу на засіданнях та /або зборах Спостережної Ради Банку, Правління Банку та Загальних Зборах.

11.13. Засідання Ревізійної комісії проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на рік.

11.14. Позачергові засідання Ревізійної комісії можуть скликатися Спостережною Радою Банку чи за ініціативою акціонерів, які володіють більше ніж 10 відсотками голосів.

11.15. Рішення приймається більшістю голосів членів Ревізійної комісії. При рівному розподілі голосів голос Голови Ревізійної комісії є вирішальним.

11.16. Повноваження Ревізійної комісії Банку визначаються Статутом Банку, а порядок її роботи – Положенням про Ревізійну комісію.

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

11.18. 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 Спостережною 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.

11.19. Підрозділ внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній Раді Банку та звітує перед нею, діє на підставі Положення, затвердженого Спостережною Радою.

11.20. 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.

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

11.22. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту має право вимагати позачергового скликання засідання Спостережної Ради Банку.

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

11.24. 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 Спостережній Раді, щодо питань, віднесених до її компетенції.

11.25. 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.

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

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

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

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

11.30. Нагляд за діяльністю Банку та за виконанням ним чинного законодавства України щодо банківської діяльності здійснюється

Національним банком України.

## XII. 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 Спостережної Ради.

12.5. Співробітник, відповідальний 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,

відповіального за проведення фінансового моніторингу, останній має право подати відповідні пропозиції до Спостережної Ради Банку. Ці пропозиції співробітника, відповіального за проведення фінансового моніторингу, повинні бути розглянуті Спостережною 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 прийнятым, якщо за це рішення проголосували більше 50% (п'ятдесяти відсотків) присутніх членів трудового колективу Банку. 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;

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 або іншими органами, які мають відповідні повноваження, ліквідатором (ліквідаційною комісією).

15.10. З дня призначення ліквідатора (ліквідаційної комісії) до нього переходят усі повноваження з управління справами Банку Спостережної 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 Головного управління Національного банку України по м. Києву та Київській області.

## 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 спільніх 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.

Голова Правління  
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»:

(Т.О. Кириченко)

Місто Ки-



-їв, Україна

двадцять шостого березня дві тисячі п'ятнадцятого року.

Я, Клименко С. Ю., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчує справжність підпису Голови Правління Публічного акціонерного товариства комерційного банку «ПРАВЕКС-БАНК» Кириченка Тараса Олексійовича, який зроблено у моїй присутності.

Особу представника встановлено, його діездатність та повноваження перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 590.

Стягнуто плати відповідно до ст. 31 Закону України «Про нотаріат».

### ПРИВАТНИЙ НОТАРІУС

