

С Т А Т У Т
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"ІНГ Банк Україна"

(нова редакція)

Ідентифікаційний код 21684818

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням єдиного акціонера
АТ «ІНГ Банк Україна»
№ 2/2026 від "31" серпня 2026 року

2026 рік

СТАТТЯ 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. У цьому Статуті наведені нижче терміни мають таке значення:

"Акціонер"	означає єдиного акціонера Банку - ІНГ Банк Н.В.
"Акція"	означає просту іменну акцію Банку, випущену у бездокументарній формі.
"Банк"	означає Акціонерне товариство "ІНГ Банк Україна".
"Державний реєстр"	означає Державний реєстр банків, що ведеться НБУ.
"Договір"	означає установчий договір про створення Акціонерного банку "ІНГ Банк Україна", у формі закритого акціонерного товариства, від 19 лютого 1997 року (в редакції від 24 жовтня 1997 року).
"Загальні збори"	означає загальні збори акціонерів Банку.
"Закон про банки"	означає Закон України "Про банки і банківську діяльність" № 2121-III від 07 грудня 2000 року, із наступними змінами.
"Закон про акціонерні товариства"	означає Закон України "Про акціонерні товариства" № 2465-IX від 27 липня 2022 року, із наступними змінами.
«Закон про ринки капіталу та організовані товарні ринки»	означає Закон України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» №3480-IV від 23 лютого 2006 року, із наступними змінами.
«Закон про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»	означає Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16 липня 1999 року, із наступними змінами.
"Закон про виконавче провадження"	означає Закон України «Про виконавче провадження» № 1404-VIII від 02 червня 2016 року, із наступними змінами.
"Закон про гарантування вкладів"	означає Закон України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" № 4452-VI від 23 лютого 2012 року, із наступними змінами.
"Закон України про зовнішньоекономічну діяльність"	означає Закон України "Про зовнішньоекономічну діяльність" № 959-XII від 16 квітня 1991 року, із наступними змінами.

"Законодавство"	означає чинне законодавство України.
"Значний правочин"	означає правочин (крім правочину з розміщення Банком власних Акцій), вчинений Банком, якщо ринкова вартість предмета такого правочину становить 10 і більше відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності.
"Наглядова рада"	означає наглядову раду Банку.
"НБУ"	означає Національний банк України.
"НКЦПФР"	означає Національну комісію з цінних паперів та фондового ринку України.
"Правління"	означає правління Банку.
"Реєстр Акціонерів"	означає перелік акціонерів, складений відповідно до вимог Законодавства на певну дату із зазначенням кількості Акцій, належних акціонерам на праві власності, номінальної вартості і виду Акцій та іншої інформації, визначеної НКЦПФР.
"Стаття"	означає стаття Статуту.
"Статут"	означає цей статут Банку.
"Статутний капітал"	означає статутний капітал Банку.
"ФГВФО"	означає Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.

- 1.2. Статут визначає порядок організації, здійснення і припинення діяльності Банку. Банк був створений у формі закритого акціонерного товариства відповідно до рішення Установчих зборів від 19 лютого 1997 року та Договору і зареєстрований НБУ 15 грудня 1997 року, реєстраційний № 271. Тип товариства Банку було змінено із закритого акціонерного товариства на публічне акціонерне товариство відповідно до рішення Загальних зборів від 29 липня 2009 року. У зв'язку з приведенням своєї діяльності у відповідність до норм Закону про акціонерні товариства тип товариства Банку було змінено із публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство відповідно до рішення Загальних зборів № 6/2018 від 31 жовтня 2018 року.
- 1.3. Банк є правонаступником Акціонерного банку «ІНГ Банк Україна», створеного у формі закритого акціонерного товариства. Банку належать усі права та обов'язки, усе рухоме та нерухоме майно, які належали Акціонерному банку «ІНГ Банк Україна».
- 1.4. Банк є акціонерним товариством, 100 відсотків акцій якого належать одній особі, а саме ІНГ Банк Н.В. (ING Bank N.V.), юридична адреса: Нідерланди, 1102 СТ, Амстердам, Більмердрееф 106, (Netherlands, 1102 СТ, Amsterdam, Bijlmerdreef 106), реєстраційний номер – 33031431.

- 1.5. Створення та діяльність Банку регулюються Законом про банки, Законом про акціонерні товариства, Законом про ринки капіталу та організовані товарні ринки, Законами України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", "Про режим іноземного інвестування", іншим Законодавством, включаючи нормативно-правові акти НБУ. У своїй діяльності Банк також керується Статутом.
- 1.6. За типом акціонерного товариства Банк є приватним акціонерним товариством.
- 1.7. Повне офіційне найменування Банку:
українською мовою: Акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»
англійською мовою: Joint Stock Company "ING Bank Ukraine"
- 1.8. Скорочене офіційне найменування Банку:
українською мовою: АТ «ІНГ Банк Україна»
англійською мовою: JSC "ING Bank Ukraine"
- 1.9. Місцезнаходження Банку: Україна, 01033, м. Київ, вул. Короленківська, будинок 4, блок Б.
- 1.10. Офіційною мовою Банку є українська. Робочими мовами Банку (у тому числі для цілей листування між Банком та Акціонером, пов'язаними особами, їхніми працівниками, клієнтами Банку, членами органів управління та контролю Банку, працівниками Банку тощо) є українська та/або англійська. Таке листування є офіційним листуванням Банку кожною із цих мов, якщо інше не встановлено законом.

СТАТТЯ 2. МЕТА ТА ПРЕДМЕТ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

- 2.1. Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену у статті 47 Закону про банки, як у національній, так і в іноземній валюті.
- 2.2. У разі якщо здійснення окремих видів діяльності відповідно до законодавства України потребує отримання ліцензії, дозволу, погодження або іншого дозвільного документа від НБУ, НКЦПФР або іншого уповноваженого державного органу, Банк має право здійснювати такі види діяльності лише після отримання відповідної ліцензії, дозволу, погодження або іншого дозвільного документа.
- 2.3. Метою діяльності Банку є здійснення банківської та іншої діяльності, передбаченої законодавством України, банківською ліцензією, іншими ліцензіями, дозволами, погодженнями, дозвільними документами та цим Статутом, з метою отримання прибутку, розвитку банківської діяльності та створення умов для виплати дивідендів акціонерам Банку відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів НБУ та цього Статуту.

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

До банківських послуг належать:

- 2.4.1. залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, від необмеженого кола осіб;
- 2.4.2. відкриття та ведення поточних (розрахункових, кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);
- 2.4.3. надання коштів та банківських металів у кредит за рахунок залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від власного імені, на власних умовах та на власний ризик.

2.5. Банк має право надавати також такі фінансові послуги:

- 1) фінансовий лізинг;
- 2) факторинг;
- 3) надання гарантій;
- 4) торгівля валютними цінностями;
- 5) фінансові послуги, що надаються в межах професійної діяльності на ринках капіталу, передбачених частиною другою статті 41 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки";
- 6) фінансові платіжні послуги.

2.6. Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з комерційними агентами агентських договорів. Перелік фінансових послуг, які Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, визначається НБУ. Банк зобов'язаний повідомити НБУ про укладені ним агентські договори в порядку, встановленому Законодавством. НБУ веде реєстр комерційних агентів банків та встановлює вимоги до них. Банк має право укладати агентський договір з особою, яка відповідає встановленим НБУ вимогам. Комерційний агент має право надавати фінансові послуги від імені Банку після внесення відомостей про нього до відповідного реєстру, який веде НБУ.

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

2.8. Банк має право надавати платіжні послуги та послуги, що є допоміжними до платіжних послуг, відповідно до Закону України «Про платіжні послуги» з урахуванням вимог Закону про банки та нормативно-правових актів НБУ, що регулюють діяльність банків.

2.9. Банк здійснює професійну діяльність на ринках капіталу на підставі ліцензій, що видаються НКЦПФР.

- 2.10. Банк визначає у своїх внутрішніх нормативних документах банківські послуги (продукти), які надаються клієнтам, та порядок (умови) їх надання.
- 2.11. Банк має право вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності.
- 2.12. Банк має право розпочати новий вид діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) за умови виконання встановлених НБУ вимог щодо цього виду діяльності або послуги, якщо такі вимоги передбачені.
- 2.13. Банк зобов'язаний повідомити НБУ про початок нового виду діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) у випадках, згідно з вимогами та в порядку, встановленими НБУ.
- 2.14. НБУ з метою захисту прав вкладників та інших кредиторів має право встановлювати додаткові вимоги, включаючи вимоги щодо підвищення рівня регулятивного капіталу Банку чи інших пруденційних нормативів, щодо певного виду діяльності та надання фінансових послуг, які має право здійснювати Банк.
- 2.15. Банк самостійно встановлює процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги, якщо інше не передбачено законом.

СТАТТЯ 3. ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС ТА ПРАВА БАНКУ

- 3.1. Банк є юридичною особою згідно із Законодавством та набув статусу банку з моменту його реєстрації НБУ шляхом внесення відповідного запису до Державного реєстру.
- 3.2. Банк є економічно самостійним та незалежним від органів державної влади при здійсненні поточної діяльності.
- 3.3. Банк організовує бухгалтерський облік та складає фінансову звітність відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, міжнародних стандартів фінансової звітності та внутрішніх нормативних документів Банку. Банк має власний баланс, відкриває та веде банківські рахунки, у тому числі кореспондентські рахунки в банках України та за кордоном, відповідно до законодавства України. Банк подає звітність, документи та іншу інформацію у формах, обсягах, порядку та строки, визначені законодавством України та нормативно-правовими актами НБУ.
- 3.4. Банк має право самостійно володіти, користуватися та розпоряджатися майном, що перебуває у його власності. Держава не відповідає за зобов'язаннями Банку, а Банк не відповідає за зобов'язаннями держави, якщо інше не передбачено законом або договором. НБУ не відповідає за зобов'язаннями Банку, а Банк не відповідає за зобов'язаннями НБУ, якщо інше не передбачено законом або договором.
- 3.5. Банк не відповідає за зобов'язаннями Акціонера. Акціонер Банку відповідає за зобов'язаннями Банку згідно із законами України та Статутом Банку. Пов'язана з Банком особа за порушення вимог законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, здійснення ризикових операцій, які

загрожують інтересам вкладників чи інших кредиторів Банку, або доведення Банку до неплатоспроможності несе цивільно-правову, адміністративну та кримінальну відповідальність. Пов'язана з Банком особа, дії або бездіяльність якої призвели до завдання Банку шкоди з її вини, несе відповідальність своїм майном. Якщо внаслідок дій або бездіяльності пов'язаної з Банком особи Банку завдано шкоди, а інша пов'язана з Банком особа внаслідок таких дій або бездіяльності прямо або опосередковано отримала майнову вигоду, такі особи несуть солідарну відповідальність за завдану Банку шкоду.

- 3.6. Банк створюється на невизначений строк. Припинення Банку здійснюється з підстав та у порядку, передбаченому цим Статутом та Законодавством.
- 3.7. Банк може мати печатку зі своїм повним найменуванням. Банк має емблему, бланки з своїм найменуванням, штампи та інші реквізити, що є необхідними для ведення Банком діяльності.
- 3.8. Банк має власний веб-сайт та розміщує на ньому інформацію, обов'язкову до розкриття у випадках, порядку та строки, визначені законодавством України, а також іншу інформацію за рішенням Банку. Банк несе відповідальність за актуальність та достовірність інформації, розміщеної на своєму веб-сайті.
- 3.9. Банк має право:
 - 3.9.1 самостійно обирати клієнтів і контрагентів, укладати правочини, набувати права, брати на себе зобов'язання та вчиняти інші юридично значимі дії відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, цього Статуту та внутрішніх документів Банку;
 - 3.9.2 здійснювати зовнішньоекономічну діяльність, у тому числі укладати та виконувати зовнішньоекономічні договори, відповідно до законодавства України;
 - 3.9.3 захищати свої права та законні інтереси у судах, господарських судах всіх інстанцій, включаючи третейські та міжнародні суди, органах державної влади та інших органах відповідно до законодавства України;
 - 3.9.4 володіти, користуватися та розпоряджатися належним йому майном, майновими та немайновими правами, у тому числі набувати, відчужувати, передавати в користування, оренду, заставу або інше забезпечення таке майно та права, з урахуванням обмежень, установлених законодавством України, нормативно-правовими актами НБУ, цим Статутом та внутрішніми документами Банку;
- 3.10. Банк є власником:
 - 3.10.1. грошових коштів, будь-яких майнових та немайнових прав, переданих Акціонером у власність Банку;
 - 3.10.2. будь-якого доходу, отриманого Банком в процесі здійснення ним діяльності в межах України та за кордоном;
 - 3.10.3. іншого майна, набутого на підставах, не заборонених Законодавством.

- 3.11. Банк має право залучати кредити, позики та інше фінансування, у тому числі від НБУ, у гривні або іноземній валюті, у випадках, порядку та на умовах, визначених законодавством України, нормативно-правовими актами НБУ, цим Статутом та внутрішніми документами Банку.
- 3.12. Банк несе ризик випадкового знищення або випадкового пошкодження належного йому майна, якщо інше не встановлено законом або договором. Банк володіє, користується та розпоряджається своїм майном відповідно до цілей та предмету своєї діяльності і в межах, не заборонених Законодавством.
- 3.13. Банк має право відкривати відокремлені підрозділи, у тому числі філії, відділення та представництва, на території України відповідно до законодавства України та нормативно-правових актів НБУ з повідомленням НБУ у встановленому порядку. Банк зобов'язаний забезпечити відповідність діяльності таких відокремлених підрозділів вимогам законів України та нормативно-правових актів НБУ. Банк має право створювати дочірні банки, філії чи представництва на території інших держав, у тому числі шляхом придбання, після отримання дозволу НБУ у випадках та порядку, визначених законодавством України і нормативно-правовими актами НБУ.
- 3.14. Банк здійснює кредитні операції за рахунок власних та залучених коштів, а також інших джерел, не заборонених законодавством України, відповідно до Закону про банки, нормативно-правових актів НБУ, цього Статуту та внутрішніх документів Банку.
- 3.15. Банк має кореспондентський рахунок в НБУ.

СТАТТЯ 4. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ

- 4.1. Статутний капітал Банку складає 731 298 045,00 (сімсот тридцять один мільйон двісті дев'яносто вісім тисяч сорок п'ять) гривень. Статутний капітал поділений на 73 129 804 500 (сімдесят три мільярди сто двадцять дев'ять мільйонів вісімсот чотири тисячі п'ятсот) простих іменних акцій, випущених у бездокументарній формі, номінальною вартістю 0,01 гривні (одна копійка) за одну Акцію.

Акції Банку є іменним цінним папером, який посвідчує корпоративні права Акціонера, включаючи право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів, право на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації, право на управління Банком, а також інші права, передбачені чинним Законодавством та Статутом.

- 4.2. За рішенням Загальних зборів та відповідно до Законодавства Банк має право на емісію привілейованих іменних акцій, частина яких у розмірі Статутного капіталу Банку не може перевищувати 25 відсотків. У разі прийняття Загальними зборами рішення про емісію привілейованих іменних акцій Банк до початку їх розміщення забезпечує внесення до цього Статуту відповідних змін щодо кількості, номінальної вартості, класу, прав за такими акціями та інших умов їх розміщення відповідно до вимог законодавства України.

- 4.3. Умови та порядок емісії, розміщення, обігу, викупу, анулювання, обліку та здійснення прав за акціями Банку визначаються відповідно до законодавства України, в т.ч. нормативно-правових актів НКЦПФР, та документів системи депозитарного обліку.
- 4.4. Формування та збільшення Статутного капіталу Банку здійснюються за рахунок грошових внесків, крім випадків, передбачених законом.
- 4.5. Збільшення Статутного капіталу Банку може здійснюватися шляхом підвищення номінальної вартості Акцій або додаткової емісії Акцій Банку існуючої номінальної вартості в порядку передбаченому Законодавством. Грошові внески для збільшення Статутного капіталу Банку резиденти України здійснюють у гривнях, а нерезиденти – в іноземній вільно конвертованій валюті або у гривнях.
- 4.6. Банк має право збільшувати Статутний капітал лише після реєстрації НКЦПФР звітів про результати емісії всіх попередніх випусків Акцій.
- 4.7. Збільшення розміру Статутного капіталу Банку за рахунок додаткових внесків здійснюється шляхом розміщення додаткових Акцій існуючої номінальної вартості в порядку передбаченому Законодавством. Рішення про збільшення розміру Статутного капіталу приймається Загальними зборами, крім випадків, передбачених Законом.
- 4.8. Акціонер має переважне право на придбання Акцій додаткової емісії пропорційно до частки належних йому простих акцій у загальній кількості простих акцій (крім випадку прийняття Загальними зборами рішення про невикористання такого права).
- 4.9. Порядок повідомлення Акціонера про можливість реалізації переважного права на придбання акцій додаткової емісії, порядок реалізації такого права, строки подання відповідних заяв, здійснення оплати та укладення договорів щодо придбання акцій визначаються відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів НКЦПФР, рішення про емісію акцій та документів емісії.
- 4.10. Рішення про зменшення Статутного капіталу Банку приймається Загальними зборами. Зменшення Статутного капіталу Банку здійснюється шляхом зменшення номінальної вартості Акцій або зменшення їх загальної кількості шляхом анулювання раніше викуплених Банком Акцій. Банк в порядку, встановленому Законодавством, має право анулювати викуплені ним Акції та зменшити Статутний капітал або підвищити номінальну вартість решти Акцій, залишивши без зміни Статутний капітал.
- 4.11. Зменшення Статутного капіталу Банку, викуп та анулювання Акцій Банку здійснюються відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів НКЦПФР, документів системи депозитарного обліку, вимог НБУ та Статуту.
- 4.12. Акціонер Банку має право відчужувати належні йому Акції без згоди інших акціонерів Банку (в разі їх наявності). Придбання будь-якою особою істотної участі у Банку здійснюється відповідно до вимог Законодавства.

- 4.13. За рішенням Загальних зборів Банк має право викупити у Акціонера Акції за згодою власника таких Акцій. Рішенням загальних зборів обов'язково встановлюються 1) порядок викупу акцій, а також максимальна кількість, тип та/або клас акцій, що викупуваються; 2) строк викупу акцій; 3) ціна викупу акцій або порядок її визначення; 4) дії Банку щодо викуплених акцій (їх анулювання або продаж). Строк викупу Акцій не може перевищувати один рік.
- 4.14. Викуплені відповідно до Закону або в інший спосіб набуті Банком власні Акції не враховуються у разі розподілу прибутку, під час голосування та для визначення кворуму Загальних зборів.
- 4.15. Грошові кошти, отримані Банком як оплата за Акції, є власністю Банку та включаються до його майна відповідно до законодавства України. Майно, набуте Банком у процесі здійснення його діяльності на підставах, не заборонених законодавством України, є власністю Банку.

СТАТТЯ 5. РЕЗЕРВНИЙ ТА ІНШІ ФОНДИ БАНКУ

- 5.1. Банк зобов'язаний формувати резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від прибутку Банку за відповідний рік до досягнення ними 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку.
- 5.2. Банк зобов'язаний формувати інші фонди відповідно до нормативно-правових актів НБУ.
- 5.3. Банк має право формувати інші фонди, резерви та/або джерела покриття витрат і збитків відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, Статуту, внутрішніх документів Банку та рішень уповноважених органів Банку.

СТАТТЯ 6. РОЗПОДІЛ ПРИБУТКУ ТА ПОРЯДОК ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ

- 6.1. Чистий прибуток Банку визначається за даними фінансової звітності Банку, складеної відповідно до законодавства України, міжнародних стандартів фінансової звітності, нормативно-правових актів НБУ тощо.
- 6.2. Рішення стосовно розподілу чистого прибутку приймається Загальними зборами.
- 6.3. Виплата дивідендів за Акціями здійснюється з чистого прибутку за звітний рік та/або нерозподіленого прибутку, та/або резервного капіталу на підставі рішення Загальних зборів протягом шести місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів.
- 6.4. Для кожної виплати дивідендів Наглядова рада визначає дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів та порядок їх виплати. У разі відчуження Акціонером належних йому Акцій після дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, але раніше дати виплати дивідендів, право на отримання дивідендів залишається в особи, зазначеної у такому переліку.

- 6.5. Дивіденди виплачуються Акціонеру виключно грошовими коштами. Банк у порядку, встановленому Законодавством, здійснює виплату дивідендів через депозитарну систему України.
- 6.6. Будь-яке обмеження щодо виплати дивідендів може мати місце як захід впливу, якщо таке обмеження встановлене НБУ у відповідності із Законодавством та в інших випадках, передбачених Законодавством.
- 6.7. Порядок покриття збитків Банку визначається Загальними зборами.

СТАТТЯ 7. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ АКЦІОНЕРА

- 7.1. Кожною простою Акцією Банку її власнику - Акціонеру надається однакова сукупність прав на:
 - 7.1.1. участь в управлінні Банком в порядку, визначеному Статутом, внутрішніми документами Банку та Законодавством;
 - 7.1.2. отримання дивідендів у розмірі, визначеному Загальними зборами;
 - 7.1.3. отримання частини майна Банку або його вартості у разі його ліквідації відповідно до Законодавства та Статуту;
 - 7.1.4. отримання інформації про господарську діяльність Банку;
 - 7.1.5. інші права, передбачені Законодавством та Статутом.
- 7.2. Обов'язки Акціонера Банку встановлюються виключно законом.

СТАТТЯ 8. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ, КОРПОРАТИВНИЙ СЕКРЕТАР

- 8.1. Банк має дворівневу структуру управління.
- 8.2. Вищим органом управління Банку є Загальні збори. У випадку якщо 100% Акцій належать одній особі, повноваження Загальних зборів здійснюються такою особою одноосібно відповідно до Законодавства та Статуту.
- 8.3. Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління Банку.
- 8.4. Органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, є Наглядова рада Банку.

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

- 8.5. Корпоративний секретар є посадовою особою, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Банку з Акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій Банку щодо захисту прав та інтересів Акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової Ради, а також виконує інші функції, визначені Законом, Статутом Банку. З Корпоративним секретарем укладається трудовий або цивільно-правовий договір, який може бути виключно оплатним. Умови такого договору затверджуються Наглядовою радою. Порядок роботи, права та обов'язки Корпоративного секретаря, а також порядок виплати йому винагороди визначаються Законом про акціонерні товариства, Статутом Банку, Положенням про корпоративного секретаря, а також трудовим договором (контрактом) або цивільно-правовим договором, що укладається з Корпоративним секретарем.

СТАТТЯ 9. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ

- 9.1. Загальні збори є вищим органом управління Банку. Акціонер, незалежно від кількості та класу належних йому Акцій, має право брати участь в Загальних зборах особисто або через належним чином уповноваженого представника.
- 9.2. До компетенції Загальних зборів належить прийняття рішень щодо:
- 9.2.1. визначення основних напрямів діяльності Банку;
 - 9.2.2. прийняття рішення про внесення змін та доповнень до Статуту, крім випадків, передбачених Законом про акціонерні товариства;
 - 9.2.3. прийняття рішення про зміну типу товариства;
 - 9.2.4. прийняття рішення про зміну структури управління;
 - 9.2.5. прийняття рішення про емісію Акцій, крім випадків, передбачених Законом про акціонерні товариства,
 - 9.2.6. прийняття рішення про анулювання викуплених або в інший спосіб набутих Акцій;
 - 9.2.7. прийняття рішення про продаж Банком власних акцій, які викуплені у Акціонерів або набуті в інший спосіб;
 - 9.2.8. прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в Акції, а також про емісію цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;
 - 9.2.9. прийняття рішення про збільшення розміру Статутного капіталу Банку, крім випадків передбачених Законом;
 - 9.2.10. прийняття рішення про зменшення розміру Статутного капіталу;
 - 9.2.11. прийняття рішення про дроблення або консолідацію Акцій;

- 9.2.12. затвердження положень про Загальні збори, Наглядову раду, а також внесення змін до них;
- 9.2.13. затвердження положення та звіту про винагороду членів Наглядової ради, вимоги до яких встановлюються Законодавством;
- 9.2.14. розгляд звіту Наглядової ради, прийняття рішення за результатами такого звіту;
- 9.2.15. розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту;
- 9.2.16. затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за відповідний рік, та розподіл прибутку або затвердження порядку покриття збитків Банку;
- 9.2.17. прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним Акцій, крім випадків обов'язкового викупу Акцій, визначених Законом;
- 9.2.18. прийняття рішення про невикористання переважного права Акціонера на придбання Акцій додаткової емісії;
- 9.2.19. прийняття рішення про виплату дивідендів за простими Акціями, затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених Законом, та способу їх виплати;
- 9.2.20. прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів, затвердження регламенту Загальних зборів;
- 9.2.21. обрання Голови та членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів (контрактів), що укладаються з ними, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради;
- 9.2.22. прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради, крім випадків, встановлених Законом;
- 9.2.23. обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;
- 9.2.24. прийняття рішення про виділ та припинення Банку, крім випадку, передбаченого Законом про акціонерні товариства, про ліквідацію товариства, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу;
- 9.2.25. затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку, а також внесення змін до них;
- 9.2.26. обрання членів комісії з припинення Банку, комісії для проведення реорганізації;

- 9.2.27. вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно із Законодавством, Статутом, крім тих, які згідно із Законодавством або Статутом віднесені до виключної компетенції Наглядової ради Банку.
- 9.3. Повноваження з питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів не можуть бути передані іншим органам Банку. Інші повноваження Загальних зборів, які не належать до виключної компетенції, можуть бути делеговані Наглядовій раді.
- 9.4. Скликання та проведення Загальних зборів, а також повідомлення акціонерів про проведення Загальних зборів та про зміни у порядку денному Загальних зборів здійснюється відповідно до Закону про акціонерні товариства. Оскільки 100 відсотків Акцій Банку належать єдиному Акціонеру, положення відповідних статей Закону про акціонерні товариства щодо порядку скликання та проведення Загальних зборів не застосовується до Банку.
- 9.5. У Загальних зборах можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. У Загальних зборах за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори, також можуть брати участь інші особи.
- 9.6. Повноваження Загальних зборів, передбачені законодавством, цим Статутом та внутрішніми документами Банку, здійснюються єдиним Акціонером одноосібно. Рішення єдиного Акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних зборів, оформлюються ним письмово (у формі рішення). Таке рішення Акціонера має статус протоколу Загальних зборів.
- 9.7. У виключних випадках, коли питання потребує вирішення на рівні Загальних зборів, Загальні збори можуть скликатися на вимогу членів Наглядової ради або за ініціативою Правління. Відповідна вимога або ініціатива подається до Наглядової ради із зазначенням питань, що пропонуються до розгляду Загальними зборами, обґрунтуванням необхідності їх розгляду та, за наявності, проектами рішень з таких питань. Наглядова рада розглядає таку вимогу або ініціативу та приймає рішення щодо скликання Загальних зборів, підготовки проекту порядку денного, визначення дати їх проведення та інших організаційних питань відповідно до законодавства України, цього Статуту та внутрішніх документів Банку.

У разі прийняття Наглядовою радою рішення про відмову у скликанні Загальних зборів, таке рішення має бути вмотивованим та містити обґрунтування причин відмови. Наглядова рада повідомляє ініціатора скликання Загальних зборів про прийняте рішення у строк, встановлений законодавством України, цим Статутом та/або внутрішніми документами Банку. Відмова у скликанні Загальних зборів не позбавляє ініціатора права повторно звернутися з відповідною вимогою або ініціативою після усунення причин, що стали підставою для відмови, або ініціювати розгляд відповідного питання в іншому порядку, передбаченому законодавством України, цим Статутом та внутрішніми документами Банку.

У разі скликання Наглядовою радою Загальних зборів відповідно до пункту 9.7 Статуту Загальні збори мають розглянути питання, щодо розгляду якого їх скликано, та прийняти відповідне рішення щодо нього у строк, визначений

законодавством України та/або відповідним рішенням Наглядової ради про скликання Загальних зборів.

СТАТТЯ 10. НАГЛЯДОВА РАДА

10.1. Наглядова рада є колегіальним органом Банку, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Наглядова рада не бере участі у поточному управлінні Банком.

10.2. До складу Наглядової ради обираються акціонери або особи, які представляють їхні інтереси, та/або незалежні директори. Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами на строк, встановлений Статутом, але не більше ніж три роки.

Членом Наглядової ради може бути лише фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність. Особи, обрані членами Наглядової ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів. Члени Наглядової ради Банку повинні відповідати вимогам, які встановлені Законодавством до відповідної посади.

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

10.4. Голова та члени Наглядової ради вступають на посаду після їх погодження НБУ. Член Наглядової ради повинен виконувати свої обов'язки особисто та не може передавати свої повноваження іншій особі.

10.5. Наглядова рада щороку складає звіт про свою роботу. Звіт Наглядової ради є окремою складовою частиною річного звіту Банку та оприлюднюється в порядку та строки відповідно до вимог Законодавства. У звіті відображається оцінка діяльності Наглядової ради, що має включати інформацію, визначену Законодавством. Звіт має містити інформацію про внутрішню структуру Наглядової ради, процедури, що застосовуються під час прийняття нею рішень, включаючи зазначення того, яким чином діяльність Наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності Банку.

10.6. До виключної компетенції Наглядової ради відноситься:

10.6.1. затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів підтримання достатності капіталу та достатності ліквідності, відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;

10.6.2. забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами;

10.6.3. затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу(ів) з управління ризиками, підрозділу(ів) комплаєнсу;

- 10.6.4.затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;
- 10.6.5.забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
- 10.6.6.затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;
- 10.6.7.затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;
- 10.6.8.запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;
- 10.6.9.визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 10.6.10.визначення кредитної політики Банку;
- 10.6.11.затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів внутрішнього аудиту, з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- 10.6.12.затвердження положень про Правління, про комітети Наглядової ради (в разі їх створення), про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді, які повинні включати, зокрема, порядок звітування перед Наглядовою радою Банку;
- 10.6.13.призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління Банку, призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;
- 10.6.14.здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;
- 10.6.15.здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Правління Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого

статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;

10.6.16.визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту;

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

10.6.18.розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним Зборам для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;

10.6.19.контроль за усуненням недоліків, виявлених НБУ 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;

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

10.6.21.затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат; визначення осіб, які підписуватимуть трудові договори (контракти) від імені Банку із зазначеними в цьому пункті особами;

10.6.22.контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до Законодавства, опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банку;

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

10.6.24.визначення політики винагород в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, здійснення контролю за її реалізацією;

10.6.25.здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку загалом та кожного члена Наглядової ради Банку зокрема, комітетів Наглядової ради Банку (у випадку їх створення), оцінки відповідності

колективної придатності Наглядової ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів для вдосконалення механізмів діяльності Наглядової ради Банку за результатами такої оцінки;

- 10.6.26.призначення та звільнення Корпоративного секретаря, встановлення строку його повноважень та затвердження умов трудового договору (контракту) або цивільно-правового договору, що укладається з Корпоративним секретарем;
- 10.6.27.розгляд звіту Правління, затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту;
- 10.6.28.скликання Загальних зборів, підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, у випадках та порядку, встановлених законом та/або цим Статутом;
- 10.6.29.формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою, якщо інше не встановлено Статутом;
- 10.6.30.прийняття рішення про проведення річних або позачергових Загальних зборів відповідно до Статуту та у випадках, встановлених Законом;
- 10.6.31.затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- 10.6.32.прийняття рішення про розміщення інших, ніж Акції, цінних паперів;
- 10.6.33.прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, ніж Акцій, цінних паперів;
- 10.6.34.затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених Законодавством;
- 10.6.35.затвердження декларації схильності до ризиків Банку;
- 10.6.36. обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом;
- 10.6.37.затвердження та надання рекомендацій Загальним зборам за результатами розгляду аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності щодо фінансової звітності Банку для прийняття рішення щодо нього;
- 10.6.38.визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів Акціонеру у межах граничного строку, визначеного Законом;
- 10.6.39.вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;

- 10.6.40.визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до Закону;
 - 10.6.41.вирішення питань, що належать до компетенції Наглядової ради згідно Закону, в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
 - 10.6.42.прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку у випадках, передбачених Законом;
 - 10.6.43.прийняття рішення про внесення змін до статуту Банку у випадках, передбачених Законом;
 - 10.6.44.прийняття рішення про вчинення значних правочинів або правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених Статутом;
 - 10.6.45.визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу Акцій;
 - 10.6.46.прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
 - 10.6.47.прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
 - 10.6.48.надсилання офerti акціонерам відповідно до вимог Закону;
 - 10.6.49.затвердження річного звіту товариства (річної інформації емітента в розумінні статті 126 Закону про ринки капіталу та організовані товарні ринки);
 - 10.6.50.прийняття рішення щодо використання резервного фонду та/або інших фондів Банку для покриття збитків Банку в межах порядку покриття збитків, затвердженого Загальними зборами, та відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів НБУ і цього Статуту;
 - 10.6.51.затвердження внутрішніх положень Банку, що Законодавством, рішенням Загальних зборів, цим Статутом віднесено до компетенції Наглядової ради;
 - 10.6.52.прийняття рішення про надання згоди щодо запровадження значних змін у діяльності Банку у порядку та на умовах, встановлених Законодавством;
 - 10.6.53.вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із Законодавством, положенням про Наглядову раду.
- 10.7. Голова та члени Наглядової ради під час виконання ними своїх функціональних обов'язків мають право ознайомлюватися з документами та інформацією з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку незалежно від країни їх місцезнаходження, та афілійованих осіб Банку, право доступу до системи

автоматизації банківських операцій та право отримувати інформацію від керівників і працівників Банку з питань, що виникають у зв'язку з виконанням ними функціональних обов'язків.

- 10.8. У разі якщо Наглядова рада Банку не сформована у складі, мінімально необхідному відповідно до Законодавства, Правління Банку має право прийняти рішення про винесення на розгляд Загальних зборів будь-якого питання, яке Законодавством або Статутом віднесене до виключної компетенції Наглядової ради. Загальні збори мають право розглянути таке питання та прийняти рішення щодо нього.
- 10.9. Наглядова рада зобов'язана вживати заходів до запобігання виникненню конфлікту інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню.
- 10.10. Наглядова рада зобов'язана забезпечувати підтримання дієвих стосунків з НБУ.
- 10.11. Порядок роботи Наглядової ради, права та обов'язки її членів, порядок виплати їм винагороди визначаються Законодавством, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з кожним членом Наглядової ради. Такий договір або контракт від імені Банку підписується уповноваженою Загальними зборами особою/особами на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів. У разі укладення з членом Наглядової ради цивільно-правового договору такий договір може бути оплатним або безоплатним.
- 10.12. Кількісний склад Наглядової ради не може становити менше 5 (п'яти) членів та більше 9 (дев'яти) членів. Наглядова рада Банку не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість незалежних директорів не може становити менше трьох осіб.
- 10.13. Незалежні директори повинні відповідати вимогам, установленим Законом щодо незалежності членів Наглядової ради акціонерного товариства. НБУ має право визначати додаткові вимоги до незалежних директорів банків. Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних директорів вимогам Закону про акціонерні товариства та інших законів України, а також нормативно-правових актів Національного банку України, а в разі виявлення невідповідності - забезпечити заміну таких незалежних директорів.
- 10.14. Член Наглядової ради, обраний як представник Акціонера може бути замінений Акціонером у будь-який час. Акціонери та член Наглядової ради, який є їхнім представником, несуть солідарну відповідальність за відшкодування збитків, заподіяних Банку як акціонерному товариству таким членом Наглядової ради.
- 10.15. Член Наглядової ради Банку не може бути керівником, посадовою особою та/або членом Наглядової ради Банку чи іншого органу управління іншого Банку, зареєстрованого в Україні, крім випадків, передбачених законодавством України.
- 10.16. Наглядову раду очолює Голова Наглядової ради, який обирається Загальними зборами. Головою Наглядової ради не може бути обрано члена Наглядової ради, який протягом попереднього року був головою Правління. Голова Наглядової ради організовує роботу Наглядової ради, скликає та проводить засідання, головує на засіданнях Наглядової ради, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду.

- 10.17. Організаційною формою роботи Наглядової ради є засідання/опитування. Засідання/опитування Наглядової ради проводяться за потреби, але не рідше 1 (одного) разу на квартал.
- 10.18. Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради або на вимогу будь-якого її члена. Засідання Наглядової ради також скликаються на вимогу Правління чи його члена, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, інших осіб, визначених Статутом та/або положенням про Наглядову раду. Особи, які скликали засідання Наглядової ради, мають право брати участь у такому засіданні Наглядової ради. На вимогу Наглядової ради, в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь члени Правління та інші визначені Наглядовою радою особи в порядку, встановленому Положенням про Наглядову раду.
- 10.19. При проведенні засідання Наглядової ради можуть використовуватись будь-які інформаційні та/або телекомунікаційні технології, що дозволяють забезпечити можливість дистанційної участі в режимі реального часу Членів Наглядової ради в засіданні, обговорення питань порядку денного та прийняття рішень з питань, що винесені на розгляд, без фізичної присутності в місці проведення засідання.
- 10.20. На засіданнях Наглядової ради головує Голова Наглядової ради. У разі, коли Голова Наглядової ради не може виконувати свої повноваження з будь-якої причини, його повноваження виконуються членом Наглядової ради, тимчасово обраним простою більшістю голосів на відповідному засіданні Наглядової ради.
- 10.21. Засідання Наглядової ради вважається правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу, в тому числі тих, що приймали участь з використанням інформаційних та/або телекомунікаційних технологій в режимі реального часу (аудіо- чи відеоконференція).
- 10.22. Кожен член Наглядової ради має на засіданні право одного голосу.
- 10.23. Рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу, якщо інше не передбачено Законодавством. Відповідно до вимог Закону про акціонерні товариства рішення Наглядової ради щодо затвердження умов та принципів провадження звичайної господарської діяльності приймаються виключно простою більшістю голосів незалежних директорів. У разі рівного розподілу голосів членів Наглядової ради під час прийняття рішень право вирішального голосу надається Голові Наглядової ради.
- 10.24. Рішення Наглядової ради можуть прийматися шляхом проведення опитування (заочного голосування), що є також формою роботи Наглядової ради. Якщо інше не передбачене Законодавством, Статутом або Положенням про Наглядову раду, рішення Наглядової ради, яке приймається шляхом проведення опитування, вважається прийнятим, якщо протягом строку для голосування за нього проголосували всі члени Наглядової ради, які брали участь у голосуванні, за умови, що участь у голосуванні прийняли більше половини складу Наглядової ради.
- 10.25. Рішення Наглядової ради, в тому числі прийняті шляхом опитування, оформлюються протоколом.

- 10.26. Порядок оформлення та зберігання протоколів Наглядової Ради передбачається Положенням про Наглядову Раду.
- 10.27. Витяги та/або виписки з протоколу Наглядової ради підписуються Головою, Наглядової ради, Головою Правління, Корпоративним секретарем або секретарем Наглядової ради.
- 10.28. Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів. Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової ради припиняються:
- 1) за його бажанням, за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні;
 - 2) за його бажанням у разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я;
 - 3) у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради;
 - 4) у разі набрання законної сили рішенням суду відповідно до частини другої статті 73 Закону про акціонерні товариства та/або рішенням суду, за яким члена Наглядової ради визнано винним у порушенні статті 89 Закону про акціонерні товариства;
 - 5) у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
 - 6) у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера;
 - 7) у випадках, передбачених частиною третьою статті 88 Закону про акціонерні товариства;
 - 8) у разі відчуження акціонером (акціонерами), представником якого (яких) є член Наглядової ради, всіх належних йому (їм) акцій Банку.
- У разі якщо незалежний директор протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам незалежності, такий незалежний директор повинен скласти свої повноваження достроково шляхом надання Банку відповідного письмового повідомлення.
- 10.29. З припиненням повноважень члена Наглядової ради одночасно припиняється дія договору (контракту), укладеного з ним.
- 10.30. У разі якщо обрання членів Наглядової ради здійснювалося шляхом кумулятивного голосування, загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень лише стосовно всіх членів наглядової ради.
- 10.31. Наглядова рада у разі необхідності та/або коли це вимагається нормами чинного законодавства створює постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції Наглядової ради. Порядок утворення та діяльності комітетів, їх функції, повноваження, інші питання пов'язані з діяльністю комітетів, встановлюється положенням про Наглядову раду, а також положеннями про комітети Наглядової ради, що затверджуються Наглядовою радою Банку.

- 10.32. Інші питання діяльності Наглядової ради визначаються Положенням про Наглядову раду та рішенням Загальних зборів.

СТАТТЯ 11. ПРАВЛІННЯ

- 11.1. Правління є виконавчим органом Банку, який здійснює управління його поточною діяльністю. Порядок роботи, права та обов'язки, відповідальність членів Правління, а також порядок виплати їм винагород визначаються Законодавством, Статутом, Положенням про Правління, положенням про винагороду членів Правління, а також, трудовим договором або контрактом, що укладається з кожним членом Правління. Трудовий договір від імені Банку підписується обов'язково двома уповноваженими особами: Головою Наглядової ради та/або іншою/іншими особою/особами, уповноваженими відповідним рішенням Наглядової ради.
- 11.2. Правління діє від імені Банку у межах, встановлених Статутом та Законом. Правління підзвітне Загальним зборам і Наглядовій раді, організовує виконання їх рішень. Правління діє на підставі Положення про Правління, що затверджується Наглядовою радою Банку.
- 11.3. До складу Правління входять: Голова Правління та члени Правління (у тому числі заступники Голови Правління, у разі призначення Наглядовою радою).
- 11.4. Правління складається щонайменше з 3 (трьох) та щонайбільше з 9 (дев'яти) членів, включаючи Голову Правління. У зазначених межах кількісний склад Правління може змінюватися Наглядовою радою Банку в залежності від поточної необхідності.
- 11.5. Голова, заступник Голови (у разі призначення) та члени Правління призначаються і звільняються Наглядовою радою.
- 11.6. Правління очолює Голова Правління, який керує роботою Правління Банку. Голова Правління вступає на посаду після його погодження НБУ.
- 11.7. Голова та члени Правління мають відповідати вимогам, які встановлені Законодавством до відповідної посади.
- 11.8. Членом Правління може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність, не є членом Наглядової ради чи працівником служби внутрішнього аудиту Банку та відповідає вимогам, встановленим Законодавством до відповідної посади.
- 11.9. Не можуть бути обрані до складу Правління особи, визнані за рішенням суду винними у порушенні вимог статті 89 Закону про акціонерні товариства. Зазначене обмеження застосовується протягом трьох років з дати виконання такого рішення суду.
- 11.10. До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради.

До компетенції Правління Банку серед іншого належать такі функції:

- 11.10.1. Організація та забезпечення виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради Банку;
- 11.10.2. управління поточною діяльністю Банку шляхом визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку, визначення порядку та умов ведення фінансово-господарської діяльності Банку, проведення банківських та інших операцій, ведення бухгалтерського обліку та звітності Банку, а також шляхом вчинення інших юридично значимих дій, спрямованих на досягнення завдань та реалізацію напрямків діяльності Банку, визначених Статутом Банку;
- 11.10.3. забезпечення розроблення, подання для затвердження Наглядовою радою проектів бюджету, стратегії та бізнес-планів Банку, розробка програм діяльності Банку та забезпечення їх виконання, розробка показників прибутків та будь-яких проектів капітального інвестування;
- 11.10.4. реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 11.10.5. реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- 11.10.6. розпорядження майном та коштами Банку відповідно до умов/обмежень, встановлених внутрішніми документами Банку, Статутом, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради;
- 11.10.7. прийняття рішень про виступ позивачем у судових органах, а також рішень про укладення будь-яких мирових угод відповідно до умов/обмежень, встановлених внутрішніми документами Банку, Статутом, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради;
- 11.10.8. прийняття рішень щодо впровадження нових інформаційних технологій, спрямованих на підвищення рівня послуг Банку; забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- 11.10.9. визначення порядку узгодження та затвердження внутрішніх документів Банку, в т.ч. тих, що за рішенням Загальних зборів або Наглядової ради делеговані Правлінню, крім тих, затвердження яких відноситься до виключної компетенції Загальних зборів або Наглядової ради;
- 11.11.9. утворення постійних комітетів та інших комітетів Правління Банку, затвердження положень про комітети Правління Банку, приймає рішення про обрання (зміну) членів комітетів Правління Банку;
- 11.11.10. затвердження внутрішніх нормативних документів Банку крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів, Наглядової ради цим Статутом та/або Законодавством;

- 11.11.11. підготовка та подання Наглядовій раді пропозицій щодо утворення, реорганізації та припинення відокремлених підрозділів Банку, у тому числі філій, відділень і представництв, а також щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх компаній Банку, включно з підготовкою проєктів відповідних положень, статутів та інших документів, необхідних для прийняття Наглядовою радою відповідних рішень у межах її компетенції;
- 11.11.12. прийняття рішень про призначення на посаду та звільнення з посади керівників філій, представництв, дочірніх компаній Банку;
- 11.11.13. формування визначеної Наглядовою радою організаційної структури Банку;
- 11.11.14. затверджує внутрішні положення, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку (крім тих, затвердження яких віднесено до виключної компетенції інших органів Банку у відповідності до вимог Закону);
- 11.11.15. інформування Наглядової ради про показники діяльності Банку, виявлені в діяльності Банку порушення Законодавства, внутрішніх положень Банку (якщо такі порушення належать до визначеної Законом компетенції Наглядової ради), про рівень ризиків, що виникають під час діяльності Банку, несвочасне або неналежне виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком, про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення;
- 11.11.16. забезпечення реалізації політики винагороди, колективного договору та інших внутрішніх документів Банку з питань оплати праці, винагороди, заохочувальних та компенсаційних виплат працівникам Банку в межах компетенції Правління, крім питань, віднесених до компетенції Загальних зборів, Наглядової ради або Голови Правління;
- 11.11.17. ведення переговорів про укладення колективних договорів/ угод від імені Банку як роботодавця;
- 11.11.18. вчинення інших правочинів, організаційно-розпорядчих та юридично значимих дій, необхідних для забезпечення поточної діяльності Банку, реалізації його мети та предмета діяльності відповідно до Законодавства, цього Статуту, внутрішніх документів Банку, рішень Загальних зборів і Наглядової ради;
- 11.11.19. виконання функцій щодо управління ризиками, управління проблемними активами, впровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою, функцій щодо внутрішнього аудиту відповідно до Законодавства та Положення про Правління;
- 11.11.20. приймає рішення про створення та ліквідацію структурних підрозділів (крім тих, рішення щодо яких віднесені до виключної компетенції інших органів Банку у відповідності до вимог Закону);
- 11.11.21. виконання інших функцій, віднесених до компетенції Правління відповідно до Законодавства, цього Статуту, Положення про Правління.

- 11.11. Голова Правління керує роботою Правління.
- 11.12. Голова Правління несе персональну відповідальність за діяльність Банку.
- 11.13. Голова Правління Банку має право брати участь у засіданнях Наглядової ради Банку з правом дорадчого голосу.
- 11.14. Голова Правління Банку не може очолювати структурні підрозділи Банку.
- 11.15. Голова Правління здійснює наступні повноваження:
- 11.15.1. керівництво роботою Правління;
 - 11.15.2. представництво Банку без довіреності у відносинах з третіми особами, органами державної влади, органами місцевого самоврядування, Національним банком України, іншими державними органами, установами та організаціями з питань, пов'язаних із діяльністю Банку, у межах повноважень, визначених Законодавством, цим Статутом, внутрішніми документами Банку, рішеннями Загальних зборів, Наглядової ради та Правління;
 - 11.15.3. здійснення повноважень щодо використання коштів, активів та іншого майна Банку, а також розпорядження ними в межах повноважень і з урахуванням обмежень, встановлених Законодавством, цим Статутом, внутрішніми документами Банку, рішеннями Загальних зборів, Наглядової ради та Правління;
 - 11.15.4. укладення (підписання) будь-яких правочинів (договорів, контрактів, угод) від імені Банку в межах повноважень і з урахуванням обмежень, встановлених Законодавством, цим Статутом, внутрішніми документами Банку, рішеннями Загальних Зборів, Наглядової ради та Правління;
 - 11.15.5. видача довіреностей на представництво Банку та вчинення дій від його імені на території України та за її межами в межах повноважень і з урахуванням обмежень, установлених Законодавством, цим Статутом (зокрема вимог статті 12 цього Статуту), внутрішніми документами Банку, рішеннями Загальних зборів, Наглядової ради та Правління;
 - 11.15.6. діє від імені Банку в усіх правовідносинах з працівниками Банку згідно із трудовим та іншим відповідним законодавством (з правом делегування цих повноважень), затверджує посадові інструкції, штатний розклад, підписує спільно з іншим членом Правління від імені Банку як роботодавця Колективний договір
 - 11.15.7. прийняття на роботу та звільнення працівників Банку, укладення (підписання) трудових договорів (контрактів) з працівниками, заохочення працівників та накладення дисциплінарних стягнень в межах повноважень і з урахуванням обмежень, установлених Законодавством, цим Статутом, внутрішніми документами Банку, рішеннями Загальних зборів, Наглядової ради та Правління;

- 11.15.8. видання наказів та розпоряджень, обов'язкових для виконання всіма працівниками Банку, у т.ч. наказів про виплату винагороди працівникам Банку, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, якщо інше не встановлено законодавством України та внутрішніми положеннями Банку;
- 11.15.9. делегування будь-яких своїх повноважень та обов'язків Заступникам Голови Правління (за наявності), або іншим членам Правління на розсуд Голови Правління на підставі наказу, а також іншим працівникам Банку, на підставі відповідних внутрішніх документів та/або довіреності;
- 11.15.10. виконання всіх інших обов'язків, делегованих Правлінням, Загальними зборами або Наглядовою радою.
- 11.16. У разі тимчасової відсутності Голови Правління або неможливості виконання ним своїх повноважень з будь-яких причин Голова Правління має право своїм наказом покласти виконання повноважень Голови Правління на одного з членів Правління або заступника Голови Правління, якщо такого заступника призначено, на строк такої відсутності або неможливості виконання повноважень.
- 11.17. Якщо наказом Голови Правління не передбачено інше, особа, призначена виконуючим обов'язки Голови Правління, має право представляти Банк без довіреності, здійснювати юридичні дії від імені Банку та виконувати всі інші функції і приймати рішення, віднесені до компетенції Голови Правління цим Статутом, рішенням Загальних зборів або Наглядової ради, або Правління, Законодавством, з урахуванням умов/обмежень, встановлених Статутом, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради.
- 11.18. Повноваження Голови Правління припиняються за рішенням Наглядової ради з одночасним прийняттям рішення про призначення Голови Правління або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.
- 11.19. Організаційною формою роботи Правління є засідання/опитування Правління. З метою здійснення ефективного керівництва Банком засідання Правління проводяться зазвичай не рідше одного разу на місяць. У разі обґрунтованої виробничої необхідності засідання може бути проведено на вимогу будь-якого члена Правління, Наглядової ради, Корпоративного секретаря, підрозділів контролю або внутрішнього аудиту. Засідання Правління є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини його складу.
- 11.20. Засідання Правління проводяться: (i) в очній формі, шляхом фізичного спільного перебування членів Правління в одному приміщенні, або (ii) шляхом дистанційної участі з використанням засобів аудіовізуального зв'язку (в тому числі, засобів корпоративної пошти). Рішення Правління можуть прийматися шляхом опитування (заочного голосування).
- 11.21. Порядок організації та проведення засідань, наявність кворуму засідання Правління, порядок складання протоколів, зберігання та надання доступу до матеріалів засідань Правління визначаються Статутом та Положенням про Правління.

- 11.22. Правління несе відповідальність згідно з Законодавством за те, що діяльність проводиться із дотриманням всіх вимог, встановлених НБУ стосовно ведення документації, надання фінансових та бухгалтерських звітів, та забезпечує точність такої документації та звітів.
- 11.23. За рішенням Правління його права та обов'язки можуть бути делеговані, якщо це не суперечить Законодавству, Статуту та Положенню про Правління. Таке делегування оформлюється протоколом Правління.

СТАТТЯ 12. ПРАВО ПІДПИСУ

- 12.1. Представництво Банку перед третіми особами здійснюється в порядку, передбаченому Законодавством, а саме на підставі Статуту (без довіреності) або на підставі довіреності, виданої Банком.
- 12.2. Голова та члени Правління, Заступники Голови Правління (за наявності) представляють Банк на підставі Статуту (без довіреності). При здійсненні представництва мають бути дотримані вимоги законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, цього Статуту та внутрішніх документів Банку щодо запобігання, виявлення та врегулювання конфлікту інтересів.
- 12.3. Інші працівники Банку представляють Банк / діють від імені Банку на підставі довіреності, виданої спільно двома посадовими особами, що входять до складу Правління Банку.
- 12.4. Укладання / підписання Банком правочинів (угод, договорів, тощо), спрямованих на створення, зміну, припинення прав та обов'язків Банку, здійснюється спільно двома особами, які мають право підпису відповідних документів від імені Банку. Наглядова Рада має право затверджувати категорії правочинів, підписання яких може здійснюватися уповноваженим представником Банку одноосібно.
- 12.5. Працівникам Банку та третім особам на підставі довіреності, виданої спільно двома посадовими особами, що входять до складу Правління Банку, можуть бути надані повноваження одноосібного представництва та права підпису від імені Банку документів для здійснення окремих або разових функцій та/або операцій.
- 12.6. Особи, які мають право підпису документів від імені Банку діють з урахуванням обмежень, встановлених Статутом Банку, рішеннями Наглядової ради, Загальних зборів.

СТАТТЯ 13. ВНУТРІШНІЙ АУДИТ, УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

- 13.1. Банк створює постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту, який є складовою системи внутрішнього контролю.

Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює свою діяльність відповідно до міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту, якими є

документи (вимоги), прийняті Радою з міжнародних стандартів внутрішнього аудиту та схвалені Наглядовою радою професійної практики.

13.2. Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює такі функції:

- 13.2.1. оцінює ефективність організації корпоративного управління в Банку, системи внутрішнього контролю, у тому числі системи управління ризиками, та їх відповідність розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк;
 - 13.2.2. перевіряє процеси управління банком, у тому числі щодо оцінки достатності капіталу та достатності ліквідності;
 - 13.2.3. перевіряє дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства і внутрішніх положень Банку;
 - 13.2.4. оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;
 - 13.2.5. перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності;
 - 13.2.6. перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;
 - 13.2.7. перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;
 - 13.2.8. виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку і конфлікту інтересів у Банку;
 - 13.2.9. перевіряє достовірність та вчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
 - 13.2.10. здійснює інші функції, пов'язані із здійсненням нагляду за діяльністю Банку.
- 13.3. Підрозділ внутрішнього аудиту проводить оцінку видів діяльності Банку, виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг).
- 13.4. Підрозділ внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді та звітує перед нею, діє на підставі положення, затвердженого Наглядовою радою. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради.
- 13.5. 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.

- 13.6. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту вступає на посаду після погодження його кандидатури Національним банком України. Рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту приймає Наглядова рада. Банк зобов'язаний погодити з НБУ рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту, крім випадків звільнення такої особи за власним бажанням, за згодою сторін або у зв'язку із закінченням строку трудового договору (контракту).
- 13.7. Банк утворює постійно діючі підрозділи з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і забезпечує незалежне, об'єктивне та ефективне виконання цими підрозділами своїх обов'язків. Підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) діють на підставі положень, що затверджуються Наглядовою радою Банку, і підпорядковуються головному ризик-менеджеру та головному комплаєнс-менеджеру відповідно. Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер підпорядковуються Наглядовій раді Банку та звітують перед нею.
- 13.8. Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками в залежності від рівня складності та обсягів операцій Банк може утворювати постійно діючі комітети, комісії, інші колегіальні органи/робочі групи.

СТАТТЯ 14. БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК ТА ЗВІТНІСТЬ БАНКУ

- 14.1. Фінансовим роком Банку вважається календарний рік, який починається з 1 січня і закінчується 31 грудня.
- 14.2. Банк веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність відповідно до Закону про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні та міжнародних стандартів фінансової звітності. Бухгалтерський облік має забезпечувати своєчасне та повне відображення всіх банківських операцій та надання користувачам достовірної інформації про стан активів і зобов'язань, результати фінансової діяльності та їх зміни.
- 14.3. Банк зобов'язаний подавати НБУ фінансову і статистичну звітність щодо роботи Банку, його операцій, ліквідності, платоспроможності, прибутковості, а також інформацію афілійованих осіб Банку з метою оцінки фінансового стану Банку.
- 14.4. Банк зобов'язаний забезпечити проведення щорічної перевірки фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності аудиторською фірмою відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.
- 14.5. Право на проведення аудиторської перевірки Банку має аудиторська фірма, внесена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться

відповідно до закону, до розділу суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.

СТАТТЯ 15. ЗНАЧНІ ПРАВОЧИНИ ТА ПРАВОЧИНИ ІЗ ЗАІНТЕРЕСОВАНІСТЮ.

15.1. Оскільки Банк є акціонерним товариством, 100 відсотків акцій якого належать одній особі, положення статей 106 та 107 Закону про акціонерні товариства в частині прийняття рішень про значні правочини та правочини із заінтересованістю не застосовуються, та встановлюється наступний порядок прийняття рішень щодо вчинення значних правочинів та правочинів із заінтересованістю:

15.1.1. Рішення про вчинення значного правочину приймається Наглядовою радою Банку.

15.1.2. Рішення Наглядової ради про вчинення значного правочину не вимагається для вчинення правочинів у рамках провадження звичайної господарської діяльності Банку, за умови їх вчинення на ринкових умовах.

15.1.3. Рішення про вчинення правочинів із заінтересованістю незалежно від суми таких правочинів приймаються Наглядовою радою Банку. При цьому, рішення про вчинення правочину із заінтересованістю приймається Загальними зборами Банку, якщо всі члени Наглядової ради Банку є особами, заінтересованими у вчиненні такого правочину.

15.1.4. Рішення Наглядової ради або Загальних зборів про вчинення правочину із заінтересованістю не вимагається для вчинення правочинів у рамках провадження звичайної господарської діяльності Банку, за умови їх вчинення на ринкових умовах.

15.2. Банк (уповноважені особи Банку) мають право вчиняти значні правочини з відкладальною умовою отримання погодження на його вчинення в порядку, передбаченому цим Статутом .

15.3. Рішення Наглядової ради або Загальних зборів щодо вчинення значних правочинів та правочинів із заінтересованістю не вимагаються у випадках, в яких положення статей 106 та 107 Закону про акціонерні товариства не застосовуються.

15.4. Як мінімум на щорічній основі Звіт про значні правочини та правочини із заінтересованістю надається на розгляд Наглядовій раді Банку.

СТАТТЯ 16. РЕОРГАНІЗАЦІЯ, ВІДКЛИКАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ЛІЦЕНЗІЇ ТА ЛІКВІДАЦІЯ БАНКУ

- 16.1 Банк може бути реорганізований за рішенням Загальних зборів.
- 16.2 Реорганізація може здійснюватися шляхом злиття, приєднання, поділу, виділу, перетворення.
- 16.3 Реорганізація Банку за рішенням Загальних зборів відбувається за умови надання попереднього дозволу НБУ на реорганізацію Банку та затвердження НБУ плану реорганізації.
- 16.4 У разі здійснення реорганізації банку за рішенням Загальних зборів шляхом перетворення план реорганізації Банку не складається.
- 16.5 Угода про злиття або приєднання укладається Банком у письмовій формі, має містити положення, що регулюють питання, визначені у Законі про банки, набирає законної сили з моменту затвердження її більшістю у дві третини голосів акціонерів на загальних зборах кожного з банків, які є сторонами за угодою про злиття або приєднання.
- 16.6 Банк може бути ліквідований:
- 16.6.1 за ініціативи власників Банку;
- 16.6.2 у разі відкликання НБУ банківської ліцензії з власної ініціативи або за пропозицією ФГВФО.
- 16.7 Ліквідація Банку з ініціативи власників здійснюється в порядку, передбаченому законодавством про ліквідацію юридичних осіб, у разі якщо Національний банк України після отримання рішення власників про ліквідацію банку не виявив ознак, за якими цей банк може бути віднесено до категорії проблемного або неплатоспроможного. Власники банку мають право розпочати процедуру ліквідації банку за рішенням загальних зборів лише після надання на це згоди Національним банком України та за умови відкликання банківської ліцензії.
- 16.8 Банківська ліцензія може бути відкликана НБУ з власної ініціативи у випадках, передбачених законодавством.
- 16.9 Порядок ліквідації Банку в разі його неплатоспроможності або відкликання банківської ліцензії за ініціативою Національного банку встановлюється законодавством.

СТАТТЯ 17. РІЗНЕ

- 17.1 Зміни до Статуту вносяться за рішенням Загальних зборів, крім випадків, передбачених Законом. Зміни до Статуту оформлюються шляхом викладення Статуту в новій редакції. У випадках, порядку та строки, визначені Законом про банки та нормативно-правовими актами НБУ, зміни до Статуту підлягають погодженню НБУ. Зміни до Статуту набирають чинності з дня їх державної реєстрації, якщо інше не передбачено законодавством України.

17.2 Положення Статуту тлумачаться відповідно до Законодавства та нормативно-правових актів НБУ.

17.3 У разі якщо будь-яке положення Статуту буде визнане недійсним, незаконним або таким, що не підлягає застосуванню, це не впливає на чинність, дійсність та можливість застосування інших положень Статуту, які залишаються чинними та обов'язковими для Банку, його органів та Акціонера. У разі суперечності будь-якого положення Статуту імперативним нормам законодавства України, таке положення застосовується лише в частині, що не суперечить таким нормам, а у відповідній частині застосовуються норми законодавства України.

17.4 Заголовки у Статуті наведені лише для зручності та не впливають на тлумачення будь-яких положень Статуту.



Михальченко О.Г.

Голова Правління

Акціонерного товариства "ІНГ Банк Україна"

Місто

Київ, Україна тридцять першого серпня дві тисячі двадцять шостого року.

Я, Калашова Л.В., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису Голови Правління Акціонерного товариства «ІНГ БАНК УКРАЇНА» Михальченко Олени Георгіївни, який зроблено у моїй присутності. Особу представника встановлено, її дієздатність та повноваження перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 607.

Приватний нотаріус



Людмила КАЛАШОВА



протрушено
і скріплено
печаткою
архіву
23.08.2016