СТАТУТ
Акціонерного товариства
«ІНТЕЗА САНПАОЛО БАНК»
Ідентифікаційний код – 14360920
(нова редакція)

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням акціонера
№ 3/2026
від 26 жовтня 2026 року

Київ
2026

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Цей Статут визначає порядок організації, діяльності, реорганізації та ліквідації **Акціонерного товариства «ІНТЕЗА САНПАОЛО БАНК»** (далі – **Банк**).

1.2. Акціонерний комерційний банк «ПРАВЕКС-БАНК» було створено відповідно до рішення Установчих Зборів акціонерів (протокол № 1 від 20.09.1992 року) та зареєстровано Національним банком України 29.12.1992 року за реєстраційним № 139.

Загальні Збори Банку прийняли рішення про зміну найменування Акціонерного комерційного банку «ПРАВЕКС-БАНК» на Публічне акціонерне товариство комерційний банк «ПРАВЕКС-БАНК», яке є правонаступником за всіма правами та обов'язками Акціонерного комерційного банку «ПРАВЕКС-БАНК» (протокол № 3 від 07.09.2009 року).

Єдиний акціонер Банку прийняв рішення про зміну типу акціонерного товариства з публічного на приватне, а також про зміну найменування Публічного акціонерного товариства комерційний банк «ПРАВЕКС-БАНК» на Акціонерне товариство «ПРАВЕКС БАНК», яке є правонаступником за всіма правами та обов'язками Публічного акціонерного товариства комерційний банк «ПРАВЕКС-БАНК» (рішення № 1/2018 від 26.02.2018 року).

Єдиний Акціонер Банку прийняв рішення про зміну найменування Акціонерного товариства «ПРАВЕКС БАНК» на Акціонерне товариство «ІНТЕЗА САНПАОЛО БАНК», яке є правонаступником за всіма правами та обов'язками Акціонерного товариства «ПРАВЕКС БАНК» (рішення № 3/2026 від 26.10.2026 року).

1.3. Повне найменування Банку:

(1) українською мовою – **Акціонерне товариство «ІНТЕЗА САНПАОЛО БАНК»**;

(2) англійською мовою – **INTESA SANPAOLO BANK Joint Stock Company.**

1.4. Скорочене найменування Банку:

(1) українською мовою – **АТ «ІНТЕЗА САНПАОЛО БАНК»**;

(2) англійською мовою – **INTESA SANPAOLO BANK JSC**.

1.5. Комерційне (фірмове) найменування Банку:

(1) українською мовою – **ІНТЕЗА САНПАОЛО БАНК**;

(2) англійською мовою – **INTESA SANPAOLO BANK**.

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

1.7. Банк у своїй діяльності керується Законом України «Про банки і банківську діяльність», Законом України «Про акціонерні товариства», Законом України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», іншими законодавчими актами України та нормативно-правовими актами Національного банку України,

Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, цим Статутом та рішеннями Загальних Зборів акціонерів, інших органів управління Банку.

1.8. Банк є юридичною особою відповідно до законодавства України.

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

1.10. Банк входить до банківської системи України.

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

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

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

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

1.15. Банк має статус банку з іноземним капіталом.

1.16. Банк має печатки зі своїм найменуванням.

1.17. Банк не відповідає за зобов'язаннями акціонерів, а акціонери не відповідають за зобов'язаннями Банку і несуть ризик збитків, пов'язаних з діяльністю Банку, в межах номінальної вартості належних їм акцій. Акціонери, які не повністю оплатили акції, відповідають за зобов'язаннями Банку в межах неоплаченої частини номінальної вартості належних їм акцій. Акціонер, дії або бездіяльність якого призвели до завдання Банку шкоди з його вини, несе відповідальність своїм майном.

1.18. Банк не несе відповідальності за зобов'язаннями Національного банку України, так само, як і Національний банк України не несе

відповідальності за зобов'язаннями Банку, якщо інше не передбачено законом або договором.

1.19. Банк не несе відповідальності за зобов'язаннями держави, так само, як і держава не несе відповідальності за зобов'язаннями Банку, якщо інше не передбачене законом або договором.

2. МЕТА, ПРЕДМЕТ І ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

2.1. Основною метою діяльності Банку є отримання оптимального розміру прибутку від використання власних та залучених коштів для забезпечення виплати дивідендів акціонерам Банку та розвитку своєї діяльності.

2.2. Предметом діяльності Банку є надання банківських та інших фінансових послуг (крім страхування), а також здійснення іншої діяльності, визначеної законодавством України, як у національній, так і в іноземній валюті.

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

2.4. Банк має право надавати такі банківські послуги:

(1) залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, від необмеженого кола осіб;

(2) відкриття та ведення поточних (розрахункових, кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);

(3) надання коштів та банківських металів у кредит за рахунок залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від власного імені, на власних умовах та на власний ризик.

2.5. Банк має право надавати платіжні послуги та послуги, що є допоміжними до платіжних послуг.

2.6. Банк має право надавати інші фінансові послуги (крім страхування) відповідно до закону України, що встановлює загальні засади функціонування ринку фінансових послуг.

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

(1) з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає субброкерську діяльність;

(2) з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність;

(3) з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність;

(4) з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає діяльність з управління портфелем фінансових інструментів;

(5) з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає інвестиційне консультування;
(6) з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає андеррайтинг;
(7) з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає діяльність з розміщення з наданням гарантії;
(8) з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає діяльність з розміщення без надання гарантії;
(9) депозитарна діяльність депозитарної установи;
(10) діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;
(11) діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.

2.8. Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:
(1) 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) здійснення операцій з готівкою, інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
(3) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;
(4) надання послуг адміністратора за випуском облігацій відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

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

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

3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ АКЦІОНЕРІВ

3.1. Акціонери Банку, які є власниками простих акцій, мають право:
(1) брати участь в управлінні Банком;
(2) отримувати дивіденди за умови прийняття відповідного рішення Загальними зборами акціонерів;
(3) отримувати інформацію про діяльність Банку, стан активів, суми прибутків та збитків. На вимогу акціонера Банк повинен протягом 10 робочих днів надати цьому акціонеру протоколи засідань органів управління Банку, інші документи та інформацію відповідно до вимог законодавства України;

(4) у разі ліквідації Банку отримати частину його майна або частину вартості його майна;
(5) розпоряджатися акціями Банку в порядку, встановленому цим Статутом та законодавством України.

3.2. Акціонери Банку, які є власниками привілейованих акцій, мають право:
(1) отримувати дивіденди в розмірі 18 % річних від номінальної вартості акцій незалежно від розміру чистого прибутку, отриманого Банком у відповідному році, у строк, що не перевищує шість місяців після закінчення звітного періоду;
(2) на першочергове отримання частини майна Банку або частини вартості майна Банку, що залишилася після розрахунків із кредиторами, у разі ліквідації Банку, пропорційно до кількості привілейованих акцій, якими володіє цей акціонер;
(3) на конвертацію привілейованих акцій певного класу у прості акції Банку чи у привілейовані акції іншого класу або у інші цінні папери в порядку та умовах, передбачених законодавством України та рішенням Загальних Зборів акціонерів;
(4) одержувати інформацію про діяльність Банку, стан активів, суми прибутків та збитків в порядку, передбаченому для акціонерів, які є власниками простих акцій;
(5) голосувати на Загальних Зборах акціонерів під час вирішення питань про:
(i) припинення Банку, що передбачає конвертацію привілейованих акцій цього класу у привілейовані акції іншого класу, прості акції або інші цінні папери;
(ii) внесення змін до Статуту, що передбачають обмеження прав акціонерів – власників цього класу привілейованих акцій;
(iii) внесення змін до Статуту, що передбачають емісію нового класу привілейованих акцій, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку, або збільшення обсягу прав акціонерів – власників розміщених класів привілейованих акцій, які мають перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку;
(iv) зменшення статутного капіталу Банку;
(6) інші права, передбачені законодавством України та Статутом.

3.3. Ліквідаційна вартість привілейованої акції визначається відповідно до законодавства і рішення Загальних Зборів акціонерів.

3.4. Обов'язки акціонерів встановлюються виключно законом.

4. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ БАНКУ

4.1. Статутний капітал Банку становить 1 254 155 348,64 гривні (один мільярд двісті п’ятдесят чотири мільйони сто п’ятдесят п’ять тисяч триста сорок вісім гривень 64 копійки). Статутний капітал Банку поділений на 2 160 836 808 (два мільярди сто шістдесят мільйонів вісімсот тридцять шість тисяч вісімсот вісім) штук простих акцій та 1 500 000 (один мільйон п`ятсот тисяч) штук привілейованих акцій одного класу номінальною вартістю 58 (п’ятдесят вісім) копійок кожна.

4.2. Банк має право розміщувати прості та привілейовані акції. Банк здійснює емісію акцій відповідно до законодавства України про акціонерні товариства, ринки капіталу та організовані товарні ринки з урахуванням особливостей, визначених Законом України “Про банки і банківську діяльність”.

4.3. Рішення про будь-яке збільшення статутного капіталу та внесення відповідних змін до Статуту приймаються Загальними Зборами акціонерів, крім випадків, передбачених законом про акціонерні товариства.

4.4. Формування та збільшення статутного капіталу здійснюється за рахунок грошових внесків, крім випадків, передбачених законодавством України.

4.5. Акціонери Банку мають переважне право на придбання акцій у процесі емісії акцій (крім випадків, коли Загальними зборами акціонерів прийнято рішення про ненадання такого права) відповідно до порядку, встановленого законодавством України.

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

4.7. Банк має право за рішенням Загальних Зборів акціонерів викупити в акціонерів акції за згодою власників цих акцій. Порядок реалізації цього права визначається в Статуті Банку або рішенні Загальних Зборів акціонерів, за умови додержання обмежень, визначених законодавством України.

4.8. За рішенням Загальних Зборів акціонерів Банк може розміщувати привілейовані акції. Привілейовані акції можуть бути розміщені на суму, яка не перевищує 25 відсотків статутного капіталу Банку.

4.9. Умови та порядок конвертації привілейованих акцій певного класу у прості акції Банку чи у привілейовані акції іншого класу

визначаються вимогами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, іншими актами законодавства України, а також рішеннями уповноважених органів управління Банку.

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

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

5. РОЗПОДІЛ ПРИБУТКІВ ТА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ. РЕЗЕРВНИЙ ФОНД, ІНШІ ФОНДИ БАНКУ

5.1. Прибуток Банку розподіляється і використовується відповідно до законодавства, Статуту і рішень Загальних Зборів акціонерів про виплату дивідендів.

5.2. Збитки Банку покриваються за рахунок власних коштів Банку, зокрема за рахунок резервного фонду, а у разі їх недостатності – за рахунок інших коштів відповідно до законодавства, Статуту і рішень Загальних зборів акціонерів.

5.3. Банк формує резервний фонд на покриття непередбачених збитків за всіма статтями активів та за позабалансовими зобов'язаннями. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від прибутку Банку до досягнення ним 25 % розміру регулятивного капіталу.

5.4. Порядок і розміри формування інших фондів Банку визначаються Загальними Зборами акціонерів.

5.5. Банк зобов'язаний формувати інші фонди відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України та вимог міжнародних стандартів фінансової звітності.

6. ДИВІДЕНДНА ПОЛІТИКА

6.1. Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється з чистого прибутку за звітній рік та/або нерозподіленого прибутку, та/або резервного капіталу на підставі рішення Загальних Зборів акціонерів протягом шести місяців з дня прийняття Загальними Зборами акціонерів рішення про виплату дивідендів.

6.2. Виплата дивідендів за привілейованими акціями здійснюється з чистого прибутку за звітний рік та/або нерозподіленого прибутку, та/або резервного капіталу, сформованого для виплати дивідендів за привілейованими акціями, відповідно до Статуту протягом шести місяців після закінчення звітного року.

6.3. Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів, складається відповідно до вимог законодавства. Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів за привілейованими акціями, складається протягом одного місяця після закінчення звітного року станом на 01 січня кожного року.

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

6.5. Банк у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, здійснює виплату дивідендів через депозитарну систему України.

7. СТРУКТУРА УПРАВЛІННЯ ТА ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ БАНКУ

7.1. У Банку запроваджена дворівнева структура управління.

7.2. Органами управління та контролю Банку є:
(1) Загальні Збори акціонерів;
(2) Наглядова Рада;
(3) Правління.

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

8. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

8.1. Вищим органом управління Банку є Загальні Збори акціонерів (далі – **Загальні Збори акціонерів**).

8.2. Оскільки 100 % акцій Банку належать одному акціонеру:
(1) повноваження Загальних Зборів акціонерів здійснюються акціонером одноосібно;
(2) вимоги законодавства і Статуту щодо порядку скликання та проведення Загальних Зборів акціонерів не застосовуються;
(3) рішення акціонера може бути прийняте у будь-який момент, проте, без обмеження зазначеного права акціонера, Наглядова Рада може пропонувати акціонеру дату і перелік питань для прийняття рішень;
(4) рішення акціонера підписується акціонером або представником акціонера.

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

8.4. Загальні Збори акціонерів проводяться не рідше одного разу на рік (річні Загальні Збори акціонерів) не пізніше 30 квітня наступного за звітним року. Усі інші Загальні Збори акціонерів, крім річних, вважаються позачерговими. Позачергові Загальні Збори акціонерів можуть бути скликані у будь-який час.

8.5. Позачергові Загальні Збори акціонерів скликаються Наглядовою Радою:

(1) з власної ініціативи;
(2) на вимогу акціонера (акціонерів) відповідно до закону про акціонерні товариства;
(3) на письмову вимогу Національного банку України;
(4) в інших випадках, встановлених законодавством України.

У випадках, передбачених законом про акціонерні товариства, позачергові Загальні Збори акціонерів можуть бути скликані на вимогу акціонерів, які сукупно є власниками 5 або більше відсотків голосуючих акцій.

8.6. За рішенням акціонера/Наглядової Ради, що скликає Загальні Збори акціонерів, вони можуть бути проведені у формі дистанційних загальних зборів.

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

8.8. До виключної компетенції Загальних Зборів акціонерів належить:

(1) визначення основних напрямів діяльності Банку;
(2) прийняття рішення про внесення змін до Статуту, крім випадків, передбачених законом про акціонерні товариства;
(3) прийняття рішення про зміну типу акціонерного товариства;
(4) прийняття рішення про зміну структури управління;
(5) прийняття рішення про емісію акцій та визначення органу Банку, уповноваженого на затвердження результатів емісії акцій та звіту про результати емісії акцій (крім випадків, передбачених законом про акціонерні товариства);
(6) прийняття рішення про анулювання викуплених або в інший спосіб набутих акцій;
(7) прийняття рішення про продаж власних акцій, які викуплені у акціонерів або набуті в інший спосіб;
(8) прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, а також про емісію цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів акціонерного товариства; визначення органу Банку, уповноваженого на затвердження результатів емісії таких цінних паперів та звіту про результати емісії таких цінних паперів;

(9) прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу, крім випадків, передбачених законом про акціонерні товариства;
(10) прийняття рішення про зменшення розміру статутного капіталу;
(11) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
(12) затвердження положень про Загальні Збори, Наглядову Раду, а також внесення змін до них;
(13) затвердження положення про винагороду членів Наглядової Ради;
(14) затвердження звіту про винагороду членів Наглядової Ради;
(15) розгляд звіту Наглядової Ради, прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту;
(16) розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами його розгляду;
(17) затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за відповідний рік (річного звіту) та розподіл прибутку товариства або затвердження порядку покриття збитків товариства;
(18) прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених законом про акціонерні товариства;
(19) прийняття рішення про невикористання акціонерами переважного права на придбання акцій додаткової емісії;
(20) прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями, затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законом, та способу їх виплати;
(21) прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних Зборів акціонерів, затвердження регламенту Загальних Зборів акціонерів;
(22) обрання членів Наглядової Ради;
(23) затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Наглядової Ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової Ради;
(24) прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради, крім випадків, встановлених законом про акціонерні товариства
(25) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, як визначено законом про акціонерні товариства, та у випадках, передбачених цим законом, незважаючи на те, що 100 % акцій Банку належать одному

акціонеру (і в такому випадку акціонер, заінтересований у вчиненні такого правочину, має право голосу з цього питання), однак таке рішення не вимагається щодо правочину Банку з акціонером, який володіє прямо чи опосередковано 100 % голосуючих акцій Банку або з будь-якою афілійованою з ним особою, відповідно до застосовних внутрішніх положень;

(26) прийняття рішення про виділ та припинення Банку, крім випадку, передбаченого законом про акціонерні товариства, обрання членів комісії з припинення Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу;

(27) прийняття рішення про застосування кодексу корпоративного управління, затвердженого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, або кодексу корпоративного управління оператора організованого ринку капіталу, об'єднання юридичних осіб, або затвердження чи прийняття рішення про застосування іншого кодексу корпоративного управління;

(28) обрання членів комісії з припинення Банку;

(29) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних Зборів акціонерів згідно із законом.

8.9. Повноваження, що належать до виключної компетенції Загальних Зборів акціонерів, не можуть бути передані іншим органам управління Банку. Загальні Збори акціонерів можуть приймати рішення з будь-яких питань, але (за умови, що Наглядова Рада сформована у мінімально необхідному законодавством кількісному складі) крім тих, що віднесені законом або Статутом до виключної компетенції Наглядової Ради.

8.10. Рішення Загальних Зборів акціонерів приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних Зборах акціонерів та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій, якщо законом або Статутом не встановлено більшу кількість голосів, необхідну для прийняття рішення.

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

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

(2) з використанням права голосу за акціями, набутими внаслідок вчинення правочину, який є нікчемним.

9. НАГЛЯДОВА РАДА

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

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

9.3. Членами Наглядової Ради є Голова Наглядової Ради, Заступник Голови Наглядової Ради та інші члени Наглядової Ради. Голова і Заступник Голови Наглядової Ради обираються членами Наглядової Ради з їх числа.

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

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

9.6. Незалежні директори повинні відповідати вимогам, установленим законодавством України щодо незалежності членів наглядової ради, а також зазначеним в Положенні про Наглядову Раду. Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних директорів вимогам щодо їх незалежності, а в разі виявлення невідповідності – забезпечити заміну таких незалежних директорів.

9.7. Члени Наглядової Ради не перебувають у трудових відносинах з Банком. Члени Наглядової Ради не мають права передавати свої повноваження будь-яким іншим особам і повинні особисто виконувати свої обов’язки.

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

9.9. Голова та члени Наглядової Ради вступають на посаду після їх погодження Національним банком України. Процедура обрання та відкликання Голови та інших членів Наглядової Ради, їх правовий статус, права та обов’язки, процедура скликання засідань Наглядової Ради та здійснення повноважень (прийняття рішень) членами Наглядової Ради визначаються, з урахуванням вимог закону та Статуту, Положенням про Наглядову Раду, яке затверджується Загальними Зборами акціонерів.

9.10. Порядок виплати членам Наглядової Ради винагороди визначається законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову Раду, Політикою винагород Банку, а також цивільно-правовим договором, що укладається з членом Наглядової Ради. Такий

договір від імені Банку підписується Головою Правління чи іншою уповноваженою Загальними Зборами акціонерів особою на умовах, затверджених рішенням Загальних Зборів акціонерів. У разі укладення з членом Наглядової Ради цивільно-правового договору такий договір може бути оплатним або безоплатним.

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

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

(2) шляхом опитування через направлення Головою Наглядової Ради або за його дорученням корпоративним секретарем чи іншою особою проекту рішення або бюлетеня з питаннями для голосування засобами електронної пошти, або з використанням програмно-технічного комплексу.

9.12. Засідання Наглядової Ради скликаються не рідше одного разу на квартал та можуть проводитись як в Україні, так і за кордоном.

9.13. Засідання Наглядової Ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу. Рішення Наглядової Ради оформлюються протоколом.

9.14. Якщо рішення Наглядової Ради приймається шляхом опитування, усі члени Наглядової Ради повинні проголосувати, вказавши «за», «проти» або «утримався» щодо проекту рішення або щодо кожного питання для голосування, вказаного в бюлетені. Голоси підраховуються і рішення вважається прийнятим, якщо проголосували усі члени Наглядової Ради, які мають право голосу.

9.15. Рішення Наглядової Ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової Ради від їх загальної кількості, які мають право голосу. У разі рівного розподілу голосів членів Наглядової Ради, вирішальним є голос Голови (а у разі його відсутності – Заступника Голови) Наглядової Ради.

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

9.17. До виключної компетенції Наглядової Ради належить:

(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;

(2) забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених (визначених) Загальними Зборами акціонерів;

(3) затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту;
(4) затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;
(5) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
(6) затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;
(7) затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;
(8) запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;
(9) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
(10) визначення кредитної політики Банку;
(11) затвердження організаційної структури Банку, у тому числі структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту;
(12) затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, а саме – положення про Правління, про комітети Наглядової Ради, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій Раді, які повинні включати, зокрема, порядок звітування перед Наглядовою Радою;
(13) прийняття рішень щодо утворення та припинення діяльності, обрання складу постійних чи тимчасових комітетів Наглядової Ради з числа її членів;
(14) призначення та припинення повноважень Голови, Заступника Голови та інших членів Правління, призначення та звільнення головного ризик-менеджера – директора департаменту управління ризиками (CRO), головного комплаєнс-менеджера – директора департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом (CCO), директора департаменту внутрішнього аудиту;
(15) прийняття рішення про відсторонення Голови Правління або іншого члена Правління від здійснення повноважень, про

обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління у випадку відсторонення Голови Правління;

(16) прийняття рішення про притягнення члена Правління, директора департаменту внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера – директора департаменту управління ризиками (CRO), головного комплаєнс-менеджера – директора департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом (CCO) до дисциплінарної відповідальності;

(17) здійснення контролю за діяльністю Правління, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;

(18) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління загалом та кожного члена Правління зокрема, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Правління, головного ризик-менеджера – директора департаменту управління ризиками (CRO), головного комплаєнс-менеджера – директора департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом (CCO), директора департаменту внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління 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 та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;

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

(20) затвердження звіту та висновків підрозділу внутрішнього аудиту з питань, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми документами Банку;

(21) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру

оплати послуг, обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору;

(22) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка (затвердження та надання) рекомендацій Загальним Зборам акціонерів для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;

(23) погодження проектів річних фінансових звітів Банку перед їх поданням на затвердження Загальними Зборами акціонерів;

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

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

(26) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління, директором та працівниками департаменту внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером – директором департаменту управління ризиками (CRO), головним комплаєнс-менеджером – директором департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом (CCO), встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, та обрання особи, уповноваженої на підписання зазначених трудових договорів (контрактів);

(27) затвердження нових функціональних повноважень та обов’язків членів Правління, включаючи повноваження та обов’язки Голови Правління;

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

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

(30) визначення політики винагород в Банку відповідно до вимог, встановлених Національним банком України, здійснення

контролю за її реалізацією, включаючи затвердження та перегляд, щонайменше щорічно, політики винагороди;
(31) затвердження звіту про винагороду членів Правління;
(32) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової Ради загалом та кожного члена Наглядової Ради зокрема, комітетів Наглядової Ради, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової Ради 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 за результатами такої оцінки;
(33) підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного Загальних Зборів акціонерів; прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім випадків скликання акціонерами позачергових Загальних Зборів акціонерів;
(34) формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних Зборів акціонерів Наглядовою Радою;
(35) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
(36) прийняття рішення про проведення річних або позачергових Загальних Зборів акціонерів відповідно до Статуту та у випадках, встановлених законом про акціонерні товариства;
(37) прийняття рішення про розміщення Банком інших, ніж акції, цінних паперів;
(38) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, ніж акції, цінних паперів;
(39) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законом про акціонерні товариства;
(40) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;
(41) обрання членів реєстраційної комісії, крім випадків, передбачених законом про акціонерні товариства;
(42) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законом про акціонерні товариства;
(43) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних Зборів акціонерів та мають право на участь у Загальних Зборах акціонерів відповідно до закону про акціонерні товариства;
(44) вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об’єднаннях;

(45) вирішення питань, що віднесені законом про акціонерні товариства до компетенції Наглядової Ради, в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
(46) прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу у випадках, передбачених законом про акціонерні товариства;
(47) прийняття рішення про внесення змін до Статуту у випадках, передбачених законом про акціонерні товариства;
(48) прийняття рішення про вчинення значного правочину, як визначено законом про акціонерні товариства, незважаючи на те, що 100 % акцій Банку належать одному акціонеру, однак таке рішення не вимагається щодо правочину Банку з Національним банком України стосовно депозитних сертифікатів та з акціонером, який володіє прямо чи опосередковано 100 % голосуючих акцій Банку або з будь-якою афілійованою з ним особою, відповідно до застосовних внутрішніх положень;
(49) прийняття рішення про вчинення правочину із заінтересованістю, як визначено законом про акціонерні товариства, незважаючи на те, що 100 % акцій Банку належать одному акціонеру, однак таке рішення не вимагається щодо правочину Банку з акціонером, який володіє прямо чи опосередковано 100 % голосуючих акцій Банку або з будь-якою афілійованою з ним особою, відповідно до застосовних внутрішніх положень;
(50) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
(51) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
(52) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
(53) надсилання у випадках, передбачених законом про акціонерні товариства, оферти акціонерам про придбання належних їм акцій.

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

9.19. Голова та члени Наглядової Ради під час виконання своїх функціональних обов’язків мають право ознайомлюватися з

документами та інформацією з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку незалежно від країни їх місцезнаходження, та афілійованих осіб Банку, право доступу до системи автоматизації банківських операцій та право отримувати інформацію від керівників і працівників Банку з питань, що виникають під час виконання ними функціональних обов'язків.

9.20. Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової Ради, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних Зборів акціонерів у випадках, прямо передбачених законом про акціонерні товариства.

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

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

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

9.24. Наглядова Рада за пропозицією Голови Наглядової Ради обирає корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є працівником Банку. Порядок роботи, права та обов'язки корпоративного секретаря, а також порядок виплати йому винагороди визначаються законом про акціонерні товариства, Статутом, положенням про корпоративного секретаря, а також трудовим договором (контрактом) або цивільно-правовим договором, що укладається з корпоративним секретарем.

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

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

10. ПРАВЛІННЯ

10.1. Правління є виконавчим органом Банку, здійснює управління поточною діяльністю Банку та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком,

установленими Статутом, рішеннями Загальних Зборів акціонерів і Наглядової Ради.

10.2. Правління підзвітне Наглядовій Раді.

10.3. Правління складається з Голови Правління, Заступника Голови Правління та інших членів Правління, у тому числі відповідального за проведення фінансового моніторингу працівника Банку. Голова Правління та інші члени Правління погоджуються Національним банком України.

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

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

10.6. Голова Правління, Заступник Голови Правління та інші члени Правління мають відповідати вимогам, які встановлені законодавством для керівників Банку.

10.7. Наглядова Рада має право в будь-який момент відсторонити від виконання обов'язків будь-якого члена Правління. Відсторонений член Правління залишається на посаді до прийняття відповідного рішення Наглядовою Радою про припинення повноважень члена Правління або про відновлення повноважень, однак не може здійснювати будь-які повноваження щодо управління діяльністю Банку.

10.8. Правління діє на підставі Положення про Правління, яке, з урахуванням вимог закону та Статуту, визначає, серед іншого, внутрішню структуру Правління, обсяг повноважень, порядок проведення засідань, прийняття рішень тощо.

10.9. Члени Правління зобов’язані:

(1) діяти в інтересах та на користь Банку;

(2) дотримуватись вимог законодавства України, цього Статуту та внутрішніх документів Банку;

(3) дотримуватись та виконувати рішення Загальних Зборів акціонерів та Наглядової Ради;

(4) дотримуватись стратегії та бізнес-плану Банку.

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

10.11. Рішення Правління оформлюються протоколом засідання Правління та приймаються простою більшістю голосів присутніх на засіданні членів Правління. У разі рівного розподілу голосів, голос Голови Правління є вирішальним.

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

(1) організація та забезпечення виконання рішень Загальних Зборів акціонерів та Наглядової Ради;
(2) розгляд та затвердження звітів про роботу структурних підрозділів Банку;
(3) забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою Радою проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
(4) реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
(5) визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;
(6) реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою Радою, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків, культури управління ризиками, процедур, методів та інших заходів ефективного управління ризиками. Правління визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків підрозділами управління ризиками і комплаєнсу і не втручається у виконання ними своїх обов'язків;
(7) створення постійно діючих Кредитного комітету та Комітету з управління активами та пасивами;
(8) створення інших комітетів з урахуванням розміру, особливостей діяльності Банку, характеру і обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк;
(9) визначення завдань, функцій, порядку роботи комітетів Правління та затвердження відповідних положень;
(10) впровадження визначеної Наглядовою Радою організаційної структури Банку;
(11) розроблення та затвердження положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно зі стратегією розвитку Банку, окрім затвердження тих положень, затвердження яких належить до виключної компетенції Наглядової Ради;
(12) забезпечення та участь у розробленні внутрішньобанківських документів щодо питань управління ризиками згідно з відповідними нормативно-правовими актами;
(13) забезпечення підготовки та надання Наглядовій Раді управлінської звітності про ризики, на які наражається Банк, яка включає інформацію щодо нових видів продуктів чи значних змін у діяльності Банку;
(14) забезпечення підготовки та надання Наглядовій Раді пропозицій щодо необхідності внесення змін до стратегії та політики управління ризиками;

(15) забезпечення надання належної і своєчасної інформації відповідним структурним підрозділам і працівникам Банку про внесені зміни до стратегії управління ризиками, політики управління ризиками та до інших внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками;
(16) розроблення заходів щодо оперативного усунення недоліків, виявлених у системі управління ризиками, та забезпечення виконання рекомендацій та зауважень за результатами оцінки ризиків, перевірок підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів і наглядових органів;
(17) затвердження значень лімітів щодо кожного виду ризиків згідно з визначеним Наглядовою Радою переліком лімітів (обмежень);
(18) інформування, не пізніше наступного робочого дня, Наглядової Ради щодо нових або непередбачуваних значних загроз ліквідності Банку, як передбачено відповідними нормативно-правовими актами;
(19) прийняття рішень щодо провадження нових інформаційних технологій, спрямованих на підвищення рівня послуг Банку; забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
(20) 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;
(21) визначення порядку затвердження внутрішніх документів Банку, крім тих, затвердження яких відноситься до компетенції Загальних Зборів акціонерів або Наглядової Ради чи віднесене до компетенції Правління Загальними Зборами акціонерів або Наглядовою радою;
(22) виконання функцій з управління проблемними активами відповідно до законодавства і внутрішніх документів Банку;
(23) виконання всіх інших обов'язків, пов'язаних з поточною діяльністю Банку відповідно до Статуту, Положення про Правління, рішень Загальних Зборів акціонерів та Наглядової Ради, крім тих, що віднесені до компетенції Загальних Зборів акціонерів та Наглядової Ради та не були передані Правлінню.

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

10.14. Голова Правління:

(1) керує роботою Правління, організовує його роботу, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань;
(2) представляє на розгляд і затвердження Наглядової Ради проекти перспективних і річних кредитних, валютних та інших планів Банку, плани доходів, витрат та прибутків Банку;
(3) призначає на посади і звільняє з посад працівників Банку, крім тих, призначення і звільнення яких віднесено до компетенції Наглядової Ради. Ці повноваження можуть бути частково або повністю передані Головою Правління іншим працівникам Банку;
(4) затверджує внутрішні документи Банку, затвердження яких віднесене до компетенції Голови Правління законодавством України, Статутом, внутрішніми документами Банку, рішеннями Загальних Зборів акціонерів або Наглядової Ради;
(5) визначає підрозділи або посадових осіб Банку, відповідальних за зберігання документів Банку, які Банк зобов'язаний зберігати відповідно до закону;
(6) видає накази, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку; надає повноваження іншим працівникам Банку видавати накази з питань, віднесених до їх компетенції;
(7) розподіляє операційні повноваження та обов'язки між іншими членами Правління;
(8) виконує інші обов'язки.

10.15. У разі тимчасової відсутності Голови Правління з будь-якої причини (включаючи, зокрема, відпустку, тимчасову непрацездатність, відрядження), він своїм наказом на період своєї відсутності може покласти обов'язки Голови Правління на Заступника Голови Правління, а у разі його відсутності – на іншого члена Правління. Виконувач обов'язків Голови Правління, якщо наказом не передбачено інше, має всі повноваження Голови Правління, включаючи його право діяти від імені Банку без довіреності. Заступник Голови Правління тимчасово виконує обов'язки Голови Правління у разі смерті, тяжкої хвороби Голови Правління та в інших випадках, коли Голова Правління не може самостійно виконувати свої обов'язки та не має можливості призначити виконувача обов'язків.

10.16. Голова Правління несе персональну відповідальність за діяльність Банку.

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

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

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

11. ПРАВО ПІДПИСУ

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

11.2. Голова Правління і будь-який інший член Правління представляють Банк на підставі Статуту. Інші особи представляють Банк за довіреністю. Банк також може видати довіреність і кожному члену Правління.

11.3. Голова Правління має право вчиняти будь-які правочини та представляти Банк. Голова Правління вчиняє усі зазначені дії без отримання окремого рішення Правління, крім випадку, коли отримання такого окремого рішення для вчинення певного правочину або іншої дії прямо передбачено внутрішнім документом Банку. Зокрема, вчинення правочину не потребує рішення Правління, якщо рішення про вчинення такого правочину (або рішення про умови такого правочину) прийнято компетентним комітетом Правління.

11.4. Кожен інший член Правління (відомості про якого внесені до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань як про особу, яка може вчиняти дії від імені Банку, у тому числі підписувати договори) має право:

(1) вчиняти правочин (крім видачі або скасування довіреності), предмет якого відповідає сфері діяльності такого члена Правління і основна сума якого не перевищує суму правочину відповідного виду, передбачену внутрішніми документами Банку як таку, правочин щодо якої має право вчинити такий член Правління;

(2) вчиняти дії, що не є правочинами, та іншим чином представляти Банк.

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

(1) правочину, який підписує Голова Правління;

(2) правочину, який підписує представник Банку за довіреністю, якщо така довіреність передбачає право одноосібного представництва;

(3) правочину, спрямованого на здійснення прав або виконання обов'язків Банку за раніше вчиненим правочином.

11.6. Особи, які представляють Банк, діють з урахуванням вимог і обмежень, установлених Статутом, внутрішніми документами

Банку, рішеннями Загальних Зборів акціонерів, Наглядової Ради, Правління.

12. ВНУТРІШНІЙ АУДИТ. АУДИТОРСЬКА ПЕРЕВІРКА. ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ

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

12.2. Підрозділ внутрішнього аудиту виконує такі функції:

(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;

(2) перевіряє процеси управління Банком, у тому числі щодо оцінки достатності капіталу та достатності ліквідності;

(3) перевіряє дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства і внутрішніх положень Банку;

(4) оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;

(5) перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності;

(6) перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;

(7) перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;

(8) виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку і виникнення конфлікту інтересів у Банку;

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

(10) інші функції, пов'язані із здійсненням нагляду за діяльністю Банку.

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

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

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

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

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

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

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

12.10. Кандидатура керівника підрозділу внутрішнього аудиту погоджується з Національним банком України. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту вступає на посаду після погодження його кандидатури Національним банком України.

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

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

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

12.14. Система внутрішнього контролю Банку має забезпечувати:

(1) досягнення Банком довгострокових цілей, зокрема прибутковості його діяльності;

(2) здійснення банківської діяльності з урахуванням ризиків;

(3) відповідність діяльності Банку законодавству України та внутрішньобанківським документам;

(4) достовірність фінансової, управлінської, статистичної звітності Банку;

(5) чіткий розподіл обов’язків, функцій та повноважень між Наглядовою Радою та Правлінням, а також між підрозділами Банку.

12.15. Внутрішній контроль Банку здійснюється його підрозділами на трьох рівнях:
(1) бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності Банку – перший рівень;
(2) підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) – другий рівень;
(3) підрозділ внутрішнього аудиту – третій рівень.

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

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

12.18. Банк утворює постійно діючі підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і забезпечує незалежне, об'єктивне та ефективне виконання цими підрозділами своїх обов'язків.

12.19. Підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) діють на підставі положень, що затверджуються Наглядовою Радою, і підпорядковуються головному ризик-менеджеру – директору департаменту управління ризиками (CRO) та головному комплаєнс-менеджеру – директору департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом (CCO) відповідно. Головний ризик-менеджер – директор департаменту управління ризиками (CRO) та головний комплаєнс-менеджер – директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом (CCO) підпорядковуються Наглядовій Раді та звітують перед нею.

12.20. Головний ризик-менеджер – директор департаменту управління ризиками (CRO) та головний комплаєнс-менеджер – директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом (CCO) вступають на посаду після погодження Національним банком України. Банк зобов'язаний погоджувати з Національним банком України рішення про звільнення директора департаменту внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера – директора департаменту управління ризиками (CRO) та головного комплаєнс-менеджера – директора департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів,

отриманих злочинним шляхом (ССО), крім випадків звільнення таких осіб за власним бажанням, за згодою сторін або у зв'язку із закінченням строку трудового договору (контракту).

13. ОБЛІК ТА ЗВІТНІСТЬ БАНКУ

13.1. Банк організовує бухгалтерський облік відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

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

14. ЗБОРИ ТРУДОВОГО КОЛЕКТИВУ

14.1. Збори (конференція) трудового колективу є органом самоуправління трудового колективу Банку. Кожен член трудового колективу має один голос на зборах. Збори (конференція) трудового колективу є правомочними, якщо участь у зборах беруть не менше 2/3 членів трудового колективу Банку. Трудовий колектив Банку на зборах (конференції) вирішує питання, передбачені законодавством України. Рішення зборів (конференції) трудового колективу вважається прийнятим, якщо за нього проголосували більше 50% присутніх членів трудового колективу Банку.

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

15. ПОРЯДОК РЕОРГАНІЗАЦІЇ ТА ЛІКВІДАЦІЇ БАНКУ

15.1. Банк може бути реорганізований за рішенням Загальних Зборів акціонерів.

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

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

15.4. Банк ліквідується:

(1) за рішенням Загальних Зборів акціонерів;

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

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

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

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

15.8. Дата припинення Банку визначається відповідно до законодавства України.

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

16. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

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

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

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

16.4. Внесення змін до Статуту здійснюється за рішенням Загальних Зборів акціонерів, крім випадків, передбачених законом про акціонерні товариства. Внесення змін до Статуту оформлюється шляхом викладення його в новій редакції, яку підписує акціонер або уповноважена особа. Статут, зміни до нього підлягають реєстрації відповідно до законодавства і набирають чинності з моменту їх реєстрації.

Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК» **Семен БАБАЄВ**

Місто

Київ, Україна, двадцять шостого жовтня дві тисячі двадцять шостого року.

Я, **КІРЮХОВА Н.С.,** приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису **Голови Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРАВЕКС БАНК»,** ***гр. Бабаєва Семена Завлусвича,*** який зроблено у моїй присутності.

Особу представника встановлено, його дієздатність та повноваження перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 1284
Приватний нотаріус Київського
міського нотаріального округу **Н.С. КІРЮХОВА**

Приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу
Кірюхова Наталя Сергіївна
Всього прошито, пронумеровано і скріплено печаткою
30 аркушів