


ПОГОДЖЕНО
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

« 15 » травня 2026 р.

Директор
Департаменту ліцензування

 Дар'я СОФІНА

СТАТУТ

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»
(НОВА РЕДАКЦІЯ)

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Єдиного акціонера
АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»
№ 5 від 14 травня 2026 року

СТАТТЯ 1

ПРАВОВИЙ СТАТУС, НАЙМЕНУВАННЯ ТА МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ

1.1. Цей статут АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (надалі – «Банк») є новою редакцією статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», затвердженого Рішенням Єдиного акціонера АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» № 5 від 14.05.2026.

1.1.2. Тип Банку у відповідності до рішення Загальних зборів акціонерів ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (протокол № 1 від 12 квітня 2018 року) було змінено на приватне акціонерне товариство та який було перейменовано на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

1.1.3. ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» є правонаступником прав та обов'язків Відкритого акціонерного товариства «Перший Інвестиційний Банк», яке було створене за рішенням Установчих зборів акціонерів (протокол № 1 від 06 червня 2003 року) шляхом перетворення Закритого акціонерного товариства Акціонерний Банк «Перший Інвестиційний Банк» у Відкрите акціонерне товариство «Перший інвестиційний Банк».

1.1.4. Відкрите акціонерне товариство «Перший Інвестиційний Банк» стало повним правонаступником усіх прав та обов'язків Акціонерного Банку «Перший Інвестиційний Банк», який було створено за рішенням Установчих зборів акціонерів (протокол №1 від 27 травня 1997 року) та зареєстровано Національним банком України 20 червня 1997 року (реєстраційний №267). У зв'язку із необхідністю приведення Статуту Банку у відповідність до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» від 17 вересня 2008 року за рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол № 3 від 30 липня 2009 року) Відкрите акціонерне товариство «Перший Інвестиційний Банк» перетворено в Публічне Акціонерне товариство «Перший Інвестиційний Банк».

1.2. Повне офіційне найменування Банку:

українською мовою – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;

англійською мовою – JOINT STOCK COMPANY «FIRST INVESTMENT BANK».

Скорочене офіційне найменування Банку:

українською мовою – АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;

англійською мовою – JSC «FIRST INVESTMENT BANK».

1.3. Організаційно-правова форма Банку - акціонерне товариство.

1.4. Тип акціонерного товариства – приватне.

1.5. Банк - юридична особа, яка на підставі банківської ліцензії має виключне право надавати банківські послуги. Банк є акціонерним товариством, статутний капітал якого поділено на визначену кількість часток однакової номінальної вартості, корпоративні права за якими посвідчуються акціями.

1.5.1. Банк з дня його державної реєстрації має право від свого імені набувати майнові і немайнові права, нести обов'язки, бути позивачем і відповідачем в різних судових інстанціях будь-якої юрисдикції.

1.5.2. Відповідно до цілей і напрямків своєї діяльності Банк, у встановленому законодавством порядку, має право відкривати відокремлені підрозділи (філії, відділення, представництва тощо), які не є юридичними особами, та брати участь у статутних фондах інших юридичних осіб. Відокремлені підрозділи Банку діють на підставі положень про них. Керівники відокремлених підрозділів діють на підставі довіреностей, що видаються Банком. Банк має право створювати (у тому числі шляхом придбання) дочірні банки, філії чи представництва на території інших держав після отримання дозволу Національного банку України.

1.5.3. Банк може мати печатку зі своїм повним найменуванням. Банк також може мати свої власні штампи, бланки та інші реквізити необхідні для здійснення його діяльності.

1.5.4. Банк має свій баланс, є економічно самостійним та проводить свою діяльність на комерційній основі, володіє, користується та розпоряджається майном у відповідності до законодавства України.

1.6. Банк у своїй діяльності керується положеннями Цивільного кодексу України, Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства» та інших законів України, які регулюють діяльність акціонерних товариств та банків, нормативно-правовими актами Національного банку України та цим Статутом. В разі внесення подальших змін у законодавчі акти України, що призведе до того, що деякі положення цього Статуту не будуть відповідати законодавчим змінам, цей Статут діє в частині, що не суперечить чинному законодавству України.

1.6.1. Банк виконує вимоги нормативно-правових актів Національного банку України, користується єдиними правилами бухгалтерського обліку в банках на базі комплексної автоматизації і комп'ютеризації, надає Національному банку України звітність та інформацію у встановлених ним обсягах і формах.

1.7. Банк несе відповідальність за своїми зобов'язаннями усім майном, що належить йому відповідно до чинного законодавства України та на яке за законодавством може бути звернено стягнення.

1.7.1. Банк не відповідає за зобов'язаннями держави, а держава не відповідає за зобов'язаннями Банку, якщо інше не передбачено законом або договором. Банк не відповідає за зобов'язаннями акціонерів. Акціонери несуть відповідальність згідно із законодавством України.

1.7.2. Банк не відповідає за невиконання або несвоєчасне виконання зобов'язань у разі зупинення операцій по рахунках, арешту власних коштів Банку на його рахунках уповноваженими органами державної влади.

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

1.9. Банк створюється без обмеження строку діяльності.

1.10. Офіційною мовою Банку є українська. В разі необхідності, Банк може використовувати також англійську мову.

1.11. Місцезнаходження Банку: площа Галицька, 1, місто Київ, 01135, Україна.

СТАТТЯ 2

МЕТА СТВОРЕННЯ ТА ОСНОВНІ НАПРЯМИ ДІЯЛЬНОСТІ

2.1. Метою створення та діяльності Банку є одержання прибутку від використання власних та залучених коштів для власного розвитку та в інтересах акціонерів.

2.2. Основними напрямками діяльності Банку є:

- забезпечення комплексного кредитного, розрахункового, касового обслуговування фізичних осіб та підприємств, установ, організацій усіх форм власності, надання інших банківських послуг, право на здійснення яких належить Банку у відповідності до законодавства України;
- інші напрями діяльності відповідно до стратегії розвитку Банку, стратегічних цілей, корпоративних цінностей та завдань Банку, що визначаються Наглядовою радою Банку.

СТАТТЯ 3

ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

3.1. Банк здійснює на договірних засадах кредитно-розрахункове, касове та інше банківське обслуговування юридичних та фізичних осіб шляхом виконання банківських операцій.

3.1.1. Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, передбачену чинним законодавством, як у національній, так і в іноземній валюті.

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

- залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (розрахункових, кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу);
- 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.

3.1.2. Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладання з комерційними агентами агентських договорів. Перелік фінансових послуг, які Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, визначається Національним банком України. Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про укладені ним агентські договори у порядку, встановленому законодавством України. Національний банк веде реєстр комерційних агентів банків та встановлює вимоги до них. Комерційний агент має право надавати фінансові послуги від імені банку після внесення відомостей про такого комерційного агента до відповідного реєстру, який веде Національний банк України. Національний банк України встановлює вимоги до комерційних агентів. Банк має право укладати агентський договір з особою, яка відповідає встановленим Національним банком України вимогам.

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

- 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;
- здійснення операцій з готівкою, інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;
- надання послуг адміністратора за випуском облігацій відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

3.1.4. Банк надає фізичним та юридичним особам послуги з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі з одночасним зарахуванням валютних цінностей на їхні рахунки відповідно до Закону України «Про валюту і валютні операції».

3.1.5. За умови отримання відповідних ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку Банк має право здійснювати професійну діяльність на ринках капіталу відповідно до чинного законодавства України.

3.2. Банк має право надавати платіжні послуги відповідно до Закону України «Про платіжні послуги» з урахуванням вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правових актів Національного банку України, що регулюють діяльність банків. Банк має право вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності.

3.3. Банк має право розпочати новий вид діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) за умови виконання встановлених Національним банком України вимог щодо цього виду діяльності або послуги.

3.4. Банк самостійно встановлює процентні ставки та розмір комісії по своїх

операціях.

3.5. Банк не має права здійснювати діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі (за винятком реалізації пам'ятних, ювілейних і інвестиційних монет) та страхування, крім виконання функцій страхового посередника.

3.6. Банк не має права надавати позику (кредит) для придбання його цінних паперів або поруку за позиками (кредитами), наданими третьою особою для придбання його акцій, а також Банк не має право надавати позику (кредит) для придбання акцій інших банків та надання субординованого боргу банкам.

3.7. Банк не має права опосередковано здійснювати кредитні операції з пов'язаними з Банком особами. Угоди, що здійснюються з пов'язаними з Банком особами, не можуть передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами.

3.8. Банк не має права надавати кредити будь-якій особі для погашення цією особою будь-яких зобов'язань перед пов'язаною з Банком особою; придбання активів пов'язаної з Банком особи, за винятком продукції, що виробляється цією особою; придбання цінних паперів, розміщених чи підписаних пов'язаною з Банком особою.

3.9. Банк не має права здійснювати ризикову діяльність, що загрожує інтересам вкладників чи інших кредиторів Банку.

3.10. Банк не має права здійснювати без відображення в зобов'язаннях та активах Банку операції шляхом залучення коштів фізичних осіб з метою їх прямого розміщення в кредити.

3.11. Банк має права приймати в заставу власні цінні папери.

СТАТТЯ 4

ВЛАСНІСТЬ ТА МАЙНО БАНКУ

4.1. Банк є власником:

4.1.1. коштів, переданих Банку акціонерами в рахунок оплати акцій Банку;

4.1.2. доходів, отриманих Банком в результаті здійснення своєї діяльності;

4.1.3. іншого майна, набутого на підставах, не заборонених законодавством України.

4.2. Банк має право в порядку, передбаченому законодавством України, укладати договори дарування з іншими суб'єктами права.

4.3. Банк може мати у власності нерухоме майно загальною вартістю не більше 25 відсотків власного капіталу Банку. Це обмеження не поширюється у випадках, передбачених законодавством України.

СТАТТЯ 5

СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ, РЕЗЕРВНИЙ ТА ІНШІ ФОНДИ БАНКУ

5.1. З метою забезпечення статутної діяльності, покриття можливих збитків, дотримання встановлених Національним банком України пруденційних нормативів Банк формує статутний капітал і створює резервний фонд, а також інші фонди, передбачені чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

5.2. Статутний капітал Банку становить **538 100 012 (п'ятсот тридцять вісім мільйонів сто тисяч дванадцять) гривень 10 копійок**.

5.3. Статутний капітал Банку визначає мінімальний розмір майна Банку, який гарантує інтереси його кредиторів та утворюється з суми номінальної вартості всіх розміщених Банком акцій.

5.4. Формування та збільшення статутного капіталу Банку здійснюються за рахунок грошових внесків, крім випадків, передбачених законодавством України. Грошові внески для формування та збільшення статутного капіталу Банку резиденти України здійснюють у гривні, а нерезиденти - в іноземній вільно конвертованій валюті або у гривні. Наявність збитків у Банку не є перешкодою для збільшення статутного капіталу Банку.

5.5. Формування, збільшення та зменшення розміру статутного капіталу Банку здійснюється у відповідності до положень чинного законодавства України (у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку), цього Статуту та відповідних рішень Загальних зборів акціонерів.

Статутний капітал Банку не може формуватися з непідтверджених джерел, а також за рахунок коштів, використання яких для формування статутного капіталу заборонено законом.

5.6. Збільшення розміру статутного капіталу здійснюється:

- із залученням додаткових внесків шляхом додаткової емісії;
- без залучення додаткових внесків шляхом підвищення номінальної вартості акцій.

5.7. Збільшення розміру статутного капіталу Банку у разі наявності на дату прийняття такого рішення викуплених Банком або іншим чином набутих акцій не допускається.

5.8. Зменшення розміру статутного капіталу здійснюється у порядку, встановленому законодавством, шляхом:

- зменшення номінальної вартості акцій або
- анулювання раніше викуплених Банком акцій та зменшення їх загальної кількості.

5.9. Резервний фонд Банку формується на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях шляхом щорічних відрахувань від чистого прибутку Банку.

5.9.1. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 (п'яти) відсотків від прибутку Банку до досягнення ним розміру 25 (двадцяти п'яти) відсотків регулятивного капіталу Банку.

5.9.2. Національний банк України має право вимагати від Банку збільшення розміру резервів щорічних відрахувань до них, у разі коли діяльність Банку може створювати загрозу інтересам вкладників та інших кредиторів Банку.

5.9.3. Банк зобов'язаний формувати інші фонди відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України. Такі фонди використовуються на:

- покриття збитків звітного та/або минулих років;
- списання емісійних різниць у разі недостатності коштів на відповідному рахунку;
- сплату дивідендів за привілейованими акціями;
- інші цілі відповідно до законодавства України.

5.9.4. У випадку, якщо коштів резервного та інших фондів Банку не вистачає на покриття збитків Банку, збитки покриваються за рахунок інших власних коштів Банку або реалізації майна Банку відповідно до вимог чинного законодавства України.

СТАТТЯ 6

ЦІННІ ПАПЕРИ БАНКУ

6.1. Банк має право на розміщення власних цінних паперів та реалізацію їх юридичним і фізичним особам відповідно до вимог, встановлених чинним законодавством України.

6.2. Банк має право випускати такі цінні папери:

- акції;
- облігації;
- ощадні сертифікати;
- інші цінні папери, випуск, видача та торгівля якими не заборонені згідно з чинним законодавством України.

6.3. Банк здійснює емісію акцій, або інших цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, виключно за рішенням Загальних зборів акціонерів (крім випадку, передбаченого абзацом другим частини 1 статті 23 Законом України «Про акціонерні товариства»). Банк здійснює емісію інших цінних паперів, крім акцій, або інших цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, за рішенням Наглядової ради. Рішення

про емісію цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку, за даними останньої річної фінансової звітності, приймається Загальними зборами акціонерів.

6.4. Випуск, реєстрація, передача, продаж та інше відчуження цінних паперів Банку здійснюється у відповідності до чинного законодавства України.

6.5. Банк за рішенням Наглядової ради має право викупити розміщені ним інші, крім акцій, цінні папери за згодою власників цих цінних паперів, якщо це передбачено умовами емісії таких цінних паперів.

СТАТТЯ 7

АКЦІЇ БАНКУ

7.1. Акції Банку випущено на суму його статутного капіталу в кількості:

- **36 589 646** (тридцять шість мільйонів п'ятсот вісімдесят дев'ять тисяч шістсот сорок шість) простих іменних акцій номінальною вартістю 14 (чотирнадцять) гривень 70 копійок кожна та
- **15 797** (п'ятнадцять тисяч сімсот дев'яносто сім) привілейованих іменних акцій номінальною вартістю 14 (чотирнадцять) гривень 70 копійок кожна.

7.2. Всі акції Банку є іменними. Банк розміщує прості іменні акції та привілейовані іменні акції одного класу. Акції Банку існують виключно в електронній формі.

7.3. Акції Банку неподільні. Порядок реалізації прав співвласників акції (акцій) визначається Цивільним кодексом України та законом, що регулює питання створення, діяльності та припинення акціонерних товариств.

7.4. Прості акції Банку не підлягають конвертації у привілейовані або інші цінні папери Банку. Умови та порядок конвертації привілейованих акцій у прості акції Банку чи у привілейовані акції іншого класу визначаються Загальними зборами акціонерів.

СТАТТЯ 8

АКЦІОНЕРИ БАНКУ

ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ АКЦІОНЕРІВ

8.1. Акціонерами Банку можуть бути фізичні та юридичні особи, а також держава в особі органу, уповноваженого управляти державним майном, або територіальна громада в особі органу, уповноваженого управляти комунальним майном, які є власниками акцій Банку.

8.2. Власники істотної участі у Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію та задовільний фінансовий/майновий стан.

8.3. **Кожна проста акція дає акціонеру право:**

- на участь в управлінні Банком;
- на отримання дивідендів;
- на отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна Банку;
- на отримання інформації про господарську діяльність Банку;
- переважне право придбавати розміщувані Банком прості акції пропорційно частці належних акціонеру простих акцій у загальній кількості простих акцій (крім випадку прийняття Загальними зборами рішення про невикористання такого права);

- вимагати здійснення Банком обов'язкового викупу належних йому простих акцій, що здійснюється відповідно до статті 102 Закону України «Про акціонерні товариства».

8.3.1. Одна проста акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах акціонерів, крім випадків проведення кумулятивного голосування.

8.4. **Кожна привілейована акція дає акціонеру право:**

- на переважне одержання щорічних дивідендів у розмірі 15 (п'ятнадцять) відсотків

її номінальної вартості, за виключенням випадків, передбачених законодавством України та цим Статутом;

- на пріоритетну участь у розподілі майна Банку або його вартості у разі його ліквідації;
- голосувати під час вирішення Загальними зборами акціонерів питань, передбачених цим Статутом;
- переважне право придбавати розміщувані Банком привілейовані акції цього або іншого класу, якщо акції такого класу надають їх власникам перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку, та інші цінні папери, які можуть бути конвертовані в акції цього класу, пропорційно до частки належних акціонеру привілейованих акцій певного класу у загальній кількості привілейованих акцій цього класу;
- вимагати здійснення Банком обов'язкового викупу належних йому привілейованих акцій, якщо він зареєструвався для участі у Загальних зборах та голосував проти прийняття Загальними зборами рішення про: внесення змін до Статуту Банку, якими передбачається розміщення привілейованих акцій нового класу, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів або виплат під час ліквідації Банку; розширення обсягу прав акціонерів – власників розміщених привілейованих акцій, які мають перевагу щодо черговості отримання дивідендів або виплат у разі ліквідації Банку; відмову від використання переважного права акціонера на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення.

8.4.1. Акціонери-власники привілейованих акцій мають право голосу тільки під час вирішення Загальними зборами акціонерів наступних питань:

- припинення Банку, що передбачає конвертацію привілейованих акцій цього класу у привілейовані акції іншого класу, прості акції або інші цінні папери;
- внесення змін до Статуту Банку, що передбачають обмеження прав акціонерів-власників цього класу привілейованих акцій;
- внесення змін до Статуту Банку, 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;
- зменшення статутного капіталу.

8.5. Порядок забезпечення Банком належного акціонерам переважного права на придбання акцій при приватному розміщенні встановлюється нормативно-правовими актами України.

8.6. Окрім прав, зазначених вище, **акціонери Банку мають право:**

- вийти із складу акціонерів Банку в порядку, передбаченому чинним законодавством України;
- за письмовим запитом в установленому порядку одержувати інформацію про діяльність Банку;
- самостійно розпоряджатися акціями, які належать їм на правах власності;
- відчужувати належні їм акції без згоди інших акціонерів Банку;
- інші права відповідно до законодавства України.

8.7. Обов'язки акціонерів Банку встановлюються виключно законом.

8.8. Банк має право за рішенням Загальних зборів викупити в акціонерів акції за згодою власників таких акцій. Обмеження щодо викупу акцій Банком та обов'язковий викуп Банком акцій на вимогу акціонерів встановлюються чинним законодавством України.

Наслідки невиконання зобов'язань щодо викупу акцій визначаються чинним законодавством України.

Про намір Банку придбати загальну кількість власних акцій у розмірі 10 і більше відсотків загальної емісії та про вчинені правочини щодо викупу до 10 відсотків

загальної емісії, Банк письмово має повідомити Національний банк України у строки, встановлені законодавством. Не дозволяється придбання власних акцій, якщо це може призвести до падіння регулятивного капіталу нижче за мінімальний рівень.

СТАТТЯ 9

ПОРЯДОК РОЗПОДІЛУ ПРИБУТКІВ ТА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ

9.1. Порядок розподілу прибутку Банку визначається рішенням Загальних зборів акціонерів відповідно до законодавства України та цього Статуту.

9.2. Прибуток, що залишився після сплати податків та інших обов'язкових платежів, залишається у розпорядженні Банку і направляється на формування резервного та інших передбачених чинним законодавством України фондів, збільшення капіталу Банку, виплату дивідендів за акціями тощо – у порядку, розмірах та у строки, визначені Загальними зборами акціонерів Банку. Загальні Збори можуть прийняти рішення про залишення прибутку Банку нерозподіленим або про спрямування його на інші цілі відповідно до законодавства України.

9.3. Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється з чистого прибутку за звітний рік та/або нерозподіленого прибутку на підставі рішення Загальних зборів протягом шести місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів.

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

9.3.1. У разі прийняття Загальними зборами рішення щодо виплати дивідендів у строк, менший ніж передбачений пунктом 9.3. Статуту, виплата дивідендів здійснюється у строк, визначений Загальними зборами.

9.3.2. У разі невиплати дивідендів у строки, визначені в пункті 9.3 Статуту, або у строк, установлений Загальними зборами відповідно до положень підпункту 9.3.1. Статуту для виплати дивідендів, за умови, що він менший за строки, передбачені в пункті 9.3. Статуту, в акціонера виникають права визначені законодавством України.

У разі відсутності або недостатності чистого прибутку за звітний рік та/або нерозподіленого прибутку минулих років виплата дивідендів за привілейованими акціями може здійснюватися за рахунок резервного капіталу або спеціального фонду для виплати дивідендів за привілейованими акціями.

9.4. Банк в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, здійснює виплату дивідендів через депозитарну систему України. Спосіб виплати дивідендів визначається відповідним рішенням Загальних зборів акціонерів.

9.5. Рішення про виплату дивідендів та їх розмір за простими акціями приймається Загальними зборами акціонерів.

9.6. Для кожної виплати дивідендів за простими акціями Наглядова рада Банку визначає дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, та порядок їх виплати. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за простими акціями, визначається рішенням Наглядової ради, але не раніше ніж через 10 робочих днів після прийняття такого рішення. Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів за привілейованими акціями, складається протягом одного місяця після закінчення звітного року.

9.7. Банк, в порядку, встановленому Наглядовою радою, повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати.

9.8. У разі відчуження акціонером належних йому акцій після дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, але до дати виплати дивідендів, право на отримання дивідендів залишається в особи, зазначеній у такому переліку.

9.9. Не отримані у визначений у рішенні Наглядової ради строк дивіденди

депонуються.

9.10. Банк не має права приймати рішення про виплату дивідендів та здійснювати виплату дивідендів за простими акціями у разі, якщо:

- звіт про результати емісії акцій не зареєстровано у встановленому законодавством порядку;
- власний капітал Банку менший або у результаті такої виплати стане меншим за суму розміру його статутного капіталу, резервного капіталу та розміру перевищення ліквідаційної вартості привілейованих акцій над їх номінальною вартістю;
- майна Банку недостатньо для задоволення вимог кредиторів за зобов'язаннями, строк виконання яких настав, або за результатами прийняття такого рішення стане недостатньо для задоволення таких вимог.

9.10.1. Банк не має права здійснювати виплату дивідендів за простими акціями у разі, якщо:

- Банк має зобов'язання щодо обов'язкового викупу акцій відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства»;
- дивіденди за привілейованими акціями виплачено не в повному обсязі.

9.10.2. Банк не має права здійснювати виплату дивідендів за привілейованими акціями певного класу до виплати поточних дивідендів за привілейованими акціями, власники яких мають перевагу щодо черговості отримання дивідендів.

9.11. Збитки Банку відшкодовуються за рахунок резервного фонду, а у разі недостатності його коштів – за рахунок коштів інших фондів та/або коштів, отриманих від реалізації майна Банку.

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ

Банк має дворівневу структуру управління.

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів Банку.

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

Наглядова рада здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

СТАТТЯ 10

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ БАНКУ

10.1. **Загальні збори акціонерів Банку** (далі по тексті – «Загальні збори акціонерів», «Загальні збори», «Збори») є вищим органом управління Банку, які скликаються щороку (річні Загальні збори), не пізніше 30 квітня наступного за звітним року. Усі Загальні збори, крім річних, вважаються позачерговими (далі по тексті - позачергові Загальні збори).

10.2. Загальні збори можуть проводитися шляхом:

- 1) очного голосування при спільній присутності акціонерів (їх представників) у день і час проведення Загальних зборів у місці їх проведення або шляхом електронного заочного голосування засобами авторизованої електронної системи у порядку, встановленому законодавством, для обговорення та прийняття рішень з питань порядку денного;
- 2) електронного голосування шляхом електронного заочного голосування акціонерів з використанням авторизованої електронної системи у порядку, встановленому законодавством та Положенням про Загальні збори акціонерів АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;
- 3) опитування шляхом дистанційного заповнення бюлетенів акціонерами і надсилання їх до Банку через депозитарну систему України у порядку, встановленому законодавством та Положенням про Загальні збори акціонерів АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Особа, яка скликає Загальні збори, може прийняти рішення про проведення дистанційних Загальних зборів у разі неможливості проведення очних чи електронних Загальних зборів, або якщо цього вимагають інтереси акціонерів Банку.

10.3. У разі якщо в одному місці зібралися акціонери - власники 100 відсотків голосуючих акцій, вони мають право прийняти будь-яке рішення з питань, що належать до компетенції Загальних зборів відповідно до закону та/або Статуту Банку.

10.4. У Зборах можуть брати участь особи (акціонери) включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. На Зборах за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори, також можуть брати участь інші особи.

10.5. Перелік акціонерів, які мають право на участь у Зборах, складається в термін, на дату та у порядку, що встановлені законодавством про депозитарну систему України. На вимогу акціонера Банк зобов'язаний надати інформацію про включення його до переліку акціонерів, які мають право на участь у Зборах.

10.6. Вносити зміни до переліку акціонерів, які мають право на участь у Зборах, після його складення заборонено.

10.7. Представником акціонера на Загальних зборах Банку може бути фізична особа або уповноважена особа юридичної особи, а також уповноважена особа держави чи територіальної громади.

10.7.1. Посадові особи органів управління Банку та їх афілійовані особи не можуть бути представниками інших акціонерів на Загальних зборах.

10.7.2. Представником акціонера на Загальних зборах у разі участі у Загальних зборах через авторизовану електронну систему може виступати депозитарна установа, що обслуговує рахунок у цінних паперах такого акціонера, на якому обліковуються належні акціонеру акції Банку, якщо це передбачено договором, укладеним між ними. У такому разі депозитарна установа є представником акціонера на Загальних зборах відповідно до письмово оформленого волевиявлення акціонера щодо голосування з питань порядку денного та несе відповідальність за достовірність поданої інформації щодо такого волевиявлення акціонера.

10.7.3. Акціонер має право видати довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах декільком своїм представникам.

Видача довіреності на право участі та голосування на Загальних зборах не виключає право участі у цих Загальних зборах акціонера, який видав довіреність, замість свого представника.

Акціонер має право у будь-який час до закінчення строку, відведеного для реєстрації учасників Загальних зборів, відкликати або замінити свого представника, повідомивши про це реєстраційну комісію, або взяти участь у Загальних зборах особисто.

У разі проведення очних Загальних зборів повідомлення акціонером відповідного органу Банку про заміну або відкликання свого представника здійснюється в письмовій формі та вважається здійсненим у разі отримання такого повідомлення реєстраційною комісією у строки, передбачені законодавством України.

10.7.4. Довіреність на право участі та голосування може містити завдання щодо голосування, тобто перелік питань порядку денного із зазначенням того, як і за яке (проти якого) рішення потрібно голосувати. Під час голосування такий представник зобов'язаний голосувати саме так, як передбачено завданням щодо голосування.

10.7.5. Акціонер не має права голосу при вирішенні Загальними зборами питань щодо вчинення ним правочину та щодо спору між ним і Банком.

10.7.6. Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах, видана фізичною особою, посвідчується нотаріусом або іншими посадовими особами, які вчиняють нотаріальні дії, а також може посвідчуватися депозитарною установою у встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку порядку. Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах від імені юридичної особи видається її органом або іншою особою, уповноваженою на це її установчими документами.

10.7.7. У разі, якщо для участі у Загальних зборах з'явилося декілька представників

акціонерів, здійснюється ідентифікація і реєстрація того представника, довіреність якому видана пізніше.

10.8. Прийняття рішень про скликання Загальних зборів, визначення часу, місця їх проведення, формування та затвердження порядку денного належить до компетенції Наглядової ради, крім випадку скликання позачергових Загальних Зборів акціонерами (акціонером) відповідно до законодавства.

Річні Загальні Збори скликаються Наглядовою радою виключно з власної ініціативи. Позачергові Загальні збори скликаються Наглядовою радою з власної ініціативи або протягом 10 днів з дня отримання вимоги про їх скликання.

Позачергові Загальні Збори скликаються у випадку, коли цього вимагають інтереси Банку. Позачергові Загальні Збори скликаються Наглядовою радою:

- 1) з власної ініціативи;
 - 2) на вимогу акціонерів (акціонера), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 5 і більше відсотків голосуючих акцій товариства;
 - 3) в інших випадках, передбачених законом або статутом акціонерного товариства.
- За дворівневої структури управління позачергові Загальні збори скликаються також на вимогу виконавчого органу у разі порушення провадження про визнання товариства банкрутом або необхідності вчинення значного правочину.

Особа, яка скликає Загальні збори:

- 1) затверджує повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до вимог законодавства України;
- 2) обирає один із способів проведення Загальних зборів, передбачених пунктом 10.2 цього Статуту;
- 3) обирає особу, яка головуватиме на Загальних зборах, та особу, яка виконуватиме функції секретаря Загальних зборів;
- 4) у разі проведення очних або електронних Загальних зборів визначає особу (осіб), уповноважену (уповноважених) взаємодіяти з авторизованою електронною системою у зв'язку з проведенням Загальних зборів.

10.9. Повідомлення про проведення Загальних зборів Банку та проект порядку денного надсилається кожному акціонеру, зазначеному у переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством України про депозитарну систему України, станом на дату, визначену особою, яка скликає Загальні збори. Така дата не може передувати дню прийняття рішення про скликання Загальних зборів. Між такою датою та датою проведення Загальних зборів має бути принаймні 30 днів. Якщо цього вимагають інтереси Банку, особа, яка скликає Загальні збори, при прийнятті рішення про скликання позачергових Загальних зборів може встановити, що повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів здійснюватиметься не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення у порядку, встановленому Законом України «Про акціонерні товариства».

10.9.1. У разі якщо особою, яка скликає Загальні збори, є Наглядова рада, повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного надсилаються акціонерам у спосіб, визначений Наглядовою радою. У разі якщо особою, яка скликає Загальні збори, є акціонери (акціонер), повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного надсилаються акціонерам через депозитарну систему України.

10.9.2. У разі проведення електронних Загальних зборів надсилання повідомлень щодо проведення Загальних зборів, внесення змін до проекту порядку денного, надсилання акціонерами пропозицій до проекту порядку денного, надсилання повідомлення про відмову у включенні питання до проекту порядку денного здійснюються з урахуванням вимог та у строки, визначені законодавством, через депозитарну систему України та/або авторизовану електронну систему в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

10.9.3. Банк розміщує на власному веб-сайті в мережі Інтернет повідомлення про проведення Загальних зборів, а акціонери, які скликають Загальні збори, - на веб-сайті,

зазначеному в повідомленні про проведення Загальних зборів.

10.9.4. Банк або акціонери, які скликають Загальні збори не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів розміщує повідомлення про проведення Загальних зборів у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків.

10.10. Очні Загальні збори проводяться на території України, в межах населеного пункту за місцезнаходженням Банку (zareєстрованого станом на дату розміщення повідомлення про проведення Загальних зборів), крім випадків, коли на дату прийняття рішення про скликання Загальних зборів 100 відсотками акцій Банку володіють іноземці, особи без громадянства, іноземні юридичні особи, та/або міжнародні організації.

10.10.1. Не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів, а у випадку, скороченої процедури скликання, - не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення Банк має розмістити і до дня проведення Загальних зборів включно забезпечувати наявність на своєму веб-сайті (у разі скликання Загальних зборів акціонерами - на веб-сайті, визначеному такими акціонерами) інформації, що передбачена Законом України «Про акціонерні товариства».

Не пізніше ніж 23 години останнього робочого дня, що передує дню проведення Загальних зборів Банк має розмістити на своєму веб-сайті інформацію про загальну кількість акцій та голосуючих акцій станом на дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах (у тому числі загальну кількість акцій окремо за кожним типом).

10.11. Від дати надіслання повідомлення про проведення Загальних зборів до дати їх проведення Банк або акціонери, які скликають Загальні збори, повинні надати акціонерам можливість ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань включених до порядку денного та порядку денного, за місцезнаходженням Банку у робочі дні, робочий час та в доступному місці, зазначеному в повідомленні про проведення Зборів, а в день проведення Загальних зборів – також у місці їх проведення.

Під час проведення очних або електронних Загальних зборів документи, необхідні для прийняття рішень з питань, включених до проекту порядку денного та порядку денного Загальних зборів, також повинні надаватися акціонерам через авторизовану електронну систему.

10.11.1. Після надсилання акціонерам повідомлення про проведення Загальних зборів Банк не має права вносити зміни до документів, надісланих акціонерам або з якими вони мали можливість ознайомитися, крім змін до зазначених документів у зв'язку із змінами в порядку денному чи у зв'язку з виправленням помилок. У такому разі зміни вносяться не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку – не пізніше, ніж за чотири дні до дати проведення Загальних зборів.

10.11.2. Банк до початку Загальних зборів у встановленому ним порядку зобов'язаний надавати письмові відповіді на письмові запитання акціонерів щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів та порядку денного Загальних зборів, отримані Банком не пізніше ніж за один робочий день до дати проведення Загальних зборів. Банк може надати одну загальну відповідь на всі запитання однакового змісту.

10.12. Проект порядку денного Загальних зборів та порядок денний Загальних зборів затверджується особою, яка скликає Загальні Збори.

10.13. Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів, а також стосовно нових кандидатів до складу органів Банку, кількість яких не може перевищувати кількісний склад кожного з органів.

Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 днів до дати проведення Загальних зборів, а стосовно кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за сім днів до дати

проведення Загальних зборів. Пропозиції щодо включення нових питань до проекту порядку денного повинні містити відповідні проекти рішень з цих питань (крім кумулятивного голосування).

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 незалежного члена Наглядової ради.

Інформація, визначена у пропозиціях щодо членів Наглядової ради Банку відповідно абзацу другого цього пункту Статуту, обов'язково включається до бюлетеня для кумулятивного голосування напроти прізвища відповідного кандидата.

10.13.1. Особа, яка скликає Загальні збори, приймає рішення про включення пропозицій (нових питань порядку денного та/або нових проектів рішень до питань порядку денного) до проекту порядку денного та затверджує порядок денний не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Загальних зборів, а стосовно кандидатів до складу органів Банку – не пізніше, ніж за чотири дні до дати проведення Загальних зборів.

10.13.2. Пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками (власником) 5 або більше відсотків голосуючих акцій, а також пропозиції Наглядової ради підлягають обов'язковому включенню до проекту порядку денного. У такому разі рішення особи, яка скликає Загальні збори, про включення питання до проекту порядку денного не приймається, а пропозиція вважається включеною до проекту порядку денного, якщо вона подана з дотриманням вимог, встановлених законом.

10.13.3. Пропозиції акціонерів до проекту порядку денного Загальних зборів вносяться лише шляхом внесення нових проектів рішень з питань, включених до проекту порядку денного, та нових питань разом з проектами рішень з цих питань, а також шляхом включення запропонованих акціонерами кандидатів до складу органів Банку до списку кандидатів, що виносяться на голосування на Загальних зборах. Банк не має права вносити зміни до запропонованих акціонерами питань, проектів рішень або інформації про кандидатів до складу органів Банку.

10.13.4. Рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного Загальних зборів пропозиції акціонерів (акціонера), які (який) сукупно є власниками (власником) 5 або більше відсотків голосуючих акцій, пропозиції комітету з питань призначень Наглядової ради може бути прийнято виключно у разі недотримання акціонерами строку внесення пропозицій та/або неповноти даних пропозиції до порядку денного, які встановлено Законом України «Про акціонерні товариства». Рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного Загальних зборів Банку пропозицій акціонерів (акціонера), якими (якому) належить менше 5 відсотків голосуючих акцій, може бути прийнято з підстав передбачених Законом України «Про акціонерні товариства», у разі неподання жодного проекту рішення із запропонованих питань порядку денного або з інших підстав, визначених цим Статутом та/або положенням про Загальні збори.

10.13.5. Пропозиція акціонера до проекту порядку денного Загальних зборів та мотивоване рішення про відмову у включенні пропозиції надсилаються акціонеру в письмовій формі.

10.13.6. У разі внесення змін до проекту порядку денного Загальних зборів, особа, яка скликає Загальні збори, не пізніше ніж за 10 днів до дати їх проведення повідомляє акціонерів про відповідні зміни у той самий спосіб та тих самих осіб, яким було надіслано повідомлення про проведення Загальних зборів.

10.13.7. Оскарження акціонером рішення Банку про відмову у включенні його пропозиції до проекту порядку денного до суду не зупиняє проведення Загальних зборів.

10.14. Реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складеного в порядку, передбаченому законодавством про депозитарну систему України.

10.14.1. Реєстрація акціонерів (їх представників) проводить реєстраційна комісія, що призначається особою, яка скликає Загальні збори. Перед реєстрацією здійснюється

ідентифікація акціонерів (їх представників).

10.14.2. За результатами проведення реєстрації акціонерів (їх представників) складається протокол про підсумки реєстрації.

Перелік акціонерів (їх представників), зареєстрованих для участі у Загальних зборах, формується авторизованою електронною системою.

10.14.3. Повноваження реєстраційної комісії за договором можуть передаватися Центральному депозитарію цінних паперів або депозитарній установі. У такому разі головою реєстраційної комісії є відповідно представник Центрального депозитарію цінних паперів або депозитарної установи.

10.14.4. Мотивоване рішення реєстраційної комісії про відмову в реєстрації акціонера чи його представника для участі у Загальних зборах, підписане головою реєстраційної комісії, додається до протоколу Зборів та видається особі, якій відмовлено в реєстрації.

10.14.5. Акціонери (акціонер), які (який) на дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, сукупно є власниками (власником) 5 (і більше відсотків голосуючих акцій), а також Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку можуть призначати своїх представників для здійснення нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням Зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків. Про призначення таких представників Банк повідомляється письмово до початку реєстрації акціонерів.

Посадові особи Банку та/або особа, яка скликає Збори, зобов'язані сприяти представникам акціонерів (акціонера) та/або Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку у здійсненні нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням Зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків.

За рішенням особи, яка скликає Збори, чи самих Зборів може здійснюватися фіксація з використанням технічних засобів ходу Зборів або розгляду окремого питання. Відповідні записи додаються до протоколу Загальних зборів.

Наявність кворуму Зборів визначається на момент закінчення реєстрації акціонерів для участі у Зборах на підставі переліку акціонерів (їх представників), які зареєструвалися для участі у Зборах.

10.14.6. Особа, яка скликає Загальні збори обирає особу, яка головуватиме на Загальних зборах, та особу, яка виконуватиме функції секретаря Загальних зборів.

10.14.7. До обрання лічильної комісії підрахунок голосів на Загальних зборах, надання роз'яснень щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах, здійснює тимчасова лічильна комісія, що формується особою, яка скликає Загальні збори.

10.14.8. Підрахунок голосів на Загальних зборах, надання роз'яснень щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на очних Загальних зборах, здійснює лічильна комісія, яка обирається Загальними зборами акціонерів. При проведенні дистанційних зборів персональний склад лічильної комісії визначається особою, яка скликає Збори. Повноваження лічильної комісії за договором можуть передаватися Центральному депозитарію цінних паперів або депозитарній установі, які надають Банку послуги зокрема, щодо виконання функцій лічильної комісії.

Якщо в Банку кількість акціонерів понад 100 осіб кількісний склад лічильної комісії не може бути меншим ніж 3 особи. До складу лічильної комісії не включаються особи, які входять або є кандидатами до складу органів Банку, крім корпоративного секретаря - у разі виконання ним функцій голови лічильної комісії.

10.14.9. За підсумками кожного голосування складається протокол, що підписується усіма членами лічильної комісії, які брали участь у підрахунку голосів. У разі передачі повноважень лічильної комісії Центральному депозитарію цінних паперів або депозитарній установі, з яким (якою) укладений договір про надання послуг, зокрема щодо функцій лічильної комісії, протокол про підсумки голосування підписує представник Центрального депозитарію цінних паперів або депозитарної установи.

10.14.10. У протоколі про підсумки голосування (крім кумулятивного голосування)

зазначаються:

- дата проведення голосування у разі проведення очних Загальних зборів або дата і час початку та завершення голосування у разі проведення електронних та дистанційних Загальних зборів;
- питання, винесене на голосування;
- рішення і кількість голосів "за", "проти" щодо кожного проекту рішення з питань порядку денного, винесеного на голосування;
- кількість голосів акціонерів, які зареєструвалися і не брали участі у голосуванні;
- кількість голосів акціонерів, які взяли участь у Загальних зборах дистанційно через авторизовану електронну систему, у разі проведення очних Загальних зборів;
- кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними, у разі проведення очних та дистанційних Загальних зборів.

У протоколі про підсумки кумулятивного голосування зазначаються:

- дата проведення голосування у разі проведення очних Загальних зборів або дата і час початку та завершення голосування у разі проведення електронних та дистанційних загальних зборів;
- кількість голосів, отриманих кожним кандидатом у члени органу Банку;
- кількість голосів акціонерів, які зареєструвалися і не брали участі у голосуванні;
- кількість голосів акціонерів, які взяли участь у Загальних зборах дистанційно через авторизовану електронну систему, у разі проведення очних Загальних зборів;
- кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними, у разі проведення очних та дистанційних Загальних зборів.

10.14.11. Рішення Загальних зборів Банку вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування. У разі проведення очних або електронних Загальних зборів підсумки голосування повідомляються на Загальних зборах, під час яких проводилося голосування.

10.14.12. Протоколи про підсумки голосування додаються до протоколу Загальних зборів Банку.

10.15. До виключної компетенції Загальних зборів належить:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку;
- 2) прийняття рішення про внесення змін до статуту Банку, крім випадків передбачених законодавством України;
- 3) прийняття рішення про анулювання викуплених або в інший спосіб набутих акцій;
- 4) прийняття рішення про продаж Банком власних акцій, які викуплені у акціонерів або набуті в інший спосіб;
- 5) прийняття рішення про зміну типу Банку;
- 6) прийняття рішення про зміну структури управління;
- 7) прийняття рішення про емісію акцій, крім випадків передбачених законодавством України;
- 8) прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, а також про емісію цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності;
- 9) прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку у випадках передбачених законодавством;
- 10) прийняття рішення про зменшення розміру статутного капіталу Банку;
- 11) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій Банку;
- 12) затвердження положень про Загальні збори, Наглядову раду, а також внесення змін до них;
- 13) затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
- 14) затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
- 15) розгляд звіту Наглядової ради, прийняття рішення за результатами розгляду

такого звіту;

16) затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за відповідний рік та розподіл прибутку Банку або затвердження порядку покриття збитків Банку;

17) прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених чинним законодавством;

18) прийняття рішення про невикористання акціонерами переважного права на придбання акцій додаткової емісії;

19) прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями Банку, затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законодавством, та способу їх виплати;

20) прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів, затвердження регламенту Загальних зборів;

21) розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту;

22) обрання членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів (контрактів), що укладаються з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради;

23) прийняття рішень про припинення повноважень членів Наглядової ради, за винятком випадків встановлених чинним законодавством;

24) прийняття рішення про виділ та припинення Банку, крім випадку встановленого чинним законодавством, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу;

25) затвердження Принципів (кодексу) корпоративного управління Банку або 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 іншого кодексу корпоративного управління;

26) обрання членів комісії з припинення Банку;

27) прийняття рішення про вчинення значного правочину у випадках, передбачених чинним законодавством та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених чинним законодавством;

28) ухвалення рішення про відшкодування витрат, пов'язаних з проведенням аудиторської перевірки діяльності Банку на вимогу акціонера (акціонерів);

29) обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;

30) вирішення інших питань, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів.

Прийняття рішення Загальними зборами про вчинення правочину відповідно до підпункту 27 пункту 10.15. Статуту не вимагається у разі:

- вчинення правочинів, пов'язаних із переходом прав на депозитні сертифікати Національного банку України, в тому числі правочинів, що укладаються в процесі їх розміщення або погашення;

- вчинення правочинів за державними регульованими цінами і тарифами відповідно до законодавства.

Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів, не можуть передаватися іншим органам Банку.

Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку, а також віднести до своєї виключної компетенції й інші питання, за винятком тих, які законодавством або цим Статутом віднесені до виключної компетенції Наглядової ради Банку. При прийнятті рішення про зміну виключної компетенції Загальних зборів вносяться відповідні зміни до Статуту Банку та Положення про Загальні збори акціонерів Банку.

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

10.16. Загальні збори мають кворум за умови реєстрації для участі в них акціонерів, які сукупно є власниками більш як 50 відсотків голосуючих акцій. Для вирішення питань, право голосу з якого надається відповідно до законодавства власникам привілейованих акцій, або питання, під час розгляду якого голоси власників привілейованих акцій товариства підраховуються окремо відповідно до законодавства, Загальні збори вважаються такими, що мають кворум з таких питань, за умови реєстрації для участі в них також акціонерів, які сукупно є власниками більш як 50 відсотків привілейованих акцій (кожного класу привілейованих акцій), що є голосуючими з цього питання.

10.17. Порядок організації та проведення Загальних зборів встановлюється Положенням про Загальні збори акціонерів Банку. Порядок та спосіб засвідчення бюлетенів для голосування встановлюється Положенням про Загальні збори акціонерів Банку або окремим рішенням Загальних зборів акціонерів.

10.18. Голосування з питань порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку проводиться тільки з використанням бюлетенів для голосування, крім випадків передбачених законодавством. Форма і текст бюлетеня для голосування затверджуються особою, яка скликає Загальні збори, не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Загальних зборів, а форма і текст бюлетенів для кумулятивного голосування - не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення Загальних зборів.

10.19. Акціонери мають право до проведення Загальних зборів ознайомитись з формою бюлетеня для голосування у порядку визначеному законодавством.

10.20. Бюлетень для голосування на очних Загальних зборах (у тому числі для кумулятивного голосування), що видається реєстраційною комісією, засвідчується підписом Голови реєстраційної комісії після реєстрації акціонера (представника акціонера) для участі у Зборах. Бюлетень для голосування на електронних або дистанційних Зборах засвідчується кваліфікованим електронним підписом акціонера (його представника) та/або іншим засобом електронної ідентифікації, що відповідає вимогам, визначеним Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

10.21. У разі, якщо бюлетень для голосування складається з кількох аркушів, сторінки бюлетеня нумеруються. При цьому кожен аркуш бюлетеня підписується акціонером (представником акціонера).

10.22. Рішення Загальних зборів з питання, винесеного на голосування приймається простою більшістю голосів акціонерів (більш як 50 відсотків голосів), які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та які є власниками голосуючих з цього питання акцій, крім випадків, коли законом та цим Статутом не встановлено інше. У випадку, якщо «за» та «проти» рішення, що ставиться на голосування, подана рівна кількість голосів, воно вважається не прийнятим.

10.22.1. Обрання членів Наглядової ради здійснюється в порядку кумулятивного голосування, крім випадку, коли Банк має одного акціонера. Кумулятивне голосування-голосування під час обрання органів Банку, коли загальна кількість голосів акціонера помножується на кількість членів органу Банку, що обирається, а акціонер має право віддати всі підраховані таким чином голоси за одного кандидата або розподілити їх між кількома кандидатами. Обраними до складу органу управління Банку за результатами кумулятивного голосування вважаються кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами. Члени органу управління Банку вважаються обраними, а орган управління Банку вважається сформованим виключно за умови обрання повного кількісного складу органу управління Банку шляхом кумулятивного голосування.

10.22.2. Рішення Загальних зборів з питань, передбачених підпунктами 2-10, 18, 24 пункту 10.15. цього Статуту приймається більш як трьома чвертями голосів акціонерів,

які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

Рішення Загальних зборів з питання, передбаченого пунктом 19 пункту 10.15. цього Статуту, приймається більше 95 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

10.22.3. Рішення Загальних зборів з питання, передбаченого підпунктом 27 пункту 10.15. цього Статуту за умови, що ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину перевищує 25 відсотків, але менша ніж 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

10.22.4. Рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, становить 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, приймається більш як 50 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості

10.22.5. Якщо ринкова вартість предмета значного правочину перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності товариства, рішення про вчинення такого правочину приймається Загальними зборами за поданням Наглядової ради.

Якщо ринкова вартість предмета значного правочину перевищує 25 відсотків, але менша ніж 50 відсотків вартості активів, за даними останньої річної фінансової звітності товариства, рішення про вчинення значного правочину приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Якщо ринкова вартість предмета значного правочину становить 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності товариства, рішення про вчинення значного правочину приймається більш як 50 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості.

Наглядова рада Банку має право приймати рішення, передбачені абзацами другим і третім цього підпункту.

10.22.6. Рішення Загальних зборів акціонерів, що приймається за участю акціонерів-власників привілейованих акцій по тих питаннях, по яких у відповідності до чинного законодавства такі акціонери мають право голосу вважаються прийнятими у разі, якщо за нього віддано більш як три чверті голосів акціонерів-власників привілейованих акцій, які брали участь у голосуванні з цього питання. Під час голосування акціонерів-власників кількох класів привілейованих акцій відповідно до законодавства голоси за такими акціями підраховуються разом. Одна привілейована акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання, по якому дозволяється голосування акціонерів-власників привілейованих акцій на Загальних зборах акціонерів.

10.23. Загальні збори не можуть приймати рішення з питань, не включених до порядку денного, крім питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході Загальних зборів до наступного дня.

10.24. У ході Загальних зборів може бути оголошено перерву до наступного дня, про що приймається рішення Загальними зборами акціонерів не менше ніж трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах та є власниками акцій, голосуючих принаймні з одного питання, що розглядатиметься наступного дня. Повторна реєстрація акціонерів (їх представників) наступного дня не проводиться.

Кількість голосів, які зареєструвались для участі в Загальних зборах, визначається на підставі даних реєстрації першого дня.

Після перерви Загальні збори проводяться в тому самому місці, що зазначене в повідомленні про проведення Загальних зборів.

Кількість перерв у ході проведення Загальних зборів не може перевищувати трьох.

10.25. До порядку денного чергових (річних) Загальних зборів обов'язково мають бути включені наступні питання:

- затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за відповідний рік та розподіл прибутку Банку або затвердження порядку покриття збитків Банку;
- розгляд звіту Наглядової ради, прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту;
- розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- доцільність внесення змін до положення про винагороду членів Наглядової ради;
- інші питання визначені чинним законодавством.

10.25.1. Не рідше ніж раз на три роки до порядку денного річних Загальних зборів також обов'язково мають бути включені наступні питання:

- обрання членів Наглядової ради; затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними; встановлення розміру їх винагороди; обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради;
- прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради.

СТАТТЯ 11

НАГЛЯДОВА РАДА

11. Наглядова рада є колегіальним органом управління Банку, що здійснює захист прав всіх акціонерів Банку і в межах компетенції, визначеної цим Статутом та Законом України «Про акціонерні товариства», здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління Банку.

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

11.1.1. Члени Наглядової ради мають право на оплату своєї діяльності за рахунок коштів Банку. Визначення умов оплати діяльності членів Наглядової ради покладається на Загальні збори за затвердженням Загальними зборами кошторисом. Організаційно-технічне забезпечення діяльності членів Наглядової ради покладається на Правління Банку.

11.2. Член Наглядової ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі.

11.3. Наглядова рада Банку обирається Загальними зборами акціонерів шляхом кумулятивного голосування з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність, бездоганну ділову репутацію та відповідають іншим вимогам чинного законодавства України. У разі якщо Банк має одного акціонера, обрання членів Наглядової ради здійснюється таким акціонером одноосібно шляхом прийняття письмового рішення без застосування кумулятивного голосування. Членами Наглядової ради Банку можуть бути незалежні члени Наглядової ради Банку (далі - незалежні директори), акціонери Банку та представники акціонерів Банку.

11.3.1. Члени Наглядової ради вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

11.3.2. Член Наглядової ради здійснює свої повноваження на підставі цивільно-правового чи трудового договору (контракту), що укладається з Банком.

11.4. Кількісний склад Наглядової ради становить 5 (п'ять) осіб.

11.4.1. Наглядова рада Банку не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість незалежних директорів не може становити менше трьох осіб. Незалежні директори повинні відповідати вимогам, установленим законом щодо незалежності директорів акціонерного товариства. Національний банк України має право визначати додаткові вимоги до незалежних директорів Банку. Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних директорів вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність» та інших законів України, а також нормативно-правових актів Національного банку України, а в разі виявлення невідповідності - забезпечити заміну таких незалежних директорів.

11.4.2. Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами акціонерів Банку на строк 3 (три) роки.

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

11.4.4. Члени Наглядової ради Банку повинні мати вищу освіту. Не менше половини членів Наглядової ради Банку, включаючи Голову Наглядової ради, повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше трьох років.

11.5. Голова Наглядової ради обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від загального складу Наглядової ради. Головою Наглядової ради Банку не може бути обрано члена Наглядової ради, який протягом попереднього року був Головою Правління Банку.

11.5.1. У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Наглядової ради за її рішенням. Переобрання Голови Наглядової ради здійснюється відповідно до чинного законодавства України.

11.5.2. Голова Наглядової ради організовує роботу Наглядової ради, скликає та проводить засідання Наглядової ради та головує на них, здійснює інші повноваження, передбачені законодавством України, цим Статутом та Положенням про Наглядову раду.

11.6. У разі, якщо після закінчення строку на який обрано Наглядову раду Загальними зборами з будь-яких причин не прийнято рішення про обрання нового складу Наглядової ради або річні Загальні збори не були проведені в строк, повноваження членів Наглядової ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення Загальних зборів Банку. Особи, обрані членами Наглядової ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів.

11.7. Загальні збори Банка можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів. У разі якщо обрання членів Наглядової ради здійснювалося шляхом кумулятивного голосування, Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень лише стосовно всіх членів Наглядової ради.

11.7.1. Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становить половину або менше половини її загального складу, визначеного відповідно до вимог закону, Наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань проведення Загальних зборів Банку для обрання решти членів Наглядової ради, а в разі обрання членів Наглядової ради шляхом кумулятивного голосування - для обрання всього складу Наглядової ради.

11.7.2. Без рішення Загальних зборів Банка, повноваження члена Наглядової ради з одночасним припиненням відповідного договору (контракту) припиняються

достроково:

- 1) в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- 2) за його бажанням в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я;
- 3) за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні;
- 4) в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради;
- 5) у разі набрання законної сили рішенням суду відповідно до частини другої статті 73 Закону України «Про акціонерні товариства» та/або рішенням суду, за яким члена Наглядової ради визнано винним у порушенні статті 89 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 6) у випадках, передбачених частиною третьою статті 88 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 7) у разі відчуження акціонером (акціонерами), представником якого (яких) є член Наглядової ради, всіх належних йому (їм) акцій Банку;
- 8) у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера;
- 9) в інших випадках передбачених законодавством України.

У разі якщо незалежний директор протягом строку своїх повноважень перестас відповідати вимогам, визначеним чинним законодавством, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку.

З припиненням повноважень члена Наглядової ради одночасно припиняється дія договору (контракту), укладеного з ним.

11.7.3. У випадках, передбачених в підпункті 11.7.2 Статуту, повноваження члена Наглядової ради припиняються відповідним рішенням Наглядової ради, яке оформлюється протоколом.

11.8. Наглядова рада Банку скликається Головою Наглядової ради за його ініціативою або на вимогу будь-якого члена Наглядової ради або Правління Банку, Правління Банку, Голови Правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу, які в цьому випадку беруть участь у засіданні Наглядової ради. У засіданні Наглядової ради на її запрошення з правом дорадчого голосу може приймати участь представник трудового колективу. На вимогу Наглядової ради в її засіданні беруть участь члени Правління Банку.

11.9. Головує на засіданні Наглядової ради Банку її Голова, а у разі його відсутності на засіданні головує обраний на ньому один з членів Наглядової ради.

11.10. Засідання Наглядової ради проводяться не рідше 1 (одного) разу на квартал. Засідання Наглядової ради визнається правомочним, якщо в ньому беруть участь більше половини її складу. У разі дострокового припинення повноважень одного чи кількох членів Наглядової ради і до обрання повного складу Наглядової ради засідання Наглядової ради є правомочними для вирішення питань відповідно до її компетенції, за умови що кількість членів Наглядової ради, повноваження яких є чинними, становить більше половини її загального складу.

11.11. Рішення про вчинення правочину із заінтересованістю приймається більшістю голосів членів Наглядової ради, які не є заінтересованими у вчиненні правочину та присутні на засіданні Наглядової ради. Рішення про затвердження умов та принципів провадження звичайної господарської діяльності Банку, приймається виключно простою більшістю голосів незалежних членів Наглядової ради. З усіх інших питань, віднесених до компетенції Наглядової ради, рішення Наглядової ради Банку приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради від їх загальної кількості, які мають право голосу. Кожний член Наглядової ради має один голос. При

рівній кількості голосів Голова Наглядової ради, а у разі його відсутності - член Наглядової ради, який виконував на засіданні функції головуючого має право вирішального голосу.

11.12. Наглядова рада утворює із числа членів Наглядової ради постійні та тимчасові комітети, для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції Наглядової ради. Порядок утворення та діяльності комітетів, вимоги до складу комітетів встановлюються чинним законодавством, цим Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також положеннями про відповідні комітети Наглядової ради, що затверджуються Наглядовою радою Банку.

11.13. Рішення Наглядової ради протягом 5 робочих днів після проведення засідання оформляються протоколами, які готує секретар Наглядової ради, обраний на засіданні Наглядової ради. Протоколи засідань Наглядової ради підписуються головуючим на засіданні Наглядової ради та секретарем Наглядової ради. Наглядова рада забезпечує належний рівень документування обговорень та прийнятих рішень, які мають містити стислий огляд розглянутих питань, надані рекомендації, прийняті рішення з поіменним голосуванням та особливими думками (за наявності).

11.14. Протоколи засідань Наглядової ради та/або витяги з них передаються Правлінню Банку не пізніше як через 6 (шість) робочих днів після закінчення відповідного засідання.

11.15. Рішення Наглядової ради, прийняті у межах її компетенції, є обов'язковими для виконання всіма працівниками Банку.

11.16. Процедура проведення засідань Наглядової ради, а також особливості регламентації інших організаційних питань, пов'язаних з підготовкою та проведенням засідань Наглядової ради визначаються Положенням про Наглядову раду.

11.17. Наглядова рада за пропозицією Голови Наглядової ради призначає корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є посадовою особою, яка відповідає за взаємодію Банку з акціонерами та/або інвесторами, координацію дій Банку щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені законодавством.

11.18. Правовий статус та компетенція Наглядової ради визначається законодавством України, цим Статутом, а також Положенням про Наглядову раду.

11.19. До виключної компетенції Наглядової ради відносяться:

- 1) затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів 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 Загальними зборами акціонерів Банку;
- 3) затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту, структурного підрозділу з запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- 4) затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;
- 5) затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;
- 6) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
- 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, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту;
 - 12) затвердження внутрішніх положень про Правління Банку, про комітети Наглядової ради Банку, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді Банку, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Наглядовою радою Банку;
 - 13) затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів законом та Статутом, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню;
 - 14) призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління Банку;
 - 15) призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу;
 - 16) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
 - 17) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Правління Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;
 - 18) 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 з удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради Банку за результатами такої оцінки;
 - 19) визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;
 - 20) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;
 - 21) визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту;
 - 22) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
 - 23) затвердження та надання рекомендацій Загальним зборам акціонерів Банку за результатами розгляду аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності щодо фінансової звітності Банку для прийняття рішення щодо нього;
 - 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) затвердження річного звіту Банку;
- 26) прийняття рішення 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;
- 27) вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Банку, крім випадків, коли за рішенням Наглядової ради вирішення зазначених питань делеговано Правлінню Банку;
- 28) вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради Законом України «Про акціонерні товариства», у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
- 29) затвердження умов трудових договорів/контрактів, що укладаються з членами Правління Банку, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу; встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат; визначення особи, яка підписуватиме контракти (договори) від імені Банку;
- 30) здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, опублікування Банком інформації про Принципи (кодекс) корпоративного управління Банку;
- 31) підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
- 32) прийняття рішення про розміщення Банком інших, ніж акції цінних паперів;
- 33) прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
- 34) вирішення питань про участь Банку у групах та інших об'єднаннях;
- 35) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість предмета такого правочину становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 36) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість предмета такого правочину становить 25 та більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, при умові, що склад Наглядової ради відповідає критеріям, що наведені в п.11.4.1. Статуту;
- 37) надсилання оферти акціонерам в порядку, передбаченому Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 38) прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень, про обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови або члена Правління;
- 39) обрання особи, на яку покладається виконання обов'язків Голови Правління, на час його тимчасової відсутності (відпустки, відрядження, хвороба тощо);
- 40) призначення та припинення повноважень корпоративного секретаря, затвердження Положення про корпоративного секретаря;
- 41) прийняття рішення про утворення комітетів Наглядової ради та про перелік питань, які передаються їм для вивчення і підготовки, затвердження положень про них, обрання та припинення повноважень голів та членів таких комітетів, затвердження звітів комітетів Наглядової ради;
- 42) затвердження форми і тексту бюлетеню для голосування;
- 43) прийняття рішення про проведення річних та позачергових Загальних зборів відповідно до Статуту та у випадках, встановлених чинним законодавством України;
- 44) прийняття рішення про відмову у скликанні позачергових Загальних зборів Банку

у випадках передбачених законодавством;

45) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством;

46) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством;

47) формування тимчасової лічильної комісії, у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою;

48) обрання головуючого та секретаря Загальних зборів у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою;

49) визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, встановленого законодавством;

50) визначення дати складання переліку акціонерів, які мають право бути повідомлені про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства;

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

52) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладається з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

53) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати її послуг;

54) ухвалення стратегічних планів, інвестиційних програм та здійснення контролю за їх реалізацією;

55) встановлення порядку контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;

56) затвердження кількості штатних одиниць та розміру фонду заробітної плати Банку;

57) прийняття рішень щодо укладання договорів про відчуження нерухомого майна Банку та визначення підписанта такого договору від імені Банку;

58) прийняття рішень щодо укладання Банком договорів купівлі-продажу нерухомого майна та визначення підписанта такого договору від імені Банку;

59) встановлення критеріїв до договорів, які підлягають обов'язковому попередньому погодженню Наглядовою радою;

60) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, у випадках встановлених законом.

При цьому, якщо заінтересована особа є членом Наглядової ради, то вона не бере участі у голосуванні з питання вчинення такого правочину. Якщо більшість членів Наглядової ради є заінтересованими особами у вчиненні такого правочину, то Наглядова рада зобов'язана винести дане питання на розгляд Загальними зборами;

61) забезпечення захисту прав акціонерів Банку;

62) 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;

63) прийняття рішення щодо визнання безнадійної заборгованості за активними операціями Банку та списання їх за рахунок раніше сформованих резервів;

64) затвердження звіту та висновків підрозділу внутрішнього аудиту;

65) затвердження умов та принципів провадження звичайної господарської діяльності;

66) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із законодавством України або цим Статутом;

67) затвердження та надання рекомендацій Загальним зборам за результатами розгляду аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності щодо фінансової звітності товариства для прийняття рішення щодо нього;

68) затвердження положення про винагороду членів Правління Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;

69) затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України.

Прийняття Наглядовою радою рішення про вчинення правочину відповідно до підпунктів 35,36 пункту 11.19 Статуту не вимагається у разі:

- вчинення правочинів за державними регульованими цінами і тарифами відповідно до законодавства;
- вчинення правочинів в межах звичайної господарської діяльності, за умови їх вчинення на ринкових умовах;
- викупу Банком розміщених ним цінних паперів;
- в інших випадках передбачених законодавством України.

11.20. Наглядова рада зобов'язана:

- 1) у визначеному нею порядку вживати заходів для запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню;
- 2) повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку;
- 3) забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України;
- 4) щороку готувати звіт про свою роботу згідно з вимогами закону;
- 5) здійснювати інші обов'язки, які передбачені чинним законодавством.

11.21. Наглядова рада має право:

- 1) отримувати будь-яку інформацію та документи Банку та його дочірніх підприємств, необхідні для виконання своїх функцій. Така інформація та документи надаються членам Наглядової ради протягом 5 (п'яти) робочих днів з дати отримання Банком письмового запиту на ім'я Голови Правління Банку;
- 2) заслуховувати звіти Правління, посадових осіб Банку з окремих питань діяльності Банку;
- 3) інші права передбачені чинним законодавством.

Голова та члени Наглядової ради під час виконання ними своїх функціональних обов'язків мають право ознайомлюватися з документами та інформацією з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку незалежно від країни їх місцезнаходження, та афілійованих осіб Банку, право доступу до системи автоматизації банківських операцій та право отримувати інформацію від керівників і працівників Банку з питань, що виникають у зв'язку з виконанням ними функціональних обов'язків.

СТАТТЯ 12

ПРАВЛІННЯ БАНКУ

ГОЛОВА ПРАВЛІННЯ БАНКУ

12.1. Правління є виконавчим колегіальним органом Банку, який здійснює управління поточною діяльністю Банку.

12.2. Правління підзвітне Наглядовій раді Банку, організовує виконання її рішень. Правління діє від імені Банку у межах, встановлених Статутом Банку і законом.

12.3. Правління Банку зобов'язане утворити такі постійно діючі комітети:

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

Правління Банку має право утворювати й інші комітети.

12.4. Правління Банку очолює Голова Правління, який керує роботою Правління Банку та має право представляти Банк без довіреності. Заступники Голови Правління Банку входять до складу Правління Банку за посадою.

12.5. Членом Правління Банку може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність, перебуває з Банком у трудових відносинах, не є членом Наглядової ради чи працівником служби внутрішнього аудиту та відповідає кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, визначеним чинним законодавством України. Голові та членам Правління Банку забороняється займати посади в інших юридичних особах (крім посад у контролері

Банку, юридичних особах, які мають спільного з Банком контролера, спілках, асоціаціях, громадських/благодійних організаціях, фондах, основною метою створення та діяльності яких не є отримання прибутку; посад, пов'язаних із здійсненням викладацької, наукової та творчої діяльності).

12.5.1. Члени Правління обираються (призначаються) Наглядовою радою Банку у кількості не менше 3 (трьох) осіб.

12.5.2. Члени Правління Банку повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі у сукупності не менше трьох років.

12.5.3. З кожним членом Правління укладається контракт, який від імені Банку підписує Голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на те Наглядовою радою.

12.5.4. Повноваження членів Правління є чинними до моменту прийняття Наглядовою радою рішення про припинення повноважень членів Правління та обрання нового складу Правління.

12.5.5. Будь-який з членів Правління може бути відсторонений за рішенням Наглядової ради. У разі необхідності на місце члена Правління, повноваження якого припинилися, Наглядова рада обирає нового члена Правління. У цьому випадку, до моменту обрання нового члена(ів) Правління, Правління продовжує виконувати свої повноваження, причому у разі рівного розподілу голосів голос Голови Правління є вирішальним, а у разі припинення повноважень або відсторонення Голови Правління, голос головуючого на засіданні Правління є вирішальним.

12.6. Якщо кількість членів Правління становить менше половини його кількісного складу, Наглядова рада зобов'язана обрати нового(-их) члена(-ів) Правління.

12.7. Повноваження члена Правління припиняються:

- в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- в разі неможливості виконання обов'язків члена Правління за станом здоров'я;
- у випадку припинення трудових відносин з Банком незалежно від причин такого припинення;
- за рішенням Наглядової ради;
- у випадку, передбаченому частиною третьою статті 88 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- у разі набрання законної сили рішенням суду, за яким члена Правління визнано винним у порушенні вимог статті 89 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- в інших випадках, передбачених законодавством України.

12.8. Кожний член Правління має право вимагати проведення засідання Правління та вносити питання до порядку денного засідання.

12.9. Члени Наглядової ради та представник трудового колективу, який від імені трудового колективу підписав колективний договір, мають право бути присутніми на засіданні Правління.

12.10. Засідання Правління Банку є правомочним, якщо у ньому беруть участь не менш як 2/3 членів Правління Банку. Рішення приймаються простою більшістю голосів присутніх на засіданні членів Правління, кожному з яких належить один голос. У разі рівної кількості голосів, голос Голови Правління є вирішальним.

12.11. При незгоді з прийнятим рішенням члени Правління мають право висловити свою окрему думку у протоколі у письмовій формі.

12.12. Рішення Правління Банку оформлюється протоколом, який підписують всі присутні на засіданні члени Правління Банку.

12.13. Забезпечення організації ведення та зберігання протоколів Правління покладається на Голову Правління.

12.14. Правління Банку діє відповідно до Положення про Правління.

12.15. Порядок організації та проведення засідань, наявність кворуму засідання Правління, порядок складання протоколів засідань, зберігання та надання доступу до матеріалів засідань Правління визначаються законодавством України, цим Статутом

та/або Положенням про Правління Банку.

12.16. До компетенції Правління Банку відноситься:

- 1) забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку, а також проектів інших документів, які виносяться на розгляд та затвердження Наглядової ради;
- 2) реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;
- 4) реалізація стратегії та політик з управління ризиками, стратегії управління проблемними активами, які затверджені Наглядовою радою, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків, відповідності діяльності Банку декларації схильності до ризиків, забезпечення підготовки та надання Наглядовій раді пропозицій щодо необхідності внесення змін до стратегії та політик з управління ризиками;
- 5) розробка заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, забезпечення виконання рекомендацій за результатами оцінки ризиків, перевірок внутрішнього аудиту, зовнішнього аудиту та наглядових органів;
- 6) реалізація кредитної політики, затвердженої Наглядовою радою, забезпечення впровадження відповідних внутрішніх процедур;
- 7) формування визначеної Наглядовою радою Банку організаційної структури Банку;
- 8) створення тимчасових або постійно діючих комісій та комітетів з числа найбільш компетентних працівників Банку, визначення їх персонального складу, призначення їх керівника та затвердження положень про них;
- 9) затвердження положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно з організаційною структурою Банку, крім положень про структурні підрозділи Банку, які підпорядковані Наглядовій раді;
- 10) забезпечення розроблення, участь у розробленні та затвердження внутрішніх нормативних документів Банку, які відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України повинні бути затверджені Правлінням;
- 11) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів, а також обміну інформацією;
- 12) забезпечення підготовки та надання Наглядовій раді управлінської звітності про ризики, на які наражається Банк;
- 13) затвердження лімітів щодо кожного виду ризику відповідно до затвердженого Наглядовою радою переліку лімітів (обмежень);
- 14) прийняття рішення про затвердження нових продуктів чи значних змін у діяльності, за умови отримання згоди Наглядової ради, якщо така згода вимагається відповідно до законодавства;
- 15) забезпечення адміністративної підтримки виконання головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) покладених на них функцій;
- 16) забезпечення не рідше одного разу на квартал розгляду питань, визначених нормативними актами Національного банку України у сфері фінансового моніторингу;
- 17) інформування Наглядової ради Банку про виявлені в діяльності Банку порушення законодавства, внутрішніх положень Банку (якщо такі порушення належать до визначеної законом компетенції Наглядової ради Банку) та про рівень ризиків, що виникають під час діяльності Банку, несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком;
- 18) організація виконання рішень Загальних зборів акціонерів і Наглядової ради Банку;
- 19) вирішення питання поточного керівництва роботою Банку, його відокремлених підрозділів, забезпечення виконання покладених на них завдань, а також прийняття рішення про призупинення та поновлення роботи відокремлених підрозділів;

- 20) вирішення загальних питань підбору, підготовки та підвищення кваліфікації персоналу Банку;
- 21) затвердження умов трудових договорів, встановлення розміру винагороди членів трудового колективу, за виключенням осіб, визначених в підпункті 29 пункту 11.19 цього Статуту та працівників підрозділів підпорядкованих та підзвітних Наглядовій раді;
- 22) розгляд питань організації кредитування, депозитних, лізингових, розрахункових та інших банківських операцій, з визначенням розміру плати за надання банківських послуг та відсоткових ставок за активними та пасивними операціями Банку;
- 23) встановлення основних планових показників діяльності Банку;
- 24) визначення порядку організації діловодства в Банку;
- 25) затвердження штатного розпису Банку;
- 26) затвердження торгової марки, символіки (бренду) Банку;
- 27) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку та Наглядової ради Банку.

Голова Правління:

12.17. Голова Правління призначається Наглядовою радою і приступає до виконання своїх повноважень після його погодження Національним банком України. Повноваження Голови Правління припиняються Наглядовою радою. З Головою Правління укладається трудовий договір (контракт), який від імені Банку підписує Голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на те Наглядовою радою.

12.18. Повноваження Голови Правління є чинними до моменту прийняття Наглядовою радою рішення про припинення повноважень Голови Правління.

12.19. Голова Правління має право представляти інтереси Банку, діяти без довіреності від імені Банку з урахуванням особливостей, встановлених цим Статутом.

12.20. Голова Правління Банку повинен мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше п'яти років у сукупності, у тому числі на керівних посадах - не менше трьох років.

12.21. Повноваження Голови Правління припиняються:

- в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- в разі неможливості виконання обов'язків Голови Правління за станом здоров'я;
- у випадку припинення трудових відносин з Банком незалежно від причин такого припинення;
- за рішенням Наглядової ради;
- у випадку, передбаченому частиною третьою статті 88 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- у разі набрання законної сили рішенням суду, за яким члена Правління визнано винним у порушенні вимог статті 89 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- в інших випадках, передбачених законодавством України.

12.22. Голова Правління Банку:

- 1) відповідно до своїх повноважень, керує поточною діяльністю Банку та несе персональну відповідальність за ефективність його роботи;
- 2) здійснює керівництво діяльністю Правління та організовує його роботу;
- 3) без довіреності діє від імені Банку, в тому числі представляє інтереси Банку в усіх підприємствах, установах та організаціях як в Україні, так і за її межами;
- 4) в межах своєї компетенції здійснює керівництво діяльністю Банку шляхом видання обов'язкових для виконання всіма працівниками Банку наказів та розпоряджень;
- 5) розподіляє між членами Правління та працівниками Банку повноваження щодо керівництва поточною діяльністю Банку та представництва Банку перед третіми

особами за напрямками їх діяльності шляхом затвердження відповідних внутрішніх актів, видання довіреностей та інших необхідних документів;

6) подає на призначення Наглядовій раді кандидатуру, на яку покладає виконання своїх обов'язків на час тимчасової відсутності (відпустки, відрядження, тимчасова непрацездатність тощо);

7) має право делегувати членам Правління повноваження щодо визначення та затвердження посадових обов'язків працівників підпорядкованих їм підрозділів;

8) має право делегувати членам Правління повноваження щодо видання розпоряджень та/або наказів по питанням, віднесеним до їх компетенції;

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

10) відповідно до законодавства України і Статуту Банку реалізує права і обов'язки Банку в сфері трудових відносин (з правом делегування цих повноважень);

11) видає довіреності на право представництва інтересів Банку;

12) самостійно приймає рішення про подання позову;

13) здійснює інші повноваження, за виключенням тих, які згідно законодавства України та цього Статуту віднесено до компетенції інших органів управління та контролю Банку;

14) у випадках необхідності погодження правочину Наглядовою радою, після отримання такого погодження підписує від імені Банку правочини, крім випадків визначення Наглядовою радою для підписання правочину іншої посадової особи Банку;

15) самостійно, в рамках обмежень, встановлених законодавством України, цим Статутом та іншими внутрішніми документами Банку, рішеннями Наглядової ради укладає правочини, а також розпоряджається коштами та майном Банку;

16) укладає та підписує від імені Банку правочини, крім випадків визначення Загальними зборами Банку або Наглядовою радою підписантом такого правочину іншої посадової особи Банку.

12.23. У випадку відсутності Голови Правління, виконуючий обов'язки Голови Правління, має право представляти інтереси Банку, видавати довіреності на право представництва інтересів Банку, діяти від імені Банку з урахуванням особливостей, встановлених цим Статутом.

12.24. Голова Правління або особа, яка виконує його обов'язки, не має права без попереднього одержання рішення (згоди) Наглядової ради та/або Загальних зборів:

1) вчиняти значний правочин та правочин, щодо якого є заінтересованість, у випадках встановлених діючим Статутом та чинним законодавством;

2) вчиняти правочини, щодо яких Наглядовою радою прийнято рішення про їх обов'язкове попереднє погодження.

СТАТТЯ 13

АУДИТ ТА ПЕРЕВІРКИ БАНКУ

13.1. Внутрішній аудит Банку.

13.1.1. Підрозділ внутрішнього аудиту - є постійно діючим підрозділом, який є складовою системи внутрішнього контролю Банку. Підрозділ внутрішнього аудиту діє на підставі положення, затвердженого Наглядовою радою Банку.

13.1.2. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту є підпорядкованим та підзвітним безпосередньо Наглядовій раді Банку та голові комітету з питань аудиту. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту призначається на посаду на підставі рішення Наглядової ради Банку за наказом Голови Правління. Кандидатура керівника підрозділу внутрішнього аудиту погоджується Національним банком України. Вимоги до професійної придатності та ділової репутації керівника підрозділу внутрішнього аудиту встановлюються Національним банком України. Рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту приймає Наглядова рада. Банк зобов'язаний

погодити з Національним банком України рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту, крім випадків звільнення такої особи за власним бажанням, за згодою сторін або у зв'язку із закінченням строку трудового договору (контракту).

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

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

13.1.5. Працівники підрозділу внутрішнього аудиту при призначенні на посаду дають письмове зобов'язання про нерозголошення інформації щодо діяльності Банку та збереження банківської таємниці.

13.1.6. Підрозділ внутрішнього аудиту:

- 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;
- перевіряє процеси управління Банком, у тому числі щодо оцінки достатності капіталу та достатності ліквідності;
- перевіряє дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства і внутрішніх положень Банку;
- оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;
- перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності;
- перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;
- перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;
- виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку і виникнення конфлікту інтересів у Банку;
- перевіряє достовірність та вчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
- інші функції, пов'язані із здійсненням нагляду за діяльністю Банку.

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

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

13.1.9. Підрозділ внутрішнього аудиту не несе відповідальності і не має владних повноважень щодо операцій, за якими вона здійснює аудит.

13.1.10. Підрозділ внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Наглядовій раді Банку, щодо віднесених до її компетенції питань, а також подає Наглядовій раді Банку пропозиції щодо усунення виявлених порушень.

13.1.11. Підрозділ внутрішнього аудиту діє на підставі положення, яке затверджується Наглядовою радою Банку згідно положень цього Статуту. Структура підрозділу внутрішнього аудиту визначається зазначеним положенням.

13.2. Перевірки фінансової діяльності Банку здійснюються також зовнішнім аудитором (аудиторською фірмою). Банк зобов'язаний забезпечити проведення щорічної перевірки фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо

фінансово-господарської діяльності аудиторською фірмою відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

13.2.1. Підставою для проведення аудиторської перевірки є договір між зовнішнім аудитором (аудиторською фірмою) та замовником, що укладається сторонами відповідно до вимог чинного законодавства України.

13.2.2. Проведення аудиту є обов'язковим:

- для підтвердження достовірності та повноти річної фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності Банку;
- для порушення питання про визнання Банку неплатоспроможним або банкрутом;
- в інших випадках, передбачених законами України.

13.2.3. Аудит фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності Банку також проводиться на вимогу акціонерів, які є власниками 5 і більше відсотків голосуючих акцій Банку. Акціонери самостійно укладають з визначеним ними суб'єктом аудиторської діяльності договір про проведення аудиту фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності.

Витрати, пов'язані з проведенням такої перевірки покладаються на акціонерів, на вимогу яких (якої) проводиться аудит. Загальні збори акціонерів Банку можуть прийняти рішення про відшкодування акціонерам витрат на проведення аудиту.

13.3. Національний банк України здійснює контроль за дотриманням Банком банківського законодавства України, пруденційних нормативів, встановлених відповідно до законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України.

13.4. Спеціальна перевірка фінансово-господарської діяльності Банку проводиться суб'єктом аудиторської діяльності та/або підрозділом внутрішнього аудиту з ініціативи та за рішенням Загальних зборів, Наглядової ради, Правління Банку.

13.4.1. Спеціальна перевірка фінансово-господарської діяльності Банку може проводитися суб'єктом аудиторської діяльності та/або підрозділом внутрішнього аудиту на вимогу та за рахунок акціонерів, які на день подання вимоги сукупно є власниками 5 і більше відсотків голосуючих акцій Банку.

СТАТТЯ 14.

БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК, ЗВІТНІСТЬ БАНКУ, ЗБЕРІГАННЯ ДОКУМЕНТІВ

14.1. Банк зобов'язаний вести бухгалтерський облік та складати фінансову звітність відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та міжнародних стандартів фінансової звітності.

14.2. Банк подає Національному банку України фінансову і статистичну звітність щодо роботи Банку, його операцій, ліквідності, платоспроможності, прибутковості, а також інформацію про афілійованих осіб Банку з метою оцінки фінансового стану Банку.

14.3. Результати діяльності Банку відображаються в щомісячних, щоквартальних та річних звітах про фінансовий стан (балансах), у звітах про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звітах про фінансові результати) Банку, а також в річному звіті, які подаються до Національного банку України у встановлених ним обсягах, формах та терміни.

14.4. Звітність не може бути розголошена без згоди на те Банку.

14.5. Фінансовим роком Банку вважається календарний рік, який починається 1 січня кожного року і закінчується 31 грудня того ж року.

14.6. Банк зобов'язаний протягом місяця, наступного за звітним періодом, розповсюджувати на веб-сайті Банку, а також розмішувати у приміщеннях Банку, до яких мають доступ клієнти, у тому числі вкладники, квартальний баланс, звіт про фінансові результати Банку та примітки до звітів, перелік яких визначається Національним банком України.

Банк зобов'язаний оприлюднювати аудиторський висновок (звіт) та перевірені

аудиторською фірмою річну фінансову звітність і річну консолідовану фінансову звітність в обсязі визначеному чинним законодавством.

Банк зобов'язаний не пізніше 30 квітня наступного за звітним року оприлюднювати річну фінансову звітність та річну консолідовану фінансову звітність разом із аудиторським висновком (звітом), а також інформацію в обсязі, визначеному Національним банком України, про власників істотної участі у Банку шляхом розміщення на власному веб-сайті.

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

Голова Правління та головний бухгалтер Банку несуть відповідальність, установлену законодавством України, у разі оприлюднення недостовірної (неповної) фінансової звітності, а також недотримання порядку спростування такої звітності.

14.7. Банк зобов'язаний зберігати статутні, реєстраційні документи, документи бухгалтерського обліку, документи, пов'язані з фінансовою звітністю, з фіксацією рішень органів Банку, тощо, перелік яких визначено законом.

14.7.1. Документи зберігаються в Банку за його місцезнаходженням.

14.7.2. Відповідальність за зберігання документів покладається на Голову Правління та головного бухгалтера.

14.7.3. Документи підлягають зберігання протягом всього терміну діяльності Банку, за винятком документів бухгалтерського обліку, строки зберігання яких визначаються відповідно до законодавства.

СТАТТЯ 15

БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ. ЗАПОБІГАННЯ ТА ПРОТИДІЯ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ ТА ФІНАНСУВАННЮ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ

15.1. Банк забезпечує захист інформації, що становить банківську таємницю, шляхом: створення відповідних систем захисту, охорони банківських об'єктів відповідно до вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України.

15.2. Банк забезпечує збереження банківської таємниці керівниками та службовцями Банку відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність». Банк забезпечує 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 договорах між Банком і клієнтом.

15.3. Керівники та службовці Банку при вступі на посаду підписують зобов'язання щодо збереження банківської таємниці. Керівники та інші 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 юридичних та фізичних осіб, яка містить банківську таємницю, розкривається Банком на підставах та в порядку, визначеному Законом України «Про банки і банківську діяльність», іншими актами законодавства України, що регулюють питання, пов'язані з банківською таємницею.

15.5. Вичерпний перелік підстав, за яких Банк зобов'язаний надати інформацію, що є банківською таємницею, наведений у Законі України «Про банки і банківську діяльність».

15.6. Банк займає активну позицію та спрямовує всі зусилля на запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. З метою захисту репутації Банку, а також запобігання використанню з метою відмивання коштів/фінансування тероризму, Банк, з урахуванням вимог законів України, що регулюють питання запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, нормативно-правових актів Національного банку України, Міністерства фінансів України, рекомендацій Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF), рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду, результатів національної оцінки ризиків та ризик-профілю Банку, рекомендацій Національного банку України та типологічних досліджень, підготовлених Державною службою фінансового моніторингу України, розробляє та впроваджує внутрішні документи Банку з питань фінансового моніторингу.

15.7. Банк забезпечує належну організацію внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та проведення первинного фінансового моніторингу.

15.8. Відповідальність за належну організацію внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та проведення первинного фінансового моніторингу несе Голова Правління і відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу.

СТАТТЯ 16. ПРИПИНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

16.1. Припинення діяльності Банку відбувається шляхом його реорганізації або ліквідації. У разі реорганізації Банку шляхом зміни його організаційно-правової форми (перетворення), до таких правовідносин не застосовуються норми законодавства щодо припинення юридичної особи.

16.2. Реорганізація Банку може здійснюватися шляхом злиття, приєднання, поділу, виділу, зміни його організаційно-правової форми (перетворення) за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку. Реорганізація Банку за рішенням власників Банку здійснюється згідно із законодавством України за умови надання попереднього дозволу Національного банку України на реорганізацію Банку та затвердження Національним банком України плану реорганізації Банку. У разі здійснення реорганізації Банку за рішенням Загальних зборів акціонерів шляхом зміни його організаційно-правової форми (перетворення) план реорганізації Банку не складається. При цьому, у разі реорганізації Банку через злиття або приєднання, укладена з іншим банком відповідна угода затверджується Загальними зборами акціонерів Банку більшістю у дві третини голосів акціонерів, які беруть участь у Загальних зборах акціонерів.

16.3. Зміна типу Банку з публічного на приватне або з приватного на публічне не є його зміною організаційно-правової форми (перетворенням).

16.4. Банк вважається реорганізованим з моменту внесення запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

16.5. Банк може бути ліквідований:

- за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку;
- у разі відкликання Національним банком України банківської ліцензії з власної ініціативи або за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (надалі - Фонд).

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

Власники Банку мають право розпочати процедуру ліквідації Банку за рішенням Загальних зборів акціонерів лише після надання на це згоди Національним банком України та за умови відкликання банківської ліцензії.

16.5.2. Національний банк України приймає рішення про відкликання у Банку банківської ліцензії та ліквідацію Банку за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб протягом п'яти днів з дня отримання такої пропозиції Фонду. Національний банк України не пізніше дня, наступного за днем прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку, повідомляє про це Банк та надсилає рішення до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

16.5.3. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб у день отримання рішення Національного банку України про ліквідацію Банку набуває прав ліквідатора Банку та розпочинає процедуру його ліквідації відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

16.5.4. Ліквідація Банку вважається завершеною, а Банк ліквідованим з моменту внесення запису про це до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань. Національний банк України вносить запис до Державного реєстру банків про ліквідацію Банку на підставі отриманого від Фонду гарантування вкладів фізичних осіб рішення про затвердження ліквідаційного балансу та звіту ліквідатора.

16.6. Порядок ліквідації Банку регулюється нормами законодавства про ліквідацію юридичних осіб, нормами Закону України «Про банки і банківську діяльність» та нормами Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

СТАТТЯ 17

ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО СТАТУТУ БАНКУ

17.1. Внесення змін до Статуту Банку є виключною компетенцією Загальних зборів.

17.2. Зміни, що вносяться до Статуту Банку, оформляються шляхом викладення його у новій редакції, затверджуються Загальними зборами акціонерів Банку і підлягають державній реєстрації після погодження його Національним банком України у випадках передбачених законодавством України.

17.3. Зміни до Статуту Банку набирають чинності з дня їх державної реєстрації.

Голова Правління
Золотько Дмитро Якович



Місто

Київ, Україна чотирнадцяте травня дві тисячі двадцять шостого року.

Я, Кисельова Н.В., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису голови правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" Золотка Дмитра Яковича, який зроблено у моїй присутності.

Особу представника встановлено, його дієздатність та повноваження представника перевірено.

У зв'язку з особливістю посвідчення, справжність підпису засвідчено в приміщенні АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", що знаходиться за адресою: місто Київ, пл. Галицька, будинок 1.

Зареєстровано в реєстрі за № 736.

ПРИВАТНИЙ НОТАРІУС

Надія КИСЕЛЬОВА



Всього
прошито
(або прошнуровано),
пронумеровано
і скріплено печаткою

аркушів

