

ПОГОДЖЕНО
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

« 09 » вересня 2021 р.

В.о. Директора
Департаменту ліцензування



НЕПЮБИНА

СТАТУТ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"ІНГ Банк Україна"
(нова редакція)

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів
АТ «ІНГ Банк Україна»
Рішення № 2/2021
від "10" серпня 2021 року

Анна Шевцова

2021 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" № 514-VI від 17 вересня 2008 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 майна (робіт, послуг), що є його предметом, 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. Цей Статут є новою редакцією статуту Банку, затвердженого Рішенням Загальних Зборів Акціонерів №3/2009 від 29 липня 2009 року з наступними Змінами та Доповненнями №1, затвердженими Рішенням єдиного Акціонера № 3/2010 від 17 серпня 2010 року, Змінами та Доповненнями № 2, затвердженими Рішенням єдиного Акціонера № 1/2012 від 14 лютого 2012 року, Змінами та Доповненнями № 3, затвердженими Рішенням єдиного Акціонера № 1/2013 від 10 квітня 2013 року, змінами та доповненнями, затвердженими Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів Банку № 6 від 31 жовтня 2018 року та змінами та доповненнями, викладеними в новій редакції статуту Банку, затвердженими Рішенням чергових Загальних зборів акціонерів Банку № 1/2021 від 21 квітня 2021 року, змінами та доповненнями, викладеними в новій редакції статуту Банку, затвердженими Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів Банку №2/2021 від 10 серпня 2021 року.
- 1.3. 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.
- 1.4. Банк є правонаступником Акціонерного банку "ІНГ Банк Україна" створеного у формі закритого акціонерного товариства. Банку належать всі права та обов'язки, все рухоме та нерухоме майно, які належали Акціонерному банку "ІНГ Банк Україна".

- 1.5. Створення та діяльність Банку регулюються Законом про банки, Законом про акціонерні товариства, законами України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", "Про режим іноземного інвестування", іншим Законодавством, включаючи нормативно-правові акти НБУ. У своїй діяльності Банк також керується Статутом.
- 1.6. Тип Банку:
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 є наступним: Україна 04070, м. Київ, вул. Спаська, 30-А.
- 1.10. Офіційною мовою Банку є українська. Робочими мовами Банку (в тому числі для цілей листування між Банком та Акціонером, пов'язаними особами, їх співробітниками, Банком та клієнтами Банку, членами органів управління та контролю Банку, співробітниками Банку, тощо) є українська та англійська мови. Таке листування є офіційним листуванням Банку на кожній з мов.

СТАТТЯ 2. МЕТА ТА ПРЕДМЕТ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

- 2.1. Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену в статті 47 Закону про банки.
- 2.2. Якщо для проведення певних видів діяльності, передбачених Статутом, вимагається отримання ліцензій, дозволів або погоджень від НБУ, НКЦПФР, Фонду державного майна України, Антимонопольного комітету України або будь-яких інших органів, Банк здійснює таку діяльність тільки після отримання необхідних ліцензій, дозволів або погоджень.
- 2.3. Завданням Банку є отримання прибутку від використання власних та залучених коштів з метою розвитку банківської справи та забезпечення виплати дивідендів акціонерам Банку.
- 2.4. Банк має право здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання банківських послуг.

До банківських послуг належать:

- 2.4.1. залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
 - 2.4.2. відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);
 - 2.4.3. 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.
- 2.5. Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) окремі 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 НБУ. Банк зобов'язаний повідомити НБУ про укладені ним агентські договори. НБУ веде реєстр комерційних агентів банків та встановлює вимоги до них. Банк має право укладати агентський договір з юридичною особою, яка відповідає встановленим НБУ вимогам.
- 2.6. Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:
- 2.6.1. інвестицій;
 - 2.6.2. випуску власних цінних паперів;
 - 2.6.3. випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
 - 2.6.4. зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
 - 2.6.5. інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
 - 2.6.6. ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);
 - 2.6.7. надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.
- 2.7. Банк здійснює діяльність, надає банківські та інші фінансові послуги в національній та іноземних валютах.
- 2.8. Банк здійснює наступні валютні операції:
- 2.8.1. неторговельні операції з валютними цінностями;
 - 2.8.2. операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
 - 2.8.3. операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі

укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;

2.8.4. ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;

2.8.5. ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;

2.8.6. ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;

2.8.7. відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;

2.8.8. відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;

2.8.9. залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;

2.8.10. залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;

2.8.11. торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];

2.8.12. торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;

2.8.13. залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;

2.8.14. залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках;

2.8.15. торгівля банківськими металами на валютному ринку України;

2.8.16. торгівля банківськими металами на міжнародних ринках;

2.8.17. валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в підпунктах 2.8.1.-2.8.16. цього пункту;

2.8.18. валютні операції на міжнародних ринках, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в підпунктах 2.8.1.-2.8.16. цього пункту.

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

- 2.10. 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.
- 2.11. Банк до початку нового виду діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) зобов'язаний повідомити про це НБУ згідно з вимогами та в порядку, встановленими НБУ.
- 2.12. НБУ з метою захисту прав вкладників та інших кредиторів має право встановлювати додаткові вимоги, включаючи вимоги щодо підвищення рівня регулятивного капіталу банку чи інших економічних нормативів, щодо певного виду діяльності та надання фінансових послуг, які має право здійснювати банк.
- 2.13. Банк самостійно встановлює процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги.
- 2.14. Банк має право здійснювати кредитні операції, до яких належать операції визначені підпунктом 2.4.3. пункту 2.4. Статуту, а також:
 - 2.14.1. здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
 - 2.14.2. надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
 - 2.14.3. придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
 - 2.14.4. лізинг.
- 2.15. Банк здійснює професійну діяльність на ринках капіталу на підставі ліцензії, що видається Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку..
- 2.16. Банк має право здійснювати зовнішньоекономічну діяльність згідно з Законодавством, укладати відповідні договори та здійснювати / отримувати товари, роботи, послуги, тощо, грошові кошти за ними.

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. У своїй діяльності Банк керується Законодавством, включаючи нормативно-правові акти НБУ, НКЦПФР, Статутом та рішеннями Загальних зборів, органів управління та контролю Банку. Банк є економічно самостійним та незалежним від органів державної влади при здійсненні поточної діяльності.
- 3.3. Банк організовує бухгалтерський облік відповідно до внутрішньої облікової політики, розробленої на підставі правил, встановлених НБУ відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Банк має свій власний баланс, банківські рахунки, включаючи кореспондентські рахунки, відкриті в банківських

установах України і за кордоном відповідно до Законодавства, подає документацію, звітність та іншу інформацію у формі та в обсягах, встановлених НБУ та Законодавством.

- 3.4. Банк має право самостійно володіти, користуватися та розпоряджатися майном, що перебуває у його власності. Держава не відповідає за зобов'язаннями Банку, і Банк не відповідає за зобов'язаннями держави, якщо інше не передбачено Законодавством або договором. НБУ не відповідає за зобов'язаннями Банку, і Банк не відповідає за зобов'язаннями НБУ, якщо інше не передбачено Законодавством або договором.
- 3.5. Банк не відповідає за зобов'язаннями Акціонера. Акціонер не відповідає за зобов'язаннями Банку і несе ризик збитків, пов'язаних з діяльністю Банку, тільки в межах належних йому Акцій.
- 3.6. Банк створюється на невизначений час. Діяльність Банку може бути припинена лише з підстав та у порядку, передбаченому цим Статутом та Законодавством.
- 3.7. Банк має печатку зі своїм повним офіційним найменуванням (виготовлену з використанням української мови). Печатка Банку реєструється відповідно до встановленого Законодавством порядку. 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, визначену законами, нормативно-правовими актами НБУ, а також нормативно-правовими актами НКЦПФР. Банк несе відповідальність за актуальність та достовірність інформації, розміщеної на своєму веб-сайті.
- 3.9. Банк має право:
 - 3.9.1 самостійно обирати потенційних клієнтів (контрагентів) з метою укладення правочинів (договорів, контрактів, угод) та організувати зустрічі і технічні обговорення між сторонами;
 - 3.9.2 укладати правочини (договори, контракти, угоди), набувати майнові та немайнові права, брати на себе зобов'язання, здійснювати інші юридично значимі дії, не заборонені Законодавством;
 - 3.9.3 здійснювати зовнішньоекономічну діяльність відповідно до Закону України про зовнішньоекономічну діяльність, іншого Законодавства, укладати відповідні договори та здійснювати / отримувати товари, роботи, послуги, тощо, грошові кошти за ними;
 - 3.9.4 забезпечувати юридичний захист всіх своїх прав та обов'язків бути позивачем або відповідачем у судах, господарських судах всіх інстанцій, включаючи третейські та міжнародні суди;
 - 3.9.5 розпоряджатися рухомим та нерухомим майном будь-якого типу, включаючи оренду або використання земельних ділянок, будинків та споруд;

- 3.9.6. вільно придбавати, використовувати та відчужувати будь-які та всі види майна, майнові та немайнові права відповідно до цілей та предмету діяльності, з урахуванням обмежень, встановлених Законодавством;
- 3.9.7. поліпшувати, відчужувати, надавати в оренду, обмінювати або заставляти будь-яке майно або право Банку, або будь-яку частину такого майна або права;
- 3.9.8. надавати кредити всіх видів, включаючи участь в ролі кредитора у фінансуванні проектів або у консорціумних кредитах.
- 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 отримувати позики та кредити на таких умовах та від таких установ (включаючи НБУ) і у такій валюті, як Банк вважатиме за доцільне, за умови отримання відповідної ліцензії, дозволу або реєстраційного свідоцтва НБУ, якщо їх отримання вимагається Законодавством. Без обмеження вищенаведеного положення Банк має право забезпечувати сплату будь-яких запозичених коштів усім своїм майном та майновими правами або будь-якою їх частиною.
- 3.12. Банк несе ризик випадкової загибелі або псування належного йому майна. 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 створювати (у тому числі шляхом придбання) дочірні банки, відкривати філії чи представництва на території України та на території інших держав, а також з метою поліпшення обслуговування клієнтів та виконання функцій, визначених Банком, відокремлені підрозділи (філії, відділення, представництва тощо), в разі його відповідності вимогам щодо відкриття відокремлених підрозділів, встановленим нормативно-правовими актами НБУ. На території інших держав Банк має право створювати дочірні банки, філії чи представництва після отримання дозволу НБУ. Порядок створення, реєстрації та функціонування дочірніх банків, філій чи представництв регулюється Законодавством та відповідно до вимог законодавства держави на території якої здійснюється реєстрація. Представництва та філії, створені Банком, не є окремими юридичними особами та діють від імені Банку.
- 3.14. Відомості про відокремлені підрозділи Банку включаються НБУ до Державного реєстру банків на підставі письмового повідомлення Банку.
- 3.15. Банк здійснює кредитні операції в межах своїх кредитних ресурсів, які він створює в процесі діяльності.

Кредитні ресурси формуються за рахунок:

- 3.15.1. власних коштів Банку;
 - 3.15.2. коштів клієнтів (юридичних та фізичних осіб), які є на рахунках, що відкриті в Банку;
 - 3.15.3. кредитів інших банків;
 - 3.15.4. нерозподіленого протягом фінансового року прибутку;
 - 3.15.5. кредитів НБУ;
 - 3.15.6. інших джерел, не заборонених Законодавством.
- 3.16. 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.

- 4.2. За рішенням Загальних зборів та відповідно до Законодавства Банк має право на випуск привілейованих іменних акцій, частина яких у розмірі Статутного капіталу Банку не може перевищувати 25 відсотків.
- 4.3. Умови та порядок випуску, розміщення, придбання, передачі, викупу, перепродажу, анулювання, обліку та зберігання акцій визначаються відповідно до вимог, встановлених НКЦПФР і чинним Законодавством.
- 4.4. Формування та збільшення Статутного капіталу Банку здійснюється виключно за рахунок грошових внесків Акціонера в порядку, визначеному Законодавством та Статутом Банку.
- 4.5. Збільшення Статутного капіталу Банку може здійснюватися шляхом підвищення номінальної вартості Акцій або розміщення додаткової емісії Акцій Банку існуючої номінальної вартості. 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 розміщення всіх попередніх випусків Акцій.

- 4.7. Збільшення розміру Статутного капіталу Банку за рахунок додаткових внесків здійснюється шляхом розміщення додаткових Акцій існуючої номінальної вартості у порядку, встановленому НКЦПФР. Збільшення Статутного капіталу здійснюється за рішенням Загальних зборів у відповідності із чинним Законодавством.
- 4.8. У разі збільшення Статутного капіталу шляхом приватного розміщення додаткових Акцій, Акціонер має переважне право на придбання додатково випущених Акцій. Зміни до Статуту, пов'язані зі збільшенням Статутного капіталу, підлягають реєстрації у відповідності до вимог чинного Законодавства.
- 4.9. Не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів³ до початку приватного розміщення додаткових Акцій з наданням Акціонеру переважного права на їх придбання Банк письмово повідомляє Акціонера про можливість придбання Акцій додаткового випуску. Банк також розміщує відповідне повідомлення, згідно з вимогами Законодавства, на власному веб-сайті та у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність із оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку.

У встановлений у повідомленні строк, але не пізніше дня, що передує дню початку розміщення додаткових Акцій, Акціонер, який має намір реалізувати своє переважне право на придбання таких Акцій, подає Банку письмову заяву про придбання Акцій та перераховує на вказаний у повідомленні рахунок суму коштів, що дорівнює вартості Акцій, які Акціонер має намір придбати. Банк видає Акціонеру письмове зобов'язання про продаж відповідної кількості Акцій. Після початку розміщення додаткових Акцій Банк укладає з Акціонером, який заявив про реалізацію свого переважного права на придбання Акцій, договори купівлі-продажу Акцій.

- 4.10. Рішення про зменшення Статутного капіталу Банку приймається Загальними зборами у тому ж порядку, що і рішення про збільшення його Статутного капіталу. 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.

Рішенням Банку про зменшення розміру Статутного капіталу Банку Акції, що не подані до викупу з метою анулювання, визнаються недійсними, але не раніше ніж через шість місяців після доведення до відома про це Акціонера. Банк не має права без згоди НБУ зменшувати розмір регулятивного капіталу нижче мінімально встановленого рівня. Регулятивний капітал банку не може бути меншим Статутного капіталу.

- 4.11. Зміни розміру Статутного капіталу Банку вважаються такими, що відбулися, після реєстрації таких змін НБУ та НКЦПФР.
- 4.12. Акціонер Банку має право відчужувати належні йому Акції без згоди Банку. Придбання будь-якою особою істотної участі у Банку здійснюється відповідно до

вимог Законодавства, включаючи, але не обмежуючись, вимоги стосовно попереднього погодження від НБУ.

- 4.13. За рішенням Загальних зборів Банк має право викупити у Акціонера, за згодою останнього, оплачені ним Акції з метою їх наступного перепродажу, розповсюдження серед своїх працівників або анулювання. Викуплені Акції повинні бути продані або анульовані Банком протягом року з моменту викупу. У цей період розподіл прибутку, а також голосування і визначення кворуму на Загальних зборах провадиться без урахування викуплених Акцій.
- 4.14. Всі грошові кошти, отримані Банком як сплата за Акції, передаються в єдине та виключне володіння Банку та становлять частину майна Банку. Будь-яке майно Банку, придбане внаслідок здійснення діяльності Банку, стає виключною 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 становить не менше 5 відсотків від суми прибутку Банку за рік до досягнення ним 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку, але в розмірі не менше ніж 25 відсотків зареєстрованого Статутного капіталу Банку.
- 5.2. Банк зобов'язаний формувати інші фонди та резерви на покриття збитків від активів відповідно до нормативно-правових актів НБУ.
- 5.3. Банк має право формувати інші фонди на власний розсуд у відповідності до вимог Законодавства.

СТАТТЯ 6. РОЗПОДІЛ ПРИБУТКУ ТА ПОРЯДОК ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ

- 6.1. Чистий прибуток Банку утворюється з надходжень від його діяльності після покриття матеріальних та прирівняних до них витрат, витрат на оплату праці та сплати всіх належних податків та обов'язкових платежів до бюджету, встановлених Законодавством.
- 6.2. Чистий прибуток Банку, одержаний після зазначених розрахунків, залишається у розпорядженні Банку та використовується відповідно до положень Законодавства, Статуту та рішень Загальних зборів.
- 6.3. За підсумками звітного року, Загальні збори, на яких затверджуються річні звіти, приймають рішення про розподіл чистого прибутку, що залишається після формування резервного та інших фондів Банку. Чистий прибуток виплачується Акціонеру у вигляді дивідендів пропорційно до кількості належних йому Акцій.
- 6.4. Для кожної виплати дивідендів Наглядова рада встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати.
- 6.5. Банк повідомляє Акціонера не пізніше наступного робочого дня за днем прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів про дату, розмір, порядок та

строк їх виплат. Повідомлення здійснюється у будь-який спосіб передбачений пунктом 17.5 Статуту.

- 6.6. Дивіденди виплачуються Акціонеру виключно грошовими коштами. Банк у порядку, встановленому НКЦПФР, здійснює виплату дивідендів через депозитарну систему України. Для виплати дивідендів Банк в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, перераховує дивіденди Центральному депозитарію цінних паперів на рахунок, відкритий у Розрахунковому центрі з обслуговування договорів на фінансових ринках для зарахування на рахунки депозитарних установ та депозитаріїв-кореспондентів для їх подальшого переказу депозитарними установами на рахунки депонентів або сплати депонентам іншим способом, передбаченим договором, а також для їх подальшого переказу депозитаріями-кореспондентами особам, які мають права на отримання доходів та інших виплат відповідно до законодавства іншої країни.
- 6.7. Рішення стосовно розподілу чистого прибутку приймається Акціонером. Будь-яке обмеження щодо виплати дивідендів може мати місце як захід впливу, якщо таке обмеження встановлене НБУ у відповідності із Законодавством.
- 6.8. Збитки, яких може зазнати Банк у результаті своєї діяльності, покриваються за рахунок коштів резервного фонду. У випадку недостатності цих коштів, для покриття збитків використовуються кошти інших фондів Банку, а у випадку недостатності останніх, збитки покриваються за рахунок продажу майна Банку.
- 6.9. Оподаткування і репатріація дивідендів, що виплачуються Банком Акціонеру, здійснюються відповідно до податкового та інвестиційного Законодавства, а також чинних міжнародних договорів, які є обов'язковими для України.

СТАТТЯ 7. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ АКЦІОНЕРА

- 7.1. Акціонер має такі права:
 - 7.1.1. брати участь в управлінні Банком в межах повноважень, визначених Законодавством та Статутом, включаючи, але не обмежуючись участю в Загальних зборах;
 - 7.1.2. брати участь в розподілі прибутку Банку та отримувати дивіденди під час щорічного розподілу прибутку Банку пропорційно кількості належних йому Акцій;
 - 7.1.3. отримати частину майна Банку або його вартості у разі його ліквідації відповідно до Законодавства та Статуту;
 - 7.1.4. отримувати письмове повідомлення про скликання Загальних зборів та запропонований порядок денний, а також пов'язані з порядком денним документи;
 - 7.1.5. мати доступ до бухгалтерської, фінансової, комерційної та іншої інформації стосовно діяльності Банку згідно порядку, що встановлюється Загальними зборами;
 - 7.1.6. вийти зі складу акціонерів відповідно до порядку, встановленого Статутом;

7.1.7. одержувати інформацію про діяльність Банку. На вимогу Акціонера Банк зобов'язаний надавати йому для ознайомлення річні баланси, звіти Банку про його діяльність, протоколи Загальних зборів;

7.1.8. інші права, передбачені Законодавством та Статутом.

7.2. На Акціонера покладаються такі обов'язки:

7.2.1. дотримуватися положень Статуту, інших внутрішніх документів Банку, та виконувати усі зобов'язання перед Банком, що визначені Статутом;

7.2.2. не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію Банку, за виключенням випадків, визначених Законодавством; перелік конфіденційної інформації визначається внутрішніми документами Банка, розробленими з урахуванням вимог групи ІНГ щодо нерозголошення конфіденційної інформації;

7.2.3. вживати всіх зусиль для виконання мети та предмету діяльності Банку, що визначені Статутом;

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

7.2.5. оплачувати Акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Законодавством та Статутом;

7.2.6. виконувати всі рішення Загальних зборів та інших органів Банку;

7.2.7. інші обов'язки, встановлені цим Статутом та Законодавством.

СТАТТЯ 8. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ

8.1. Вищим органом управління Банку є Загальні збори. У випадку якщо 100% Акцій належить Акціонеру, повноваження Загальних зборів здійснюються Акціонером одноосібно.

8.2. Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління Банку.

8.3. Органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку, є Наглядова рада Банку.

8.4. Органом контролю Банку є підрозділ внутрішнього аудиту Банку – Відділ внутрішнього аудиту.

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. Повноваження Загальних зборів здійснюються Акціонером одноосібно.

9.2. До компетенції Загальних зборів належить прийняття рішень щодо:

- 9.2.1. визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
- 9.2.2. внесення змін та доповнень до Статуту;
- 9.2.3. прийняття рішення про зміну типу товариства;
- 9.2.4. прийняття рішення про емісію Акцій та цінних паперів, які можуть бути конвертовані в Акції;
- 9.2.5. прийняття рішення про збільшення Статутного капіталу;
- 9.2.6. прийняття рішення про зменшення Статутного капіталу;
- 9.2.7. прийняття рішення про анулювання викуплених Акцій;
- 9.2.8. прийняття рішення про невикористання переважного права Акціонера на придбання Акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;
- 9.2.9. прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним Акцій, крім випадків обов'язкового викупу Акцій, визначених Законодавством;
- 9.2.10. прийняття рішення про дроблення або консолідацію Акцій;
- 9.2.11. затвердження річних результатів діяльності Банку, в тому числі його річного звіту, а також річних результатів діяльності його дочірніх підприємств;
- 9.2.12. розгляд звіту Наглядової ради та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 9.2.13. розгляд висновків зовнішнього аудиту (аудиторської фірми) та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 9.2.14. розподіл прибутку і порядок покриття збитків Банку з урахуванням вимог, передбачених Законодавством;
- 9.2.15. затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених Законодавством;
- 9.2.16. прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради та звіту Правління;
- 9.2.17. прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів;
- 9.2.18. визначення кількісного складу Наглядової ради;
- 9.2.19. обрання та відкликання Голови та членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради;

- 9.2.20. прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради, за винятком, встановленим Законодавством;
- 9.2.21. затвердження положень про Загальні збори, Наглядову раду, Правління, а також внесення змін до них;
- 9.2.22. затвердження положення та звіту про винагороду членів Наглядової ради, вимоги до яких встановлюються Законодавством;
- 9.2.23. прийняття рішення про виділ, припинення та ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
- 9.2.24. затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку, а також внесення змін до них;
- 9.2.25. обрання комісії з припинення Банку;
- 9.2.26. прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб органів управління Банку;
- 9.2.27. відміна або зміна рішень будь-якого іншого органу управління Банку;
- 9.2.28. прийняття рішень про надання згоди на вчинення будь-якого Значного правочину, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг), що є його предметом, дорівнює чи перевищує 25 (двадцять п'ять) відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності, в разі якщо склад Наглядової ради Банку на момент прийняття рішення про вчинення відповідного Значного правочину не відповідає вимогам Законодавства. При цьому, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг), що є предметом Значного правочину, дорівнює чи перевищує 250 000 000 (двісті п'ятдесят мільйонів) Євро або їх еквівалент у будь-якій валюті, рішення про вчинення такого Значного правочину в приймається Загальними зборами;
- 9.2.29. прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю, якщо всі члени Наглядової ради є заінтересованими у вчиненні правочину, та/або ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є його предметом, перевищує 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності;
- 9.2.30. обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;
- 9.2.31. обрання членів ревізійної комісії (ревізора), прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень;
- 9.2.32. затвердження звіту та висновків ревізійної комісії (ревізора);
- 9.2.33. вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно із Законодавством, Статутом, а також питань, які винесені на розгляд Загальних зборів Наглядовою радою, крім тих, які згідно із

Законодавством або Статутом віднесені до виключної компетенції Наглядової ради банку.

- 9.3. Повноваження, визначені пунктами 9.2.1–9.2.17, 9.2.19-9.2.25 та 9.2.29-9.2.33 Статуту, належать до виключної компетенції Загальних зборів. Інші повноваження Загальних зборів можуть бути делеговані Наглядовій раді.
- 9.4. Загальні збори проводяться на території України за місцезнаходженням Банку, крім випадків передбачених Законодавством, зокрема якщо на день скликання Загальних зборів 100% Акцій володіють іноземні юридичні особи.
- 9.5. На Загальних зборах, за запрошенням Наглядової ради або Акціонера (акціонерів) також можуть бути присутні представник незалежного аудитора (аудиторської фірми) Банку та посадові особи Банку, незалежно від володіння ними Акціями, та інші особи відповідно до Законодавства.
- 9.6. Акціонер має право призначити представника на Загальних зборах постійно або на певний строк. Представником може бути фізична особа або уповноважена особа юридичної особи.
- 9.7. Загальні збори можуть бути річними або позачерговими.
 - 9.7.1. Річні Загальні збори проводяться не пізніше 30 квітня, наступного за звітним роком.
 - 9.7.2. Всі інші Загальні збори, крім річних, є позачерговими Загальними зборами.
- 9.8. Якщо в Банку один акціонер, Загальні збори проводяться за рішенням Акціонера на його власний розсуд.

У випадку необхідності прийняття рішення, що відноситься до компетенції Загальних зборів, Наглядова рада (з власної ініціативи або з ініціативи органів управління або контролю Банку) може звернутись до Акціонера із запитом про прийняття рішення з відповідних питань.
- 9.9. Рішення Акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних зборів, оформлюється письмово (у формі рішення). Таке рішення Акціонера має статус протоколу Загальних зборів.
- 9.10. У разі якщо Банк має більше ніж одного Акціонера, порядок скликання, проведення та прийняття рішень Загальними зборами, а також порядок повідомлення про проведення Загальних зборів визначається Законодавством.
- 9.11. Акціонер повідомляється про проведення Загальних зборів та їх проект порядку денного шляхом повідомлення, яке надсилається корпоративним секретарем з урахуванням п. 17.5 Статуту.
- 9.12. Після надіслання повідомлення про проведення Загальних зборів Банк надає Акціонеру можливість ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного, з проектами рішень з питань порядку денного. Акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до порядку денного Загальних зборів, а також щодо нових кандидатів до складу органів

управління Банку, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів управління.

9.13. Пропозиції до проекту денного Загальних зборів вносяться у порядку, встановленому Законодавством. При цьому, зокрема:

9.13.1. 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 (акціонерів), або про те, що кандидат пропонується на посаду члена Наглядової ради-незалежного директора.

9.13.2. Пропозиція до проекту порядку денного Загальних зборів подається в письмовій формі із зазначенням інформації, визначеної Законодавством. Пропозиція подається Наглядовій раді (або акціонерам, які у визначених чиним законодавством випадках скликають позачергові Загальні збори) за адресою місцезнаходження Банку або надсилається повідомленням з урахуванням п.17.5 Статуту.

9.13.3. Наглядова рада, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу Акціонера у випадках, передбачених Законодавством, Акціонер приймає рішення про включення пропозицій до проекту порядку денного та затверджує порядок денний не пізніше ніж за 15 (п'ятнадцять) днів до дати проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку – не пізніше ніж за 4 (чотири) дні до дати проведення Загальних зборів.

9.14. Банк до початку Загальних зборів зобов'язаний надавати письмові відповіді на письмові запитання Акціонера щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів та порядку денного Загальних Зборів до дати проведення Загальних зборів.

9.15. Зміни до проекту порядку денного Загальних зборів вносяться лише шляхом включення нових питань та проектів рішень із запропонованих питань. Банк не має права вносити зміни до запропонованих Акціонером питань або проектів рішень.

9.16. Позачергові Загальні збори скликаються Наглядовою радою:

9.16.1 з власної ініціативи;

9.16.2. на вимогу Правління, в тому числі в разі необхідності вчинення Значного правочину;

9.16.3. на вимогу Акціонера;

9.16.4. якщо цього вимагають інтереси Банку; у цьому випадку корпоративний секретар повідомляє Акціонера про проведення позачергових Загальних зборів та їх порядок денний не пізніше, ніж за 15 (п'ятнадцять) днів до дати їх проведення в порядку, встановленим Законодавством.

9.16.5. в інших випадках, встановлених Законодавством.

- 9.17. Наглядова рада приймає рішення про скликання позачергових Загальних зборів або про відмову в такому скликанні протягом 10 (десяти) днів з моменту отримання вимоги про їх скликання.
- 9.18. Рішення Загальних зборів готується корпоративним секретарем Банку.
- 9.19. Рішення Загальних зборів складається протягом 10 днів з моменту закриття Загальних зборів та підписується Акціонером або представником Акціонера одноосібно.
- 9.20. Загальні збори можуть проводитися шляхом безпосередніх зустрічей, телефонних та/або відео конференцій, та/або засобами внутрішньо-групової електронної пошти ІНГ Групи.

СТАТТЯ 10. НАГЛЯДОВА РАДА

- 10.1. Наглядова рада є колегіальним органом Банку, що здійснює захист прав Акціонера, вкладників, інших кредиторів Банку і в межах компетенції, визначеної цим Статутом та Законодавством, здійснює управління Банком, а також контролює і регулює діяльність Правління.
- 10.2. Наглядова рада обирається Загальними зборами з числа представників Акціонера та незалежних членів на строк, визначений відповідним рішенням Загальних зборів, або Законодавством.

Члени Наглядової ради – фізичні особи, обираються Загальними зборами з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність. Особи, обрані членами Наглядової ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів.

- 10.3. Голова та Члени Наглядової ради вступають на посаду після їх погодження НБУ. Члени Наглядової ради особисто виконують свої обов'язки та не можуть делегувати їх іншим особам.
- 10.4. Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів. Без рішення Загальних зборів повноваження членів Наглядової ради припиняються у випадках, передбачених Законодавством.
- 10.5. Наглядова рада щороку готує 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 роботи Наглядової ради відповідно до вимог Законодавства. Звіт має містити інформацію про внутрішню структуру Наглядової ради, процедури, що застосовуються при прийнятті 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, ухвалення рішення щодо запровадження значних змін у діяльності Банку;
- 10.6.2. затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджетів Відділу внутрішнього аудиту, підрозділу(ів) з управління ризиками, підрозділу(ів) комплаєнсу та бізнес-плану розвитку Банку; контроль за їх виконанням;
- 10.6.3. затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;
- 10.6.4. забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
- 10.6.5. затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;
- 10.6.6. затвердження плану відновлення діяльності (Recovery Plan) та забезпечення виконання функцій щодо відновлення діяльності Банку іншими суб'єктами системи управління ризиками відповідно до Законодавства;
- 10.6.7. визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 10.6.8. визначення та затвердження кредитної політики Банку;
- 10.6.9. визначення та затвердження організаційної структури Банку (вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних підрозділів Банку), у тому числі структури Відділу внутрішнього аудиту, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- 10.6.10. здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
- 10.6.11. призначення та звільнення Голови і членів Правління Банку;
- 10.6.12. розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 10.6.13. затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління, керівником та працівниками Відділу внутрішнього аудиту (з внутрішнім аудитором), головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 10.6.14. прийняття рішення про відсторонення Голови Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- 10.6.15. призначення та звільнення керівника Відділу внутрішнього аудиту;

- 10.6.16.призначення та звільнення головного ризик-менеджера (CRO), головного компласнс-менеджера (CCO), встановлення розміру їхньої винагороди;
- 10.6.17.обрання аудитора (аудиторської фірми) для проведення аудиторської перевірки за результатами поточного та/або минулого (минулих) року (років), визначення та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати її послуг;
- 10.6.18. визначення порядку роботи та планів Відділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю; затвердження звіту про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок;
- 10.6.19.розгляд висновку зовнішнього аудиту (аудиторської фірми) та затвердження рекомендацій Загальним Зборам для прийняття рішення щодо нього;
- 10.6.20.контроль за усуненням недоліків, виявлених НБУ та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, Відділу внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 10.6.21.встановлення порядку проведення контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- 10.6.22.затвердження внутрішніх положень Банку, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що віднесені Законодавством до виключної компетенції Загальних зборів та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінням, а також внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками, перелік яких визначається чинним Законодавством, та здійснення контролю за їх упровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням (актуалізацією);
- 10.6.23. здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), Відділу внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;
- 10.6.24. здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку загалом та кожного члена Наглядової ради Банку зокрема, комітетів Наглядової ради Банку, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів для вдосконалення механізмів діяльності Наглядової ради Банку за результатами такої оцінки;
- 10.6.25. здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), Відділу внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Правління Банку,

головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника Відділу 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), Відділу внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;

- 10.6.26. визначення характеру, формату та обсягів інформації про ризики, розгляд управлінської звітності про ризики та, якщо профіль ризику Банку не відповідатиме затвердженому ризик-апетиту невідкладно приймати рішення щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків;
- 10.6.27. затвердження, щорічний перегляд та контроль реалізації стратегії управління проблемними активами та оперативного плану реалізації стратегії управління проблемними активами, внесення зміни до них;
- 10.6.28. не рідше ніж один раз на три місяці відстеження результатів, досягнутих за попередній період за всіма показниками, визначеними в стратегії управління проблемними активами та оперативному плані, аналіз причини відхилень від запланованих показників і за потреби затвердження додаткових заходів, необхідних для реалізації стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану;
- 10.6.29. ухвалення рішень щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів - пов'язаних із Банком осіб у сумі, що перевищує один відсоток від регулятивного капіталу Банку для боржника/контрагента - фізичної особи, три відсотка - для боржника/контрагента - юридичної особи;
- 10.6.30. визначення повноважень Правління Банку щодо прийняття рішень про врегулювання заборгованості боржників/контрагентів та управління стягнутим майном;
- 10.6.31. ухвалення рішень щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів та управління стягнутим майном, що перевищують повноваження Правління Банку;
- 10.6.32. затвердження положення про списання заборгованості;
- 10.6.33. затвердження положення про винагороду та звіту про винагороду членів Правління, вимоги до яких встановлюються НБУ;
- 10.6.34. скликання Загальних зборів, підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання Акціонером позачергових Загальних

- зборів, повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до Законодавства;
- 10.6.35. прийняття рішення про проведення річних та позачергових Загальних зборів на вимогу Акціонера або за пропозицією Правління та у випадках, встановлених Законодавством;
- 10.6.36. прийняття рішення про емісію інших цінних паперів, крім Акцій;
- 10.6.37. прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім Акцій, цінних паперів;
- 10.6.38. вирішення питань про участь Банку у групах;
- 10.6.39. затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених Законодавством;
- 10.6.40. прийняття рішення щодо покриття збитків з резервного фонду або інших фондів Банку;
- 10.6.41. обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законодавством;
- 10.6.42. визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів Акціонеру у межах граничного строку, визначеного Законодавством;
- 10.6.43. прийняття рішень про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених Законодавством, а також прийняття рішень про надання згоди на вчинення будь-якого Значного правочину, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг), що є його предметом, дорівнює чи перевищує 10 (десять) відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності;
- 10.6.44. прийняття рішень про надання згоди на вчинення будь-якого Значного правочину, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг), що є його предметом, дорівнює чи перевищує 25 (двадцять п'ять) відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності – в разі якщо склад Наглядової ради Банку на момент прийняття рішення про вчинення відповідного Значного правочину відповідає вимогам Законодавства. При цьому, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг), що є предметом Значного правочину, дорівнює чи перевищує 250 000 000 (двісті п'ятдесят мільйонів) Євро або їх еквівалент у будь-якій валюті, рішення про вчинення такого Значного правочину приймається Загальними зборами.
- 10.6.45. вирішення питань, передбачених Законодавством, в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
- 10.6.46. визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу Акцій;

- 10.6.47. прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 10.6.48. прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 10.6.49. прийняття рішення про обрання (заміну) клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 10.6.50. надсилання в порядку, передбаченому Законодавством, пропозицій Акціонеру про придбання належних йому Акцій відповідно до Законодавства;
- 10.6.51. прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій, відділень і представництв Банку, відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень, внесення до них змін та доповнень;
- 10.6.52. здійснення контролю та забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до Законодавства, опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банку;
- 10.6.53. затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
- 10.6.54. 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, а також про постійно діючі підрозділи та комітети Банку, згадані в пунктах 13.11 та 13.12 Статуту;
- 10.6.55. здійснення повноважень, які делеговані Наглядовій раді Загальними зборами;
- 10.6.56. формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою, якщо інше не встановлено Статутом;
- 10.6.57. затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- 10.6.58. вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;
- 10.6.59. вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;
- 10.6.60. надсилання оферти акціонерам відповідно до статей 65 - 65¹ Закону про акціонерні товариства;

- 10.6.61. контроль за своєчасним інформуванням Правлінням та керівниками структурних підрозділів Банку, Відділу внутрішнього аудиту Банку про значні зміни у стратегії, методах та процедурах управління ризиками Банку, запровадження нових продуктів і змін в операційній діяльності Банку на ранньому етапі їх застосування; інформування керівника Відділу внутрішнього аудиту Банку про ініціювання службових розслідувань та їх результати, надавання інформації щодо результатів перевірок органів контролю Банку;
- 10.6.62. забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами;
- 10.6.63. затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;
- 10.6.64. запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;
- 10.6.65. контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до Законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України;
- 10.6.66. вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із Законодавством.
- 10.7. Наглядова рада має право прийняти рішення про винесення на розгляд Загальних зборів будь-якого питання, крім тих, які згідно із Законодавством або Статутом віднесені до виключної компетенції Наглядової ради банку.
- 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.
- 10.8. Наглядова рада зобов'язана вживати заходів до запобігання виникненню конфлікту інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню.
- 10.9. Наглядова рада зобов'язана повідомляти НБУ про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.
- 10.10. Наглядова рада зобов'язана забезпечувати підтримання дієвих стосунків з НБУ.
- 10.11. Повноваження і порядок роботи Наглядової ради визначаються Положенням про Наглядову раду, що затверджується Загальними зборами.
- 10.12. Кількість членів Наглядової ради встановлюється Загальними зборами, але у будь-якому випадку вона: (а) не повинна бути менше 5 (п'ятьох) осіб та (б) повинна складатися не менш як на одну третину з незалежних членів, при цьому кількість

таких незалежних членів має бути не менше трьох осіб. Член Наглядової ради, який є асоційованою особою члена Правління, представником споріднених або афілійованих осіб Банку, Акціонером або його представником, не може вважатися незалежним.

- 10.13. Незалежний член Ради Банку – член Ради Банку, на якого відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків незалежного члена та який відповідає критеріям, встановленим чинним Законодавством.
- 10.14. Член Наглядової ради, обраний як представник Акціонера може бути замінений Акціонером у будь-який час. У разі заміни члена Наглядової ради – представника Акціонера - повноваження відкликаною члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень після погодження його призначення НБУ.
- 10.15. Член Наглядової ради не може одночасно бути членом Правління, а також бути працівником Банку, або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору. У разі якщо членом Наглядової ради обрана особа, яка була Головою або членом Правління, така особа не має права протягом трьох років з моменту припинення її повноважень як Голови або члена Правління вносити пропозиції щодо кандидатур аудитора Банку та не має права голосу під час голосування з питання обрання аудитора.
- 10.16. Наглядову раду очолює Голова Наглядової ради, який обирається Загальними зборами. Голова Наглядової ради організовує роботу Наглядової ради, скликає засідання, головує на засіданнях Наглядової ради, здійснює інші повноваження, в тому числі передбачені Положенням про Наглядову раду.
- 10.17. Організаційною формою роботи Наглядової ради є чергові та позачергові засідання.

Чергові засідання Наглядової ради скликаються за потреби, але не рідше 1 (одного) разу на квартал.

Позачергові засідання Наглядової ради скликаються за потреби.
- 10.18. Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради, на вимогу будь-якого її члена, або Правління. Керівник Відділу внутрішнього аудиту має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради.
- 10.19. Засідання Наглядової ради проводяться шляхом (i) безпосереднього зібрання осіб, які входять до складу Наглядової ради, в одному місці, або (ii) телефонної та/або відео конференції та/або (iii) засобами внутрішньо-групової електронної пошти ІНГ Групи. Голос(и) Голови та члена(ів) Наглядової ради, який(і) беруть участь у засіданнях Наглядової ради шляхом телефонної та/або відео конференції та/або засобами внутрішньо-групової електронної пошти ІНГ Групи, враховуються для визначення кворуму та під час голосування на такому засіданні.
- 10.20. Письмове повідомлення про засідання надсилається у будь-який спосіб із передбачених у пункті 17.5 Статуту не пізніше ніж за 3 (три) робочі дні до дати

проведення такого засідання або у разі виникнення невідкладної справи без дотримання визначеного строку.

Письмове повідомлення про скликання засідання Наглядової ради надсилається корпоративним секретарем кожному члену Наглядової ради засобами внутрішньо-групової електронної пошти ІНГ групи і має містити інформацію про питання, які будуть розглядатися, дату, час та спосіб проведення засідання.

- 10.21. 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.
- 10.22. Засідання Наглядової ради вважається правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу. На вимогу Наглядової ради у її засіданні беруть участь члени Правління.
- 10.23. Кожен член Наглядової ради має право подавати до Наглядової ради проект рішення з будь-якого питання, включеного до порядку денного.
- 10.24. Рішення Наглядової ради приймаються колегіально. Кожен член Наглядової ради має на засіданні право одного голосу. Голова Правління має право брати участь у засіданнях Наглядової ради з правом дорадчого голосу.
- 10.25. Рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. У разі рівного розподілу голосів членів Наглядової ради під час прийняття рішень право вирішального голосу надається Голові Наглядової ради.
- 10.26. Будь-яке рішення Наглядової ради вважається чинним, якщо воно було (i) прийняте на правомочному засіданні Наглядової ради, (ii) прийняте простою більшістю голосів членів Наглядової ради, присутніх на засіданні та (iii) складене у письмовій формі.
- 10.27. Рішення Наглядової ради можуть прийматися шляхом опитування (проведення заочного голосування). Якщо рішення Наглядової ради приймається шляхом заочного голосування (опитування), корпоративний секретар Наглядової ради надсилає членам Наглядової ради протокол з проектами пропозицій для заочного голосування (опитування), а кожен член Наглядової ради голосує засобами внутрішньо-групової електронної пошти ІНГ за або проти кожного питання, включеного до письмового протоколу. Голоси підраховуються і рішення вважається прийнятим після отримання Головою Наглядової ради примірника протоколу з результатами голосування від усіх членів Наглядової ради. Кожен член Наглядової ради має один голос з будь-якого питання, переданого на голосування шляхом заочного голосування (опитування). Якщо інше не передбачене Статутом або Положенням про Наглядову раду, рішення вважається прийнятим простою більшістю голосів членів, які взяли участь у голосуванні шляхом заочного голосування (опитування).
- 10.28. Рішення Наглядової ради, в тому числі прийняті шляхом опитування, оформлюються протоколом.

- 10.29. Голова Наглядової ради призначає для кожного засідання секретаря, який складає протоколи, що точно відображають порядок проведення засідання та містять усі рішення, прийняті на засіданні. Секретарем може бути член Наглядової ради (в цьому випадку секретар має право голосу) або будь-яка інша особа, включаючи Голову Правління (в цьому випадку секретар не має права голосу).
- 10.30. Голова Наглядової ради забезпечує, щоб протоколи засідань Наглядової ради були письмово викладені українською та англійською мовами, із зазначенням дати, змісту рішення та результатів голосування.
- 10.31. Протокол засідання Наглядової ради оформляються не пізніше ніж протягом 5 (п'яти) днів після проведення засідання Наглядової ради та підписуються Головою Наглядової ради (членом Наглядової ради, який виконував функції Голови засідання Наглядової ради відповідно до пункту 10.21 цієї Статті) та секретарем засідання.
- 10.32. Оригінали протоколів передаються на зберігання Правлінню та зберігаються в офісі Банку. Рішення Наглядової ради можуть бути відкликаними або зміненими тільки шляхом прийняття іншого рішення Наглядової радою або Загальними зборами, відповідно до положень даного Статуту.
- 10.33. Банк зобов'язаний щороку, не пізніше 30 квітня, та на вимогу НБУ в межах його повноважень щодо здійснення банківського нагляду надавати інформацію про питання, що розглядалися на засіданні Наглядової ради Банку, та прийняті щодо них рішення, а також перелік членів Наглядової ради Банку, присутніх на засіданні.
- 10.34. Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів.
- 10.35. Наглядова рада може утворювати та утворює постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції Наглядової ради відповідно до Законодавства.
- 10.36. Наглядова рада за пропозицією Голови Наглядової ради має право призначити корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Банку з Акціонером та/або інвесторами. Корпоративний секретар є працівником Банку.

СТАТТЯ 11. ПРАВЛІННЯ

- 11.1. Правління є виконавчим органом Банку, який здійснює управління його поточною діяльністю. Члени Правління несуть відповідальність за ефективність роботи Банку в межах своїх повноважень згідно з принципами та порядком, встановленими внутрішніми документами Банку, Статутом, рішеннями Загальних зборів або Наглядової ради.
- 11.2. У межах своєї компетенції Правління діє від імені Банку, підзвітне Загальним зборам та Наглядовій раді.
- 11.3. Правління діє на підставі Положення про Правління, що затверджується Загальними зборами.

- 11.4. Правління призначається та звільняється Наглядовою радою. Правління складається щонайменше з 3 (трьох) і щонайбільше з 9 (дев'яти) членів. До складу Правління входять Голова Правління та члени Правління.
- 11.5. Наглядова рада може призначити також Заступників Голови Правління, які входять до складу Правління за посадою.
- 11.6. Правління очолює Голова Правління, який заступає на посаду після погодження НБУ.
- 11.7. Голова та члени Правління мають відповідати вимогам, які встановлені Законодавством та НБУ для керівників Банку.
- 11.8. Мінімальний та максимальний кількісний склад Правління визначається цим Статутом. У вказаних межах кількісний склад Правління може змінюватися Наглядовою радою Банку в залежності від поточної необхідності та не потребує додаткового погодження Загальними зборами.
- 11.9. До складу Правління може бути призначена будь-яка особа, яка має повну дієздатність. Член Правління не може одночасно бути членом Наглядової ради.
- 11.10. Права та обов'язки членів Правління визначаються Законодавством, цим Статутом, Положенням про Правління Банку, а також трудовим договором, що укладається з кожним членом Правління. Трудовий договір від імені Банку підписує Голова Наглядової ради чи особа, уповноважена Головою Наглядової ради.
- 11.11. 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:

- 11.11.1. Організація та забезпечення виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради Банку;
- 11.11.2. 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;
- 11.11.3. забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою проектів бюджету, стратегії та бізнес-планів Банку, розробка програм діяльності Банку та заходів необхідних для їх виконання, розробка показників прибутків та будь-яких проектів капітального інвестування;
- 11.11.4. реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

- 11.11.5. реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- 11.11.6. розпорядження всім майном та коштами Банку з урахуванням умов/обмежень, встановлених внутрішніми документами Банку, Статутом, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради;
- 11.11.7. прийняття рішень про виступ позивачем у судових органах, а також рішень про укладення будь-яких мирових угод з урахуванням умов/обмежень, встановлених внутрішніми документами Банку, Статутом, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради;
- 11.11.8. 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;
- 11.11.9. визначення порядку узгодження та затвердження внутрішніх документів Банку, крім тих, затвердження яких відноситься до компетенції Загальних зборів або Наглядової ради чи віднесене до компетенції Правління Загальними зборами або Наглядовою радою;
- 11.11.10. утворення комітетів Правління Банку, затвердження положень про інші комітети Правління Банку, крім постійно діючих комітетів Банку, згаданих в пункті 13.12 Статуту;
- 11.11.11. затвердження (і) тарифної політики; (ii) облікової політики; (iii) стратегії маркетингу операцій Банку;
- 11.11.12. розгляд річного звіту і балансу Банку;
- 11.11.13. вирішення питань організації кредитування, фінансування розрахунків, грошового обігу, касового обслуговування, збереження грошей і цінностей Банку, внутрішньобанківського контролю, комерційного розрахунку, зовнішньоекономічної діяльності, роботи з цінними паперами;
- 11.11.14. підготовка пропозицій щодо утворення філій, представництв, відділень Банку, а також їх реорганізація та ліквідація, розгляд проектів положень (статуту) про них з подальшим поданням Наглядовій раді для прийняття рішень;
- 11.11.15. прийняття рішень про призначення на посаду та звільнення з посади керівників філій, представництв, дочірніх компаній Банку, інших працівників згідно з переліком посад, затвердженим Правлінням;
- 11.11.16. формування визначеної Наглядовою радою організаційної структури Банку;
- 11.11.17. організація скликання та проведення чергових та позачергових Загальних зборів у відповідності зі Статутом;

- 11.11.18. інформування Наглядової ради про показники діяльності Банку, виявлені порушення Законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;
 - 11.11.19. визначення умов оплати праці працівників Банку;
 - 11.11.20. виконання всіх інших обов'язків у відповідності до Статуту, Положення про Правління Банку, рішень Загальних зборів та Наглядової Ради;
 - 11.11.21. вчинення інших юридично значимих дій, спрямованих на досягнення статутних завдань та статутних напрямків діяльності Банку;
 - 11.11.22. виконання функцій щодо управління ризиками відповідно до Законодавства та Положення про Правління;
 - 11.11.23. виконання функцій з управління проблемними активами відповідно до Законодавства та Положення про Правління;
 - 11.11.24. виконання всіх інших обов'язків, пов'язаних з поточною діяльністю Банку, що не віднесені до виключної компетенції Загальний зборів та Наглядової ради;
- 11.12. Голова Правління керує роботою Правління та має право представляти Банк без довіреності.
- 11.13. Голова Правління несе персональну відповідальність за діяльність Банку.
- 11.14. Голова Правління Банку має право брати участь у засіданнях Наглядової ради Банку з правом дорадчого голосу.
- 11.15. Голова Правління Банку не може очолювати структурні підрозділи Банку.
- 11.16. Голова Правління здійснює наступні повноваження:
- 11.16.1. керівництво роботою Правління;
 - 11.16.2. розподіл обов'язків між членами Правління та Заступниками Голови Правління (у разі їх призначення);
 - 11.16.3. представлення без довіреності інтересів Банку у відносинах з третіми особами та державними органами стосовно усіх питань, пов'язаних із діяльністю Банку з урахуванням умов/обмежень, встановлених Статутом, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради;
 - 11.16.4. управління та розпорядження коштами та активами Банку з урахуванням умов/обмежень, встановлених Статутом, рішеннями Загальних Зборів та Наглядової ради;
 - 11.16.5. укладення (підписання) будь-яких правочинів (договорів, контрактів, угод) від імені Банку з урахуванням умов/обмежень, встановлених Статутом, рішеннями Загальних Зборів та Наглядової ради;

- 11.16.6. видання довіреностей для здійснення дій від імені Банку як в Україні, так і за її межами, з урахуванням умов/обмежень, встановлених Статутом, зокрема Статтею 12, рішеннями Загальних Зборів та Наглядової ради;
 - 11.16.7. затвердження внутрішніх документів Банку, затвердження яких віднесене до компетенції Голови Правління внутрішніми документами Банку, Статутом, Загальними зборами або Наглядовою радою, Законодавством;
 - 11.16.8. ініціювання скликання Загальних зборів в порядку, передбаченому Статутом;
 - 11.16.9. прийняття на роботу та звільнення працівників Банку, укладення (підписання) трудових договорів (контрактів) з працівниками з урахуванням умов/обмежень, встановлених Статутом, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради; заохочення працівників та накладення дисциплінарних стягнень;
 - 11.16.10. видання наказів та розпоряджень, обов'язкових для виконання всіма працівниками Банку;
 - 11.16.11. виконання всіх інших обов'язків, делегованих Правлінням, Загальними зборами або Наглядовою радою;
 - 11.16.12. делегування будь-яких своїх повноважень та обов'язків Заступникам Голови Правління (за наявності), або іншим членам Правління на розсуд Голови Правління, а також іншим працівникам Банку, на підставі відповідних внутрішніх документів або довіреності.
- 11.17. У разі, якщо Голова Правління через будь-яку причину не може виконувати свої функції, він своїм наказом на період своєї відсутності може призначити інших членів Правління або Заступників Голови Правління (за наявності) виконуючим обов'язки Голови Правління.
- 11.18. 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.
- 11.19. У разі прийняття Наглядовою радою рішення про відсторонення Голови Правління від виконання його повноважень, про звільнення Голови Правління за його бажанням, ініціативою Наглядової ради, за угодою сторін, тощо, виконуючий обов'язки Голови Правління призначається Наглядовою радою із поточного на дату прийняття рішення складу Правління.
- 11.20. Черговість проведення засідань Правління залежить від оперативної необхідності. Засідання Правління скликаються на вимогу будь-якого члена Правління або на вимогу Наглядової ради. Засідання Правління є правомочним, якщо на ньому

присутні не менше 3/4 від затвердженого складу Правління, і на якому присутній Голова Правління або особа, призначена виконуючим обов'язки Голови Правління.

- 11.21. Засідання Правління проводяться шляхом (і) безпосереднього зібрання осіб, які входять до складу Правління, в одному місці, або (ii) телефонної та/або відео конференції та/або (iii) засобами внутрішньо-групової електронної пошти ІНГ Групи. Голос(и) Голови та члена(ів) Правління, Заступників Голови Правління (за наявності), який(і) беруть участь у засіданнях Наглядової ради шляхом телефонної та/або відео конференції та/або засобами внутрішньо-групової електронної пошти ІНГ Групи, враховуються для визначення кворуму та під час голосування на такому засіданні.
- 11.22. Рішення Правління приймаються колегіально. Кожний член Правління має один голос. Рішення Правління приймаються простою більшістю голосів членів Правління, присутніх на правомочному засіданні. У разі однакової кількості голосів "за" та "проти", голос Голови Правління, а при його відсутності голос особи, призначеної виконуючим обов'язки Голови Правління, є вирішальним.
- 11.23. Рішення Правління оформлюються протоколами засідань Правління, крім випадків, передбачених Положенням про Правління та Законодавством.
- 11.24. Секретар Правління, обраний Правлінням, організовує ведення протоколів засідань. Секретар Правління забезпечує, щоб протоколи Правління були письмово викладені українською та англійською мовами, із зазначенням дати, змісту рішення та результатів голосування. Протоколи підписуються головуючим на засідання та секретарем Правління. Оригінали протоколів зберігаються в офісі Банку.
- 11.25. 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. Банк надає звіт та інформацію у формі та в обсягах, що встановлені НБУ, НКЦПФР тощо.
- 11.26. 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 ПІДПISУ

- 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).
- 12.3. Інші працівники Банку представляють Банк / діють від імені Банку на підставі довіреності, виданої сумісно 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 сумісно двома особами, які мають право підпису відповідних документів від імені Банку.
- 12.5. Працівникам Банку та третім особам на підставі довіреності, виданої сумісно 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 та Акціонера.

СТАТТЯ 13. ВНУТРІШНІЙ АУДИТ, ЗОВНІШНІЙ АУДИТ, УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

- 13.1. Банк створює Відділ внутрішнього аудиту, який є органом оперативного контролю Наглядової ради Банку та є складовою системи внутрішнього контролю.
- 13.2. Відділ внутрішнього аудиту виконує 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 з наглядом та контролем за діяльністю Банку.

13.3. Відділ внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді та звітує перед нею, діє на підставі положення, затвердженого Наглядовою радою. Керівник Відділу внутрішнього аудиту має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради.

13.4. Відділ внутрішнього аудиту має право на ознайомлення з усією документацією Банку та нагляд за діяльністю будь-якого підрозділу Банку. Відділ внутрішнього аудиту уповноважений вимагати письмові пояснення від окремих посадових осіб Банку щодо виявлених недоліків у роботі.

13.5. Кандидатура керівника Відділу внутрішнього аудиту погоджується з НБУ. Керівник Відділу внутрішнього аудиту вступає на посаду після погодження його кандидатури Національним банком України. Рішення про звільнення керівника Відділу внутрішнього аудиту приймає Наглядова рада. Рішення про звільнення керівника Відділу внутрішнього аудиту в обов'язковому порядку погоджується з НБУ, крім випадків звільнення такої особи за власним бажанням, за згодою сторін або у зв'язку із закінченням строку трудового договору (контракту).

13.6. Працівники Відділу внутрішнього аудиту при призначенні на посаду дають письмове зобов'язання про нерозголошення інформації щодо діяльності Банку та збереження банківської таємниці відповідно до вимог Законодавства.

13.7. Банк зобов'язаний забезпечити проведення щорічної перевірки фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності аудиторською фірмою відповідно до Законодавства, у тому числі нормативно-правових актів НБУ.

Право на проведення аудиторської перевірки Банку має аудиторська фірма, внесена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до Законодавства, в частині суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.

13.8. Відносини між Банком і аудиторською фірмою регулюються Статутом, Законодавством та договором, який укладається між Банком та аудиторською фірмою.

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.

13.9. Керівники Банку зобов'язані забезпечити умови для здійснення зовнішнього аудиту Банку відповідно до вимог Законодавства та на вимогу аудиторської фірми надати звіти про проведені НБУ перевірки Банку та звіти зовнішнього і внутрішнього аудиту Банку.

13.10. Окрім планової аудиторської перевірки річної фінансової звітності, на вимогу Акціонера, може бути проведена позапланова аудиторська перевірка Банку.

13.11. Банк створює постійно діючий підрозділ (підрозділи) з питань аналізу та управління ризиками, що має відповідати за (а) впровадження внутрішніх положень і процедур управління ризиками відповідно до визначених Наглядовою радою стратегії та політики управління ризиками та (б) встановлення лімітів щодо окремих операцій, лімітів ризиків контрагентів, країн-контрагентів, структури балансу відповідно до рішень Правління з питань політики щодо ризикованості та прибутковості діяльності Банку. Основною метою підрозділу з питань аналізу та управління ризиками є забезпечення виявлення, ідентифікації, оцінки, моніторингу та контролю за всіма видами ризиків на всіх організаційних рівнях та оцінки достатності капіталу Банку для покриття всіх видів ризиків.

13.12. Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками Банк створює постійно діючі комітети, зокрема:

13.12.1. кредитний комітет, який щомісячно оцінює якість активів Банку та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення;

13.12.2. комітет з питань управління активами та пасивами, який щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів та надає відповідним підрозділам Банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають;

13.12.3. тарифний комітет, який щомісячно аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику Банку з питань операційних доходів.

Постійно діючі підрозділи і комітети, згадані у цьому пункті, діють на підставі відповідних положень, які затверджуються Наглядовою радою. Одна і та ж сама особа не може суміщати посади Голови кредитного комітету та підрозділу з управління ризиками. Голова Правління не може очолювати постійно діючі комітети.

13.13. Банк має право в залежності від рівня складності та обсягів операцій утворювати також інші комітети.

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. Бухгалтерський облік та обіг документів у Банку організуються відповідно до внутрішньої облікової політики, розробленої на підставі правил, встановлених НБУ відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. 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. Підсумки діяльності Банку відображаються в щомісячних, щоквартальних та річних балансах і в звітах про фінансові результати, а також у річному звіті, що подаються в НБУ у встановлених ним обсягах, формах та строках.
- 14.5. 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 НБУ.
- 14.6. Не пізніше ніж за 5 (п'ять) календарних днів до дати проведення річних Загальних зборів Правління подає на розгляд Наглядовій раді для представлення Загальним зборам копії річного фінансового звіту, включаючи звіт про податкові відрахування та такі інші звіти стосовно Банку, які вимагаються відповідно до Законодавства. Усі такі документи затверджуються на Загальних зборах на підставі рекомендацій Наглядової ради, а також з урахуванням висновку аудиторської фірми.
- 14.7. Банк зобов'язаний не пізніше 30 квітня наступного за звітним року оприлюднювати річну фінансову звітність та річну консолідовану фінансову звітність разом із висновком аудиторської фірми, а також інформацію про власників істотної участі у Банку в порядку та обсязі, визначеному Законодавством.
- 14.8. Банк зобов'язаний щорічно не пізніше числа, визначеного НБУ, року, наступного за звітним, подавати до НБУ висновок аудиторської фірми, у тому числі про перевірку річної консолідованої фінансової звітності.

Банк подає разом з висновком аудиторської фірми витяг з протоколу Загальних зборів, на яких було розглянуто висновок аудиторської фірми та затверджено заходи за результатами його розгляду.

Якщо учасником Банку є одна особа, то Банк подає витяг з рішення Загальних зборів про розгляд висновку аудиторської фірми та затвердження заходів за результатами його розгляду.

Разом зі звітом аудиторської фірми Банк подає річну фінансову звітність (консолідовану фінансову звітність), яку складає згідно з вимогами нормативно-правових актів НБУ, що встановлюють порядок її складання.

- 14.9. Правління несе відповідальність за дотримання всіх вимог, встановлених НБУ для ведення документів, фінансових та бухгалтерських звітів.

СТАТТЯ 15. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ

- 15.1 Інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відомою Банку у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин чи третім особам при наданні послуг Банку або виконанні функцій, визначених Законодавством, а також

визначена Законом про банки інформація про Банк, є банківською таємницею, якщо Законодавством не визначено інше.

15.2 Банк зобов'язаний на підставі і у відповідності із Законодавством забезпечити збереження банківської таємниці шляхом обмеження кола осіб, що мають доступ до інформації, яка становить банківську таємницю; організації спеціального діловодства з документами, що містять банківську таємницю; застосування технічних засобів для запобігання несанкціонованому доступу до електронних та інших носіїв інформації; застосування застережень щодо збереження банківської таємниці та відповідальності за її розголошення у правочинах між Банком і клієнтом.

15.3 Працівники Банку при прийомі на роботу підписують зобов'язання щодо збереження банківської таємниці. Керівники та працівники Банку зобов'язані не розголошувати та не використовувати з вигодою для себе чи для третіх осіб конфіденційну інформацію, яка стала відома їм при виконанні своїх службових обов'язків.

15.4 Інформація щодо клієнтів Банку, яка містить банківську таємницю, розкривається Банком у порядку встановленому Закон про банки, Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та іншим Законодавством, або за умови отримання письмового дозволу власника такої інформації.

Вимоги до вимог державних органів на отримання інформації, яка містить банківську таємницю, встановлюються Законодавством.

15.5 Працівники Банку, винні в порушенні порядку розкриття та використання банківської таємниці, несуть відповідальність згідно із Законодавством.

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, виділення, перетворення.

16.3 Реорганізація Банку відбувається за умови надання попереднього дозволу НБУ на реорганізацію Банку.

16.4 Реорганізація розпочинається після затвердження НБУ плану реорганізації, який крім інших необхідних заходів повинен передбачати подання НБУ відповідних документів, необхідних для погодження статуту нового банку або для погодження змін до статуту існуючого банку.

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 (учасників) на загальних зборах кожного з банків, які є сторонами за угодою.

16.6 Банк може бути ліквідований:

16.7.1 за ініціативи Акціонера;

16.7.2 у разі відкликання НБУ банківської ліцензії з власної ініціативи або за пропозицією ФГВФО.

16.7 Процедура ліквідації Банку за ініціативи Акціонера розпочинається після отримання рішення Загальних зборів лише після надання на це згоди НБУ та за умови відкликання банківської ліцензії.

16.8 Банківська ліцензія може бути відкликана НБУ з власної ініціативи у випадках передбачених Законодавством.

16.9 Порядок відкликання банківської ліцензії у Банку, що ліквідується за ініціативою Акціонера, визначається НБУ.

16.10 Рішення про відкликання у Банку банківської ліцензії та ліквідацію Банку за пропозицією ФГВФО приймається НБУ протягом 5 (п'яти) днів з дня отримання такої пропозиції ФГВФО.

16.11 Банк повідомляється НБУ про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку не пізніше дня, наступного за днем прийняття рішення. НБУ надсилає рішення до ФГВФО.

16.12 ФГВФО у день отримання рішення НБУ про ліквідацію Банку набуває прав ліквідатора Банку та розпочинає процедуру його ліквідації відповідно до Закону про гарантування вкладів.

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

16.14 НБУ вносить запис до Державного реєстру банків про ліквідацію Банку на підставі отриманого від ФГВФО рішення про затвердження ліквідаційного балансу та звіту ліквідатора.

СТАТТЯ 17. РІЗНЕ

17.1 Зміни та доповнення до Статуту вносяться за рішенням Загальних зборів. Внесення змін до Статуту оформлюється шляхом викладення його в новій редакції, за підписом Акціонера або уповноваженої ним особи. Рішення про внесення змін до Статуту набирає сили з моменту їх державної реєстрації. Статут, зміни та доповнення до нього реєструються відповідно до Законодавства.

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

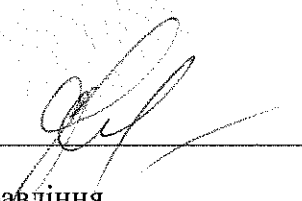
17.3 У разі, якщо з будь-яких причин та в будь-який час будь-яке з положень Статуту стає недійсним, чи таким, що не має законних підстав або є незаконним, це не впливає на дійсність або обов'язковість будь-якого та всіх інших його положень.

17.4 У вказаному вище випадку Акціонер негайно вступає у переговори для того, щоб змінити таке положення таким чином, щоб у зміненому вигляді воно було чинним та законним, та в максимально можливому обсязі відображало початкові наміри Акціонера щодо суті поставленого питання або поставлених питань.

17.5 Будь-яке повідомлення, що вимагається або дозволене Статутом, складається у письмовій (електронній) формі. Такі повідомлення вручаються особисто, надсилаються засобами поштового зв'язку та/ або засобами внутрішньо-групової електронної пошти ІНГ Групи, а також телексом, факсом, телеграмою або авіапоштою за відповідною юридичною адресою.

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

17.7 Статут складений у 3 (трьох) примірниках українською мовою.



Голова Правління

Акціонерного товариства "ІНГ Банк Україна"

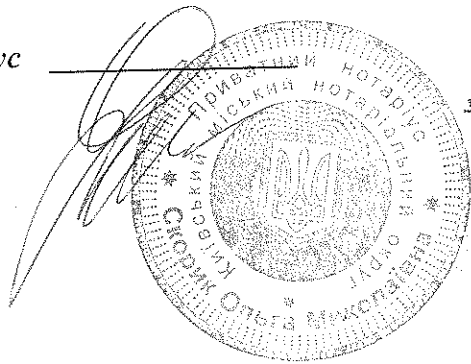
Місто -

Київ, Україна, одинадцятого серпня дві тисячі двадцять першого року.

Я, Скорик О.М., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису Голови правління Акціонерного товариства «ІНГ Банк Україна» Джарболової Саїди, який зроблено у моїй присутності.

Особу представника встановлено, його (її) дієздатність та повноваження перевірено.
Зареєстровано у реєстрі за № 480

Приватний нотаріус



Всього прошито
(або прошнуровано),
пронумеровано
і скріплено печаткою
аркушів.
Приватний нотаріус

