

ПОГОДЖЕНО
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

« 10 » травня 2018 р.

Директор
Департаменту ліцензування

O.O. Губу



СТАТУТ

**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ОТП БАНК»**

(нова редакція)

Ідентифікаційний код: 21685166

ЗАТВЕРДЖЕНИЙ
Рішенням Акціонера №77
від 05.04.2018 р.

м. Будапешт, 2018 р.

ЗМІСТ

Стаття 1
ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Стаття 2
УЧАСНИКИ БАНКУ

Стаття 3
НАЙМЕНУВАННЯ БАНКУ ТА ЙОГО МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ

Стаття 4
МЕТА ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

Стаття 5
ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

Стаття 6
ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС БАНКУ

Стаття 7
СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ БАНКУ

Стаття 8
ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ І КОНТРОЛЮ БАНКУ

Стаття 9
ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Стаття 10
НАГЛЯДОВА РАДА

Стаття 11
ПРАВЛІННЯ

Стаття 12
ВНУТРІШНІЙ АУДИТ

Стаття 13
УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Стаття 14
ПРАВО ПІДПИСУ

Стаття 15
ПЕРСОНАЛ БАНКУ

Стаття 16
ФІНАНСОВИЙ РІК. ОБЛІК ТА ЗВІТНІСТЬ

Стаття 17
АУДИТОРСЬКА ПЕРЕВІРКА ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ БАНКУ

Стаття 18
КРЕДИТНІ РЕСУРСИ

Стаття 19
ВИКОРИСТАННЯ ПРИБУТКУ. РЕЗЕРВНИЙ ТА ІНШІ ФОНДИ

Стаття 20
СТРАХУВАННЯ

Стаття 21
КОНФІДЕНЦІЙНА ІНФОРМАЦІЯ

Стаття 22
ЗАПОБІГАННЯ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ
ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ ТА
ФІНАНСУВАННЮ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ

Стаття 23
ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО СТАТУТУ

Стаття 24
МОВА ДІЛОВОДСТВА

Стаття 25
ПРИПИНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

Стаття 1 ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК» (надалі – Банк) є правонаступником усіх прав та обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК», яке в свою чергу є правонаступником усіх прав та обов'язків Закритого акціонерного товариства «ОТП Банк», яке в свою чергу є правонаступником усіх прав та обов'язків Акціонерного комерційного банку «Райффайзенбанк Україна». Банк був створений у формі акціонерного товариства закритого типу на підставі Договору про створення та діяльність акціонерного комерційного банку «Райффайзенбанк Україна» від 13 листопада 1997 року та рішення Установчих зборів Банку від 28 листопада 1997 року та зареєстрований Національним банком України 2 березня 1998 року (Реєстраційний номер 273). Згідно з рішенням позачергових Загальних Зборів Акціонерів від 9 жовтня 2006 року (Протокол №40) Банк змінив своє найменування з Акціонерного комерційного банку «Райффайзенбанк Україна» на Закрите акціонерне товариство «ОТП Банк».

З метою приведення Статуту у відповідність до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 року №514-VI та згідно з рішенням Загальних Зборів Акціонерів від 23 квітня 2009 року (Протокол №53) Банк змінив своє найменування із Закритого акціонерного товариства «ОТП Банк» на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК».

З метою приведення Статуту у відповідність до вимог Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів» від 16.11.2017 року №2210-VIII та згідно з Рішенням Акціонера № 77 від 05 квітня 2018 року Банк змінив своє повне найменування з ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК».

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», Законом України «Про депозитарну систему України», іншим чинним законодавством України та цим Статутом. Банк виконує вимоги нормативно-правових актів Національного банку України, користується єдиними правилами бухгалтерського обліку в банках на базі комплексної автоматизації і комп'ютеризації, подає Національному банку України звітність та інформацію в установлених останнім формам і обсягах.

Стаття 2 УЧАСНИКИ БАНКУ

2.1. Єдиним власником/акціонером/учасником Банку є:

2.1.1. ВАТ ОТП Банк (назва англійською мовою - OTP Bank Plc., назва угорською мовою – OTP Bank Nyrt.) (надалі за текстом – Акціонер), юридична особа за

законодавством Угорщини, розташована за адресою: Угорщина, 1051, м. Будапешт, вул. Надор, 16.

Стаття 3

НАЙМЕНУВАННЯ БАНКУ ТА ЙОГО МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ

3.1. Банк має повне та скорочене офіційні найменування. Повне найменування Банку:

- українською мовою - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»,
- англійською мовою - JOINT-STOCK COMPANY OTP BANK,
- російською мовою - АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ОТП БАНК».

3.2. Скорочене найменування Банку:

- українською мовою – АТ «ОТП БАНК»,
- англійською мовою – OTP BANK JSC,
- російською мовою – АО «ОТП БАНК».

3.3. Тип акціонерного товариства Банку – ПРИВАТНЕ.

3.4. Логотипом Банку є:



Світло-зелене коло в центрі (пантон 368 C), що оточує темно-зелена дуга (пантон 342 C). Дуга відкрита на 90 градусів у верхній правій чверті. В цьому отворі розміщено темно-зелене коло вдвічі меншого розміру від кола в центрі (пантон 342 C). Далі йдуть малі латинські літери, подані курсивом, три літери темно-зеленого кольору (пантон 342 C) "o", "t", "p" та чотири літери світло-зеленого кольору (пантон 368 C) "b", "a", "n", "k".

3.5. Місцезнаходженням Банку є: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська, 43.

3.6. Банк створюється на необмежений період часу та функціонує як універсальний банк.

Стаття 4

МЕТА ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

Метою діяльності Банку є надання повного кола банківських послуг в рамках банківської ліцензії, наданої Банку Національним банком України та одержання прибутку в інтересах Акціонера Банку.

Стаття 5

ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

5.1. Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену в цій статті.

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

До банківських послуг належать:

- 1) залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- 2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);
- 3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

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. Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про укладені ним агентські договори. Банк має право укладати агентський договір з юридичною особою, яка відповідає встановленим Національним банком України вимогам.

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

- 1) інвестицій;
- 2) випуску власних цінних паперів;
- 3) випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
- 4) зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- 5) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- 6) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

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

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

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.

Банк не пізніше як за місяць до початку нового виду діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) зобов'язаний повідомити про це Національний банк України згідно з вимогами та в порядку, встановленими Національним банком України.

Банк самостійно встановлює процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги.

5.3. Крім операцій зазначених вище, Банк, відповідно до чинного законодавства і на підставі відповідних ліцензій Національної комісії з цінних паперів та

фондового ринку, може здійснювати такі види професійної діяльності на фондовому ринку: депозитарну діяльність депозитарної установи, діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування, діяльність із зберігання активів пенсійних фондів, діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність, брокерська діяльність та андеррайтинг).

Банк також має право поліпшувати, продавати, здавати в оренду, обмінювати та заставляти майно або майнові права Банку.

Банк також має право здійснювати інші види діяльності, що прямо не заборонені законодавством.

5.4. Банк не здійснює діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі, страхування, крім виконання функцій страхового посередника.

Стаття 6 ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС БАНКУ

6.1. Банк є юридичною особою за законодавством України, створеною у формі акціонерного товариства. Банк набуває статусу юридичної особи з дати його державної реєстрації. Юридичний статус Банку визначається чинним законодавством України та цим Статутом.

6.2. В рамках предмету своєї діяльності Банк має право укладати будь-які угоди від свого імені (включно із зовнішньоекономічними угодами), здійснювати інші правочини, мати, набувати та відчужувати нерухоме і рухоме майно, інші права та нести обов'язки, а також виступати позивачем та відповідачем в судах, господарських та третейських судах.

6.3. Банк згідно з чинним законодавством України володіє, користується і розпоряджається своїм майном відповідно до напрямків своєї діяльності та призначення майна. Майно Банку може підлягати стягненню лише у випадках та в порядку, передбачених чинним законодавством України.

6.4. Банк несе відповідальність по своїх зобов'язаннях усім своїм майном, на яке, згідно з чинним законодавством України, може бути звернене стягнення.

6.5. Держава не відповідає по зобов'язаннях Банку, а Банк не відповідає по зобов'язаннях держави, якщо інше не передбачено законом або договором.

6.6. Банк не відповідає по зобов'язаннях Акціонера. Акціонер відповідає по зобов'язаннях Банку в межах належних йому акцій, включаючи несплачену частку акцій.

6.7. Банк має право відкривати відокремлені підрозділи (філії, відділення, представництва, тощо) на території України в разі його відповідності вимогам щодо відкриття відокремлених підрозділів, встановленим нормативно-правовими актами Національного банку України. Національний банк України включає

відомості про відокремлені підрозділи банку до Державного реєстру банків на підставі письмового повідомлення Банку.

6.8. Банк має право бути учасником інших підприємств, спілок та асоціацій на території України та за її межами у відповідності до вимог чинного законодавства України. Банк має право відкривати представництва. Банк зобов'язаний надавати інформацію Національному банку України про відкриття представництва, яка вноситься до Державного реєстру банків.

6.9. Банк має власні печатку зі своїм повним офіційним найменуванням та логотипом Банку, зразки яких затверджуються Правлінням і реєструються у встановленому законодавством порядку. Банк має власні штампи, бланки та інші реквізити зі своїм повним офіційним найменуванням та логотипом Банку, зразки яких затверджуються Правлінням і реєструються у встановленому законодавством порядку.

6.10. Банк має кореспондентський рахунок у Національному банку України.

Стаття 7 СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ БАНКУ

7.1. Статутний капітал Банку формується за рахунок власних коштів Акціонера. Статутний капітал Банку становить 6 186 023 111,34 гривень (шість мільярдів сто вісімдесят шість мільйонів двадцять три тисячі сто одинадцять гривень 34 копійки).

7.2. Статутний капітал Банку розділений на 499 238 (чотириста дев'яносто дев'ять тисяч двісті тридцять вісім) прості іменні акції номінальною вартістю 12'390,93 (дванадцять тисяч триста дев'яносто гривень 93 копійки) гривень кожна. Будь-які та всі акції розподіляються серед Акціонерів наступним чином:

Акціонер	Кількість акцій	Номінальна вартість акцій в гривнях	Відсоток у статутному капіталі
ВАТ ОТП Банк	499 238	6 186 023 111,34	100%
Всього:	499 238	6 186 023 111,34	100%

Всі акції випущені у бездокументарній формі. Випуск привілейованих акцій не передбачений.

7.3. Акціонер здійснює сплату акцій відповідно до умов емісії за ціною не нижче номінальної вартості, не пізніше дня затвердження уповноваженим органом Банку результатів закритого (приватного) розміщення акцій та звіту про результати закритого (приватного) розміщення акцій.

7.4. Акціонер стає власником акцій лише після повної оплати їх номінальної вартості.

Одна акція дає право одного голосу на Загальних зборах Акціонерів.

7.5. Інші фізичні або юридичні особи можуть стати акціонерами Банку шляхом придбання існуючих або додатково випущених акцій Банку відповідно до чинного законодавства України.

7.6. Статутний капітал Банку може бути збільшений після реєстрації звітів про результати розміщення всіх попередніх випусків акцій.

7.7. Статутний капітал Банку може бути збільшений шляхом підвищення номінальної вартості акцій або розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

7.8. Акціонер Банку користується переважним правом на придбання акцій нових випусків.

7.9. Зменшення статутного капіталу Банку здійснюється за згодою Національного банку України за умови прийняття відповідного рішення Загальними зборами Акціонерів. Зменшення статутного капіталу при наявності заперечень кредиторів Банку не допускається.

7.10. Статутний капітал може бути зменшений в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, шляхом зменшення номінальної вартості акцій або зменшення кількості акцій шляхом їх викупу Банком та наступного анулювання.

7.11. Банк має право за рішенням Загальних зборів викупити в Акціонера акції за його згодою. Порядок реалізації цього права визначається у відповідному рішенні Загальних зборів. Банк має право викупити у Акціонера акції тільки за рахунок сум, що перевищують статутний капітал, для їх наступного продажу 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 придбаних Банком власних акцій. Рішення щодо реалізації таких акцій приймається Загальними зборами Акціонерів.

Банк не має права приймати рішення про викуп акцій у випадках, передбачених чинним законодавством України.

У випадках, передбачених чинним законодавством України, Банк на вимогу Акціонера зобов'язаний здійснити обов'язковий викуп належних Акціонеру акцій.

У випадку невиконання зобов'язань з викупу акцій, коли такі зобов'язання встановлені чинним законодавством або рішенням Загальних зборів Акціонерів, Банк відшкодовує Акціонеру завдані таким невиконанням збитки.

Стаття 8 ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ І КОНТРОЛЮ БАНКУ

8.1. Органами управління Банку є:

- а) Загальні збори Акціонерів;
- б) Наглядова рада Банку (надалі – Наглядова рада);
- в) Правління Банку (надалі – Правління).

8.2. Органом контролю Банку є:

- а) Внутрішній аудит.

Стаття 9

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

9.1. Загальні збори Акціонерів (надалі – Загальні збори) є вищим органом управління Банку, який може приймати рішення з будь-яких питань діяльності Банку, в межах чинного законодавства України. Банк зобов'язаний щороку скликати Загальні збори (річні загальні збори). До проекту порядку денного річних Загальних зборів обов'язково вносяться питання, передбачені підпунктами 11, 14 та 22 пункту 9.2. цього Статуту.

Не рідше ніж раз на три роки до проекту порядку денного річних Загальних зборів обов'язково вносяться питання, передбачені підпунктами 19 та 20 пункту 9.2. цього Статуту.

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

- 1) визначення основних напрямків діяльності Банку;
- 2) внесення змін до Статуту Банку;
- 3) анулювання викуплених акцій Банку;
- 4) зміну типу товариства;
- 5) розміщення акцій, їх дроблення або консолідацію;
- 6) розміщення цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;
- 7) збільшення чи зменшення статутного капіталу Банку;
- 8) затвердження положень про Загальні збори, Наглядову раду, Правління, а також внесення змін до них;
- 9) затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради Банку;
- 10) затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку;
- 11) затвердження річних результатів діяльності Банку (річного звіту);
- 12) розгляд звіту Наглядової ради та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 13) розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 14) розподілу прибутку і збитків Банку;
- 15) викупу Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, передбачених чиним законодавством;
- 16) невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;
- 17) затвердження розміру річних дивідендів;

- 18) питань порядку проведення Загальних зборів;
- 19) обрання (призначення) голови та членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради;
- 20) припинення повноважень (відкликання) голови та членів Наглядової ради;
- 21) про виділ та припинення Банку, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії (ліквідатора) Банку, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
- 22) прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Правління;
- 23) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
- 24) обрання комісії з припинення Банку;
- 25) притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Банку;
- 26) обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;
- 27) надання згоди на вчинення значного правочину або надання попередньої згоди на вчинення значного правочину у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- 28) надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- 29) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно з чинним законодавством та цим Статутом.

Повноваження з прийняття рішень що належать до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть бути передані чи віднесені до компетенції іншим органам Банку.

Крім зазначених вище питань, до компетенції Загальних зборів Банку Статутом можуть бути віднесені також й інші питання, за винятком питань обмеження щодо яких визначені чинним законодавством України.

У разі якщо Наглядова рада відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про банки і банківську діяльність» ухвалює рішення про винесення на розгляд Загальних зборів будь-якого питання, яке Законом України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про банки і банківську діяльність», Статутом віднесене до виключної компетенції Наглядової ради, Загальні збори мають право розглянути таке питання та прийняти рішення щодо нього.

Національний банк України має право вимагати позачергового скликання Загальних зборів.

Рішення Загальних зборів не має юридичної сили у разі його прийняття з використанням права голосу належних або контрольованих акцій (паїв) осіб, яким Національний банк України заборонив користуватися правом голосу належних або контрольованих акцій (паїв).

9.3. Річні Загальні збори проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року. Усі інші Загальні збори, крім річних, вважаються позачерговими.

Загальні збори проводяться за рахунок коштів Банку. У разі якщо позачергові загальні збори проводяться з ініціативи акціонера (акціонерів), цей акціонер (акціонери) оплачує (оплачують) витрати на організацію, підготовку та проведення таких Загальних зборів. Річні та позачергові Загальні збори скликаються Наглядовою радою. Акціонер Банку своєю письмовою вимогою до Правління може вимагати скликання позачергових Загальних зборів у будь-який момент та з будь-яких причин. Якщо така вимога не була задоволена Наглядовою радою протягом 10 днів з моменту її отримання, Акціонер може самостійно скликати Загальні збори. Позачергові збори мають бути проведені протягом 45 днів з дати отримання Банком вимоги про дату їх скликання.

9.4. У Загальних зборах може приймати участь єдиний Акціонер Банку, який діє через свого уповноваженого представника (представників). На Загальних зборах за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори, також можуть бути присутні представник Національного банку України, представник аудитора та посадові особи Банку незалежно від володіння ними акціями Банку.

9.5. Право єдиного Акціонера на участь у Загальних зборах та одноосібне прийняття рішень згідно з цим Статутом підтверджується переліком акціонерів, що складається станом на 24 годину за три робочих дні до дня проведення таких зборів у порядку встановленому законодавством про депозитарну систему України. Вносити зміни до переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, після його складення заборонено.

9.6. Повідомлення про проведення річних Загальних зборів затверджується Наглядовою радою. Направлення проекту порядку денного Загальних зборів здійснюється Наглядовою радою.

9.7. Про проведення Загальних зборів Акціонер повідомляється персонально шляхом надіслання йому інформації про скликання Загальних зборів поштою, кур'єром або по телефаксу. Повідомлення повинно бути надіслано не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення. В разі, якщо цього вимагають інтереси Банку в цілому, Наглядова рада може скликати позачергові Загальні збори. Скликання позачергових Загальних зборів здійснюється не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення. У такому разі Наглядова рада затверджує проект порядку денного Загальних зборів.

9.8. Повідомлення про проведення Загальних зборів має містити такі дані:

- 1) повне найменування та місцезнаходження Банку;
- 2) дата, час та місце (із зазначенням номера кімнати, офісу або залу, куди мають прибути акціонери) проведення Загальних зборів;
- 3) час початку і закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах;
- 4) дата складення переліку акціонерів (виписки з реєстру акціонерів), які мають право на участь у Загальних зборах;

- 5) перелік питань, включених до проекту порядку денного;
- 6) порядок ознайомлення Акціонера з матеріалами, з якими він може ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів;
- 7) порядок участі та голосування на Загальних зборах за довіреністю;
- 8) дані про мету зменшення статутного капіталу та спосіб, у який буде проведено таку процедуру (лише у разі включення до порядку денного питання про зменшення статутного капіталу);
- 9) інші дані згідно чинного законодавства України.

9.9. Акціонер має право вносити пропозиції щодо проекту порядку денного Загальних зборів, а також щодо нових кандидатів до складу органів Банку, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів, та вимагати включення додаткових питань. Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 днів до дати проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за 7 днів до дати проведення Загальних зборів.

Пропозиції щодо включення нових питань до проекту порядку денного повинні містити відповідні проекти рішень з цих питань. Пропозиції щодо кандидатів у члени Наглядової ради мають містити інформацію про те, чи є запропонований кандидат представником Акціонера, або про те, що кандидат пропонується на посаду члена Наглядової ради - незалежного.

Пропозиції Акціонера включаються до проекту порядку денного Загальних зборів обов'язково. У разі подання Акціонером пропозиції до проекту порядку денного Загальних зборів щодо дострокового припинення повноважень голови Правління одночасно обов'язково подається пропозиція щодо кандидатури для обрання голови Правління або призначення особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

Зміни до проекту порядку денного Загальних зборів вносяться лише шляхом включення нових питань. Банк не має права вносити зміни до запропонованих Акціонером питань.

У разі внесення змін до проекту порядку денного Загальних зборів Банк не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів повідомляє Акціонера про такі зміни та направляє порядок денний, шляхом надіслання йому поштою, кур'єром або по телефаксу.

Акціонер до проведення Загальних зборів має можливість ознайомитися з проектом (проектами) рішення з питань проекту порядку денного.

Загальні збори не мають права приймати рішення стосовно питань, які не включені до проекту порядку денного, крім питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході Загальних зборів до наступного дня.

9.10. Реєстрація представників Акціонера проводиться на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складеного в порядку, передбаченому законодавством про депозитарну систему України із зазначенням кількості голосів кожного представника Акціонера. Реєстрацію представників Акціонера проводить особа, що призначається Наглядовою радою Банку. Ця особа підписує перелік акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах та

підтверджує наявність кворуму на Загальних зборах. Загальні збори Банку мають кворум за умови реєстрації для участі у них акціонерів (їх представників), які сукупно є власниками більш як 50 відсотків голосуючих акцій.

9.11. Загальні збори проводяться під головуванням Голови Наглядової ради. Загальні збори проводяться шляхом обговорення питань порядку денного присутніми на зборах особами, прийняття відповідних рішень та письмовій фіксації цих рішень. Секретар Загальних зборів готує проекти рішень Акціонера з розглянутих питань порядку денного.

9.12. Оскільки Акціонером Банку є одна особа, то до Загальних зборів не застосовуються положення законодавства, щодо порядку скликання та проведення Загальних зборів Банку, а повноваження Загальних зборів здійснюються Акціонером одноосібно. Повноваження Загальних зборів передбачених п.9.2. Статуту та інші повноваження Загальних зборів, прямо не заборонені чинним законодавством України, здійснюються Акціонером одноосібно.

Рішення Акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних зборів, оформлюється ним письмово (у формі рішення). Таке рішення Акціонера має статус протоколу Загальних зборів.

Обрання персонального складу Наглядової ради здійснюється без застосування кумулятивного голосування.

Стаття 10 НАГЛЯДОВА РАДА

10.1. Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та Акціонера Банку, і в межах компетенції, визначеної законодавством та цим Статутом, контролює та регулює діяльність Правління Банку. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

10.2. Наглядова рада складається не менше ніж з п'яти, але не більше ніж з восьми осіб, що обираються Загальними зборами з числа Акціонерів, їх представників та незалежних членів. Члени Наглядової ради обираються на строк в межах визначених чинним законодавством України, із можливістю переобрання.

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

Наглядова рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних членів, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб.

10.2.1. Незалежні члени Наглядової ради повинні відповідати вимогам щодо незалежності членів Наглядової ради визначених Законом України «Про акціонерні товариства» та вимогам встановленим Національним банком України. Банк забезпечує контроль за відповідністю незалежних членів Наглядової ради вимогам щодо їх незалежності, а в разі виявлення невідповідності - забезпечує заміну таких незалежних членів Наглядової ради.

10.3. Порядок роботи, виплати винагороди та відповідальність членів Наглядової ради визначається чинним законодавством, цим Статутом, Положенням про Наглядову раду Банку, Положенням про винагороду членів Наглядової ради Банку, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з членом Наглядової ради. Такий договір від імені Банку підписується головою Правління чи іншою уповноваженою Загальними зборами особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів. У разі укладення з членом Наглядової ради Банку цивільно-правового договору такий договір може бути оплатним або безоплатним.

10.4. До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених чинним законодавством, цим Статутом.

10.5. До виключної компетенції Наглядової ради належать такі функції:

- 1) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
- 2) затвердження Положення про винагороду членів Правління;
- 3) затвердження звіту про винагороду членів Правління;
- 4) підготовка проекту порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
- 5) скликання Загальних зборів, прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів відповідно до цього Статуту та у випадках, встановлених законодавством;
- 6) повідомлення акціонерів про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства;
- 7) прийняття рішення про продаж акцій раніше викуплених Банком;
- 8) прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;
- 9) прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
- 10) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством;
- 11) призначення і звільнення голови та членів Правління, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
- 12) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 13) прийняття рішення про відсторонення голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови Правління;
- 14) обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Банку, а саме: головного Кредитного Комітету та Комітету з управління активами та пасивами Банку;
- 15) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством;
- 16) визначення зовнішнього аудитора Банку (аудиторської фірми) та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

- 17) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного чинним законодавством;
- 18) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах;
- 19) вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради чинним законодавством, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
- 20) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 21) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 22) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати їх послуг;
- 23) надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;
- 24) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами;
- 25) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;
- 26) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- 27) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- 28) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- 29) затвердження плану відновлення діяльності Банку;
- 30) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 31) визначення кредитної політики Банку;
- 32) визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту;
- 33) здійснення контролю за діяльністю Правління, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
- 34) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
- 35) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо нього;
- 36) 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;
- 37) прийняття рішення щодо створення інших юридичних осіб, створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень, їх реорганізацію та/або ліквідацію;
- 38) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з членами Правління та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту,

встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;

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

40) вирішення питань про участь Банку у групах, в тому числі промислово-фінансових та інших об'єднаннях;

41) прийняття рішень про вчинення значних правочинів відповідно до законодавства;

42) затвердження кредитних договорів на суми, що перевищують діючі на відповідну дату ліміти прийняття рішень Кредитним Комітетом Банку;

43) затвердження договорів (правочинів) на суми, що перевищують еквівалент 3 000 000 (трьох мільйонів) доларів США, за виключенням договорів згідно п.п.42 п. 10.5. цього Статуту та договорів (правочинів) із Національним банком України щодо операцій з рефінансування та надання забезпечення;

44) визначення загальних принципів та умов оплати праці в Банку, його філіях, відділеннях та представництвах;

45) прийняття рішень про придбання Банком нерухомого майна;

46) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про надання попередньої згоди на вчинення значного правочину у випадках, передбачених чинним законодавством та прийняття рішень про надання згоди на вчинення правочину щодо якого є заінтересованість, відповідно до законодавства;

47) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;

48) надсилання оферти акціонерам у випадках і порядку визначеному законодавством;

49) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із законодавством, цим Статутом, Положенням про Наглядову раду.

10.6. Наглядова рада має право прийняти рішення про винесення на розгляд Загальних зборів будь-якого питання, яке віднесене законодавством або Статутом до її виключної компетенції.

10.7. Члени Наглядової ради обираються із числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність. Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами. Члени Наглядової ради можуть бути відкликані від виконання своїх функцій в такий самий спосіб, яким вони були обрані. Члени Наглядової ради не можуть бути членами Правління Банку.

10.8. Голова Наглядової ради Банку призначається Акціонером з числа членів Наглядової ради Банку.

10.9. Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них. Він відкриває Загальні збори, організовує обрання секретаря Загальних зборів, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду.

10.10. У разі неможливості виконання головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Наглядової ради за її рішенням.

10.11. Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою голови Наглядової ради або на вимогу члена Наглядової ради. Засідання Наглядової ради також скликаються на вимогу Правління чи його члена чи керівника підрозділу внутрішнього аудиту.

10.12. На вимогу Наглядової ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь члени Правління та інші визначені нею особи в порядку, встановленому Положенням про Наглядову раду.

10.13. Засідання Наглядової ради проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал. Засідання Наглядової ради проводяться за місцезнаходженням Банку або в будь-якому іншому місці на розсуд Наглядової ради.

10.14. Засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу. Рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. На засіданні Наглядової ради кожний член Наглядової ради має один голос. У випадку рівності розподілу голосів, голос голови Наглядової ради, або у разі його/її відсутності – головуючого на засіданні члена Наглядової ради, є вирішальним.

Члени Наглядової ради зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та Акціонера.

10.15. Рішення Наглядової ради оформлюються письмовим протоколом або приймаються заочно засобами електронної пошти, через телефакс чи телекс за умови, що всі члени Наглядової ради висловили свою згоду щодо такої форми прийняття рішення. Детальний порядок прийняття рішення шляхом проведення заочного голосування (опитування) визначається Положенням про Наглядову раду.

10.16. Протокол засідання Наглядової ради оформляється протягом п'яти днів після проведення засідання. Протокол засідання Наглядової ради підписує головуючий на засіданні.

10.17. Якщо член Наглядової ради іде у відставку або виводиться з її складу до закінчення строку його повноважень, і, при цьому, кількісний склад Наглядової ради продовжує відповідати вимогам п.10.2 цього Статуту, тоді вакантне місце в Наглядовій раді заповнюється за рішенням наступних Загальних зборів. Якщо ж в разі такої відставки або виведення із складу Наглядової ради її кількісний склад перестає відповідати вимогам п.10.2. цього Статуту, тоді заповнення вакансії, що

виникла, здійснюється шляхом скликання позачергових Загальних зборів, які призначають нового члена Наглядової ради.

10.18. Наглядова рада контролює діяльність Правління Банку, дотримання Статуту та будь-яких інших відповідних нормативних положень. У зв'язку з цим Наглядова рада має право перевіряти дані обліку та здійснення будь-яких управлінських функцій в Банку. Наглядова рада перевіряє річну фінансову звітність, включаючи пропозиції щодо розподілу прибутку і щорічний звіт Правління та подає свої коментарі до нього на розгляд Загальних зборів.

10.19. Наглядова рада може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для вивчення і підготовки питань, що належать до компетенції Наглядової ради. Наглядова рада за пропозицією голови Наглядової ради у встановленому порядку має право обрати корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Банку з Акціонером та/або інвесторами.

10.20. Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів.

10.21. Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової ради з одночасним припиненням договору припиняються:

- 1) за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;
- 2) в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я;
- 3) в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради;
- 4) в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- 5) у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником Акціонера;
- 6) в разі закінчення строку трудового договору/контракту укладеного з членом Наглядової ради, або з інших підстав передбачених цим договором/контрактом.

10.22. Наглядова рада приймає Положення про Наглядову раду, яке більш детально визначає організацію, повноваження та порядок діяльності Наглядової ради. Положення про Наглядову раду затверджується Загальними зборами.

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

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

10.25. Наглядова рада зобов'язана забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.

10.26. Національний банк України має право вимагати припинення повноважень члена Наглядової ради, якщо він неналежним чином виконує свої функції.

10.27. Національний банк України має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради.

10.28. Банк зобов'язаний щороку, не пізніше 30 квітня, та на вимогу Національного банку України надавати Національному банку України в межах його повноважень щодо здійснення банківського нагляду інформацію про питання, що розглядалися на засіданні Наглядової ради, та прийняті щодо них рішення, а також перелік членів Наглядової ради, присутніх на засіданні.

10.29. Члени Наглядової ради несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень.

Стаття 11 ПРАВЛІННЯ

11.1. Правління є виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління.

Правління очолює Голова Правління, який керує роботою Правління та має право представляти Банк без доручення.

Заступники Голови Правління входять до складу Правління за посадою.

Голова Правління несе персональну відповідальність за діяльність Банку.

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

11.2. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради.

11.3. Правління підзвітне Загальним зборам і Наглядовій раді, організовує виконання їх рішень. Правління діє від імені Банку у межах, встановлених цим Статутом, законодавством, Положенням про Правління.

11.4. Правління є колегіальним органом управління. Його членом може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність і не є членом Наглядової ради.

11.5. Права та обов'язки членів Правління визначаються чинним законодавством, Статутом Банку, Положенням про Правління Банку, а також трудовим контрактом, що укладається з кожним членом Правління. Від імені Банку трудовий договір підписує голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на те Наглядовою радою.

- 11.6. Правління складається принаймні з трьох членів (включно з Головою Правління), призначуваних на строк до п'яти років з можливістю дострокового відкликання. Члени Правління Банку можуть бути переобрані (призначені) на новий строк. Рішення про призначення та відкликання членів Правління приймається Наглядовою радою Банку. Правління Банку діє на підставі Положення про Правління, що затверджується Загальними зборами.
- 11.7. Наглядова рада контролює діяльність Правління та може надавати йому інструкції шляхом прийняття відповідних постанов. При цьому, Правління несе відповідальність перед Банком за наслідки порушень таких інструкцій.
- 11.8. Кожний член Правління має право вимагати проведення засідання Правління та вносити питання до порядку денного такого засідання. Рішення Правління приймаються простою більшістю голосів, причому у випадку рівності голосів, Голова Правління, або у разі його/її відсутності - виконуючий обов'язки Голови Правління, має право «вирішального голосу».
- 11.9. Засідання Правління є правомочним приймати рішення в разі присутності на такому засіданні не менше половини членів Правління. Рішення Правління можуть прийматися шляхом опитування (зокрема, у випадку, коли члени Правління перебувають у службовому відрядженні). В цьому випадку, рішення приймається шляхом опитування по телефону, обміном точками зору за допомогою електронної пошти або засобів факсимільного зв'язку. Рішення оформляється письмово та підписується всіма членами Правління, що приймали участь в опитуванні.
- 11.10. На засіданні Правління ведеться протокол. Протокол засідання Правління підписується головуючим та надається для ознайомлення на вимогу члена Правління, члена Наглядової ради або представника профспілкового або іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу.
- 11.11. Члени Наглядової ради, а також представник профспілкового або іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу, мають право бути присутніми на засіданнях Правління.
- 11.12. Правління збирається на свої засідання за необхідності, але в будь-якому випадку не рідше ніж раз на два місяць. Детальний порядок роботи Правління визначається у Регламенті роботи Правління, який затверджується Правлінням Банку.
- 11.13. Голова та члени Правління Банку обираються Наглядовою радою Банку, в порядку, передбаченому Положенням про Правління Банку. Голова Правління організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань.

11.14. Голова Правління має право без довіреності діяти від імені Банку, відповідно до рішень Правління, в тому числі представляти інтереси Банку, вчиняти правочини від імені Банку, делегувати свої повноваження іншим особам, видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку.

11.15. Голова Правління Банку має право представляти Банк без довіреності перед будь-якими юридичними та/або фізичними особами.

11.16. Голова Правління зокрема:

- керує роботою Правління Банку;
- розпоряджається майном Банку;
- подає Правлінню робочі плани та програми, а також звіти про виконання цих планів і програм;
- приймає рішення щодо організації праці та визначення завдань і обов'язків працівників Банку;
- наймає та звільняє з роботи працівників Банку;
- виконує інші дії, необхідні для досягнення цілей Банку.

11.17. Повноваження голови та членів Правління припиняються за рішенням Наглядової ради. Підстави припинення повноважень голови та членів Правління встановлюються законодавством, цим Статутом та трудовим договором/контрактом з ними.

11.18. У разі відсторонення голови Правління чи особи, яка виконує його повноваження, від виконання його обов'язків, Наглядова рада зобов'язана здійснити призначення нової особи для виконання функцій голови Правління Банку, а також подати до Національного банку України протоколи засідань Наглядової ради про звільнення попереднього та призначення нового голови Правління Банку протягом двох тижнів з дати прийняття рішення про таке відсторонення.

11.19. Члени Правління несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень.

11.20. Члени Правління зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та Акціонера.

Стаття 12 **ВНУТРІШНІЙ АУДИТ**

12.1. Банк утворює постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту, який є складовою системи внутрішнього контролю.

12.2. Національний банк України встановлює вимоги до професійної підготовки працівників підрозділу внутрішнього аудиту.

12.3. Підрозділ внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді та звітує перед нею, діє на підставі положення, затвердженого Наглядовою радою.

12.4. Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює такі функції:

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

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

12.6. Підрозділ внутрішнього аудиту за результатами проведених перевірок готує та подає Наглядовій раді звіти і пропозиції щодо усунення виявлених порушень.

12.7. Банк зобов'язаний у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України, подавати Національному банку України звіт про роботу підрозділу внутрішнього аудиту та інші документи за результатами внутрішнього аудиту.

12.8. Національний банк України погоджує кандидатуру керівника підрозділу внутрішнього аудиту. Вимоги до професійної придатності та ділової репутації керівника підрозділу внутрішнього аудиту встановлюються Національним банком України.

12.9. Керівнику підрозділу внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших банках.

12.10. Рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту приймає Наглядова рада. Рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту не з його ініціативи в обов'язковому порядку погоджується з Національним банком України.

12.11. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради.

12.12. Працівники підрозділу внутрішнього аудиту під час виконання своїх функціональних обов'язків мають право на ознайомлення з документами, інформацією, письмовими поясненнями з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку незалежно від країни їх місцезнаходження, та афілійованих компаній Банку, право на доступ до системи автоматизації банківських операцій та на отримання письмових пояснень від керівників і працівників Банку з питань, що виникають під час проведення перевірки та за її результатами.

Стаття 13 УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

13.1. Банк створює комплексну та адекватну систему управління ризиками, що має враховувати специфіку роботи Банку, встановлені Національним банком України вимоги щодо управління ризиками. Система управління ризиками має забезпечувати виявлення, ідентифікацію, оцінку, моніторинг та контроль за всіма видами ризиків на всіх організаційних рівнях та оцінку достатності капіталу Банку для покриття всіх видів ризиків.

13.2. Банк утворює постійно діючий підрозділ з управління ризиками, що має відповідати за впровадження внутрішніх положень та процедур управління ризиками відповідно до визначених Наглядовою радою стратегії та політики управління ризиками.

13.3. Підрозділ з управління ризиками має бути підзвітний Наглядовій раді та відокремлений від підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділів, що здійснюють операції, та підрозділів, що реєструють операції.

13.4. Банк зобов'язаний з метою управління ризиками утворити постійно діючі комітети, зокрема:

- 1) кредитний комітет;
- 2) комітет з питань управління активами та пасивами.

Банк має право залежно від рівня складності та обсягів операцій утворювати також інші комітети.

Одна й та сама особа не може суміщати посади голови кредитного комітету та підрозділу з управління ризиками.

Стаття 14 ПРАВО ПІДПИСУ

14.1. В своїх відносинах з третіми особами Банк повинен бути офіційно представлений двома членами Правління (включаючи Голову Правління) або Головою Правління, який діє спільно з посадовою особою, уповноваженою Правлінням ставити підпис від імені Банку.

Якщо це не забороняється законодавством, Банк також може бути представленим двома службовцями, які мають спільне повноваження щодо підпису документів Банку, надані Правлінням.

Банк також може бути представлений особою (юридичною або фізичною) на підставі відповідної довіреності, виданої згідно окремого рішення Правління.

14.2. Надання одноособового права підпису або довіреності на всю господарську діяльність Банку забороняється.

14.3. Детальний порядок надання права підпису від імені Банку встановлюється правилами, які приймаються Наглядовою радою.

14.4. Начальники підрозділів Банку, а також керівники філій Банку підпорядковуються Правлінню. Як посадові особи уповноважені Правлінням, вони несуть відповідальність за належне керівництво своїми підрозділами/філіями і, в разі отримання права підпису від Правління, уповноважені представляти Банк в питаннях, визначених керівництвом відповідно до п.14.1. Статуту.

Стаття 15 **ПЕРСОНАЛ БАНКУ**

15.1. Персонал Банку включає всіх осіб, які беруть участь у його діяльності та працюють на підставі трудового договору або інших угод, які регулюють трудові відносини між працівниками і Банком.

15.2. Працівники Банку колективно мають право:

- розглядати та затверджувати Колективний договір;
- розглядати та вирішувати, згідно з Статутом, питання, що стосуються самоврядування трудового колективу;
- визначати та затверджувати перелік і процедуру розподілу соціальних благ серед працівників Банку;
- брати участь у вирішенні питань матеріального та морального заохочення, ефективної роботи, стимулювати раціоналізаторську діяльність.

15.3. Повноваження трудового колективу можуть здійснюватися через загальні збори працівників і/або їх виборного органу (Ради), склад і повноваження якого визначаються зборами. Члени такого виборного органу (Ради) не можуть бути звільнені або переведені на іншу посаду за ініціативою керівних органів без згоди такого органу (Ради).

15.4. Питання регулювання праці, включаючи питання прийому на роботу та звільнення, графіку роботи та відпочинку, оплати праці, гарантій та компенсацій визначаються Колективним договором та індивідуальними трудовими угодами згідно з чинним законодавством України.

Стаття 16 ФІНАНСОВИЙ РІК, ОБЛІК ТА ЗВІТНІСТЬ

16.1. Фінансовий рік Банку співпадає з календарним роком, який починається 1 січня. Перший фінансовий рік закінчується 31 грудня року створення Банку.

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

16.3. Протягом перших шести місяців після закінчення кожного фінансового року Правління надає Загальним зборам річну фінансову звітність, що включає пропозиції щодо розподілу прибутку, а також коментарі Наглядової ради до неї.

16.4. Бухгалтерський баланс повинен бути підтверджений зовнішнім аудитором, визначеними Наглядовою радою.

16.5. 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.

16.6. Банк зобов'язаний оприлюднювати аудиторський звіт та перевірені аудиторською фірмою річну фінансову звітність і річну консолідовану фінансову звітність в обсязі, що включає:

- 1) баланс;
- 2) звіт про фінансові результати;
- 3) звіт про рух грошових коштів;
- 4) звіт про власний капітал;
- 5) примітки до звітів, перелік яких визначається Національним банком

України.

16.7. 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 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.

16.8. Банк самостійно або на вимогу Національного банку України протягом місяця з дня оприлюднення зобов'язаний спростувати опубліковану недостовірну фінансову звітність (річну фінансову звітність та/або річну консолідовану фінансову звітність) у такий самий спосіб, у який вона була поширена.

16.9. Банк зобов'язаний мати власний веб-сайт та розміщувати на ньому інформацію, визначену законами, нормативно-правовими актами Національного банку України, а також нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. Банк несе відповідальність за актуальність та достовірність інформації, розміщеної на його веб-сайті.

Стаття 17

АУДИТОРСЬКА ПЕРЕВІРКА ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ БАНКУ

17.1. Банк зобов'язаний забезпечити проведення щорічної перевірки фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності аудиторською фірмою відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

17.2. Право на проведення аудиторської перевірки Банку має аудиторська фірма, що відповідає вимогам встановленим Законом України «Про банки і банківську діяльність».

17.3. Банк та аудиторська фірма зобов'язані надавати Національному банку України на його вимогу пояснення, у тому числі письмові, з питань зовнішнього аудиту Банку.

17.4. Банк має право укладати договори на проведення аудиторських перевірок річної фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності з тією самою аудиторською фірмою не більше ніж сім років поспіль.

17.5. Банк зобов'язаний у порядку та за вимогами, визначеними нормативно-правовими актами Національного банку України, надати Національному банку України аудиторський звіт та інші документи за результатами аудиту.

17.6. Аудиторська фірма призначається Наглядовою радою Банку. Аудиторська перевірка Банку згідно міжнародних стандартів аудиту здійснюється міжнародно визнаною аудиторською компанією.

Стаття 18

КРЕДИТНІ РЕСУРСИ

18.1. Банк здійснює кредитні операції в межах кредитних ресурсів, які утворюються в процесі діяльності Банку. Кредитними ресурсами Банку є власні кошти Банку, кошти на рахунках клієнтів, нерозподілений прибуток Банку та ресурси, позичені в інших банках.

Стаття 19

ВИКОРИСТАННЯ ПРИБУТКУ, РЕЗЕРВНИЙ ТА ІНШІ ФОНДИ

19.1. Річний прибуток Банку після сплати податків та інших обов'язкових платежів використовується за рішенням Загальних зборів, з урахуванням положень даної статті.

19.2. В Банку створюються:

- Резервний фонд, який використовується на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язань Банку. Розмір відрахувань до резервного фонду визначається Загальними зборами та має бути не менше 5 відсотків від прибутку Банку до досягнення ними 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку.

- для цілей здійснення своєї діяльності та розвитку Банк створює всі інші спеціальні фонди, як цього вимагає чинне законодавство України, а також інші фонди на розсуд Банку, зокрема, фонд розвитку виробництва, фонд матеріального заохочення, призначення, розмір і порядок формування та поповнення яких визначаються Загальними зборами.

Розпорядження коштами фондів (за виключенням фондів, використання яких регулюється законодавством) здійснюється Правлінням в межах його повноважень.

Кошти резервного фонду забороняється використовувати, окрім як на покриття збитків.

19.3. Прибуток, який залишається після сплати податків та відрахувань до фондів (чистий прибуток), розподіляється між акціонерами Банку шляхом виплати дивідендів пропорційно до кількості акцій, якими володіє кожний акціонер (або в іншому порядку за рішенням Загальних зборів).

19.4. Банк здійснює виплату дивідендів один раз на рік за підсумками календарного року за рахунок прибутку звітного року, що залишається в розпорядженні Банку.

Виплата дивідендів здійснюється Банком в обов'язі, встановленому рішенням Загальних зборів, у строк, що не перевищує шість місяців – з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів.

19.5. Для кожної виплати дивідендів Наглядова рада Банку встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, не може передувати даті прийняття рішення про виплату дивідендів.

19.6. Банк повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати. Повідомлення здійснюється шляхом направлення відповідного листа на останню відому Банку адресу отримувача.

19.7. Збитки, які можуть виникнути в результаті діяльності Банку, відшкодовуються за рахунок Резервного фонду, який після цього повинен бути поповнений до визначеного обсягу. Якщо Резервного фонду недостатньо для покриття збитків, Загальні збори приймають рішення щодо можливих альтернативних джерел, а саме:

- за рахунок інших власних коштів Банку;
- за рахунок реалізації майна Банку.

Стаття 20 СТРАХУВАННЯ

20.1. Майно Банку підлягає страхуванню з одержанням страхового полісу української страхової компанії.

20.2. Правління може прийняти рішення відносно страхування ризиків Банку.

Стаття 21 КОНФІДЕНЦІЙНА ІНФОРМАЦІЯ

21.1. Характер інформації, яка не підлягає оприлюдненню, визначається Наглядовою радою з урахуванням вимог чинного законодавства України.

21.2. Банк гарантує таємницю по операціях, рахунках та вкладах своїх клієнтів і кореспондентів. Будь-яка інформація щодо операцій, рахунків та вкладів клієнтів і кореспондентів видається Банком лише у випадках, визначених законодавством.

21.3. Акціонери, посадові особи та працівники Банку повинні дотримуватись конфіденційного характеру такої інформації та вживати всіх можливих заходів для захисту цієї інформації. Ці зобов'язання продовжують діяти після того, як особа перестає бути Акціонером (працівником) Банку.

Стаття 22 ЗАПОБІГАННЯ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ ТА ФІНАНСУВАННЮ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ

22.1. Банк займає активну позицію та спрямовує всі зусилля на протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та боротьбу з фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення. З метою захисту репутації Банку, а також запобігання використанню Банку в цілях відмивання коштів та фінансування тероризму, Банк буде своєю діяльністю на чіткому дотриманні вимог українського законодавства у цій сфері, а також запроваджує систему найвищих стандартів, що допомагає виконати рекомендації ФАТФ (Групи з розробки фінансових заходів з відмивання грошей), Базельського комітету з банківського нагляду та інших міжнародних організацій, які

встановлюють загальні принципи боротьби з легалізацією коштів, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення.

22.2. Політика Банку щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення ґрунтується на наступних принципах:

- принцип «Знай свого клієнта»;
- виявлення та детальний аналіз підозрілих операцій, що можуть здійснюватися з метою відмивання коштів чи фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- розробка, впровадження та контроль за реалізацією всіх правил, процедур і стандартів, що мають на меті забезпечення заходів протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- забезпечення ефективного функціонування системи управління ризиками легалізації кримінальних доходів або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- суворе дотримання вимог чинного законодавства та міжнародних стандартів у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- систематичне проведення навчання персоналу щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Стаття 23 **ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО СТАТУТУ**

23.1. Пропозиції щодо внесення змін до цього Статуту розглядаються Загальними зборами. Зміни та доповнення, затверджені Загальними зборами, підлягають державній реєстрації у порядку, визначеному чинним законодавством України.

23.2. Банк подає документи для проведення державної реєстрації змін до статуту Банку після їх погодження Національним банком України.

23.3. Банк подає документи Національному банку України для погодження змін до статуту Банку, пов'язаних із збільшенням статутного капіталу, виключно після повної сплати учасниками внесків до статутного капіталу.

Стаття 24 **МОВА ДІЛОВОДСТВА**

24.1. Офіційною мовою Банку є українська. Внутрішня кореспонденція в Банку, яка не підлягає оприлюдненню та не є офіційною, ведеться українською та/або англійською чи російською мовами.

24.2. Акціонери Банку та члени керівних органів Банку забезпечуються, на їх вимогу, перекладом офіційних документів англійською мовою. При виникненні будь-яких спорів стосовно тлумачення цих документів, український варіант вважається основним для Банку та Акціонера.

Стаття 25 **ПРИПИНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ**

25.1. Банк може бути реорганізований за рішенням акціонерів Банку.

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

Реорганізація за рішенням акціонерів Банку здійснюється згідно із законодавством України про господарські товариства за умови надання попереднього дозволу Національного банку України на реорганізацію Банку та затвердження Національним банком України плану реорганізації Банку.

25.2. Банк може бути ліквідований:

а) за рішенням акціонерів Банку;

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

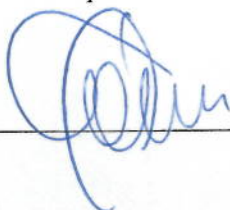
Ліквідація банку з ініціативи акціонерів здійснюється в порядку, передбаченому законодавством про ліквідацію юридичних осіб, у разі якщо Національний банк України після отримання рішення акціонерів про ліквідацію Банку не виявив ознак, за якими Банк може бути віднесено до категорії проблемного або неплатоспроможного.

Кошти та інші активи Банку, які залишилися після розрахунків з кредиторами Банку, а також після виконання інших зобов'язань Банку, розподіляється між акціонерами Банку пропорційно до кількості акцій, якими володіє кожен з акціонерів. Майно отримане Банком лише в користування, повертається в натуральній формі без винагороди.

Процедура ліквідації Банку вважається завершеною, а Банк ліквідованим з дня внесення запису про це до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Після ліквідації документи Банку передаються у встановленому порядку до Національного банку України.

Голова Правління



Тамаш Хак-Ковач

- ів, Україна, тринадцятого квітня дві тисячі вісімнадцятого року.

Я, Рвач Ж.В., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК» ГРОМАДЯНИНА УТОРЩІНИ ХАК-КОВАЧА ТАМАША, який зроблено у моїй присутності.

Особо представника встановлено, його дієздатність та повноваження перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 471
Стигнуто плати за домовленістю.

ПРИВАТНИЙ НОТАРІУС



[Handwritten signature in blue ink]



Всього
прошито
(яко прошнуровано),
пронумеровано
і скріплено печаткою
31 тридцять один
[Handwritten signature]
аркушів

[Handwritten signature in blue ink]



Прощито, пронумеровано і
скріплено печаткою 31
тридцять один
аркушів