

ПОГОДЖЕНО
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

« 05 » квітня 2024 р.

Директор
Департаменту ліцензування


ПЕЧЕНКО



СТАТУТ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

«УНІВЕРСАЛ БАНК»

(код ЄДРПОУ 21133352)

(нова редакція)

Нова редакція Статуту затверджена
Рішенням Єдиного Акціонера
АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»

№ 2-2024

від «07» березня 2024 року

м. Київ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК» (надалі – Банк) є правонаступником усіх прав та обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК», тип якого у відповідності до рішення Загальних зборів акціонерів ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (протокол № 2-2018 від 31 жовтня 2018 р.) було змінено на приватне акціонерне товариство та який було перейменовано на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК».
- 1.2. Банк є правонаступником усіх прав та обов'язків комерційного банку «Оазис» (м. Тернопіль), що існував у формі товариства з обмеженою відповідальністю, був зареєстрований в Національному банку України 20 січня 1994 року під порядковим номером 226, та в подальшому реорганізований у відкрите акціонерне товариство згідно з рішенням зборів його учасників.
- 1.3. У результаті прийняття рішення Загальними зборами акціонерів АБ «Оазис» рішення щодо проведення реорганізації (протокол № 3-97 від 30 травня 1997 р.) відбулося приєднання до нього акціонерного комерційного банку «Євроцентр» (м. Львів), з наступною зміною власної назви АБ «Оазис» на назву приєднуваного банку АБ «Євроцентр» (протокол № 5-97 від 09 жовтня 1997 р.), що підтверджено Національним банком України 30 грудня 1997 р. Відповідно до Угоди Про умови проведення реорганізації АКБ «Євроцентр» (м. Львів) шляхом приєднання на умовах філії до АБ «Оазис» (м. Тернопіль) від 13 липня 1997 року, Банк є правонаступником усіх прав та обов'язків акціонерного комерційного банку «Євроцентр» (м. Львів).
- 1.4. Банк є правонаступником усіх прав та обов'язків акціонерного банку «Вікторія» (м. Хмельницький), що був зареєстрований в Національному банку України 16 листопада 1995 року під порядковим номером 40, який у відповідності до рішення Загальних зборів акціонерів АБ «Євроцентр» (протокол № 2-98 від 12 грудня 1998 року) та Угоди Про умови проведення реорганізації АБ «Вікторія» (м. Хмельницький) шляхом приєднання на умовах філії до АБ «Євроцентр» (м. Тернопіль) від 28 грудня 1998 року, був приєднаний на умовах філії до АБ «Євроцентр».
- 1.5. Банк є правонаступником усіх прав та обов'язків акціонерного банку «Євроцентр», який у відповідності до рішення Загальних зборів акціонерів АБ «Євроцентр» (протокол № 1-2001 від 30 квітня 2001 р.) було перейменовано на відкрите акціонерне товариство «Банк Універсальний».
- 1.6. Банк є правонаступником усіх прав та обов'язків відкритого акціонерного товариства «Банк Універсальний», який у відповідності до рішення Загальних зборів акціонерів ВАТ «Банк Універсальний» (протокол № 4-2007 від 27 серпня 2007 р.) було перейменовано на Відкрите акціонерне товариство «Універсал Банк».
- 1.7. Банк є правонаступником усіх прав та обов'язків Відкритого акціонерного товариства «Універсал Банк», що існував у формі відкритого акціонерного товариства, тип якого у відповідності до рішення Загальних зборів акціонерів ВАТ «Універсал Банк» (протокол № 2-2009 від 22 червня 2009 р.) було змінено на публічне акціонерне товариство та який було перейменовано на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК».
- 1.8. Банк є юридичною особою приватного права за законодавством України. Організаційно-правова форма – акціонерне товариство. Тип – приватне. Банк має дворівневу структуру управління.

Банк має самостійний баланс і кореспондентські рахунки в Національному банку України та інших банківських установах, офіційне найменування, зареєстровані знаки

для товарів і послуг, печатки, бланки та штампи зі своїм офіційним найменуванням та знаками для товарів і послуг.

1.9. Банк у своїй діяльності керується Цивільним та Господарським кодексами, Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про фінансові послуги та фінансові компанії», «Про акціонерні товариства», нормативно-правовими актами Національного банку України, іншими актами законодавства України (разом надалі – «законодавство України») і цим Статутом (надалі – «Статут»). Банк дотримується вимог та пруденційних нормативів, встановлених Національним банком України, і використовує єдині правила бухгалтерського обліку в банках на основі комплексної автоматизації і комп'ютеризації, Міжнародні стандарти фінансової звітності, а також подає звітність та іншу інформацію в обсягах і формах, встановлених законодавством України.

1.10. Банк має офіційне найменування українською і англійською мовами.

1.10.1. Повне найменування Банку:

українською мовою: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК», та

англійською мовою: JOINT STOCK COMPANY “UNIVERSAL BANK”.

1.10.2. Скорочене найменування Банку:

українською мовою: АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», та

англійською мовою: JSC “UNIVERSAL BANK”.

Банк має виключне право на використання свого офіційного найменування та знаків для товарів і послуг.

1.11. Банк створений на невизначений строк.

1.12. Банк несе відповідальність за своїми зобов'язаннями всім своїм майном, відповідно до законодавства України. Банк не відповідає за зобов'язаннями держави і Національного банку України, а держава і Національний банк України не відповідають за зобов'язаннями Банку (за винятком, якщо такі зобов'язання прийнято на договірній основі або визначено законодавством). Банк не відповідає за невиконання або несвоєчасне виконання зобов'язань у разі прийняття Національним банком України рішення про запровадження обмежень на діяльність банків, зупинення операцій по рахунках. Банк не відповідає за зобов'язаннями Акціонерів Банку. Акціонери не відповідають за зобов'язаннями Банку і несуть ризик збитків, пов'язаних з діяльністю Банку, тільки в межах належних їм акцій.

1.13. Місцезнаходження Банку: Україна, м. Київ, вул. Автозаводська, 54/19.

1.14. Банк має право самостійно або разом з іншими юридичними і фізичними особами, як резидентами, так і нерезидентами України, брати участь у створенні інших комерційних організацій будь-якої організаційно-правової форми та некомерційних організацій на території України та за її межами відповідно до законодавства України та відповідної іноземної держави.

1.15. Банк створює свої відокремлені підрозділи на території України згідно із вимогами законодавства України, а також на території інших держав після отримання дозволу Національного банку України та у відповідності до вимог законодавства таких держав. Представництва, відділення та філії, створені Банком в Україні, не є

окремими юридичними особами та діють на підставі окремих положень від імені Банку.

2. ЦІЛІ ТА ПРЕДМЕТ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

- 2.1. Банк створений для надання фізичним особам та суб'єктам господарювання повного спектру банківських послуг, включаючи, без обмеження, банківські операції, які пов'язані із здійсненням комерційної, інвестиційної, депозитарної та будь-якої іншої діяльності, яка може бути дозволеною банкам законодавством України. Діяльність, що вимагає дозволу та/чи ліцензування, може здійснюватися Банком після отримання такого дозволу та/чи ліцензії та у межах відповідних дозволів та/чи ліцензій.
- 2.2. Завданням та метою Банку є одержання прибутку від використання власних та залучених коштів для власного розвитку та в інтересах Акціонерів.

3. БАНКІВСЬКІ ОПЕРАЦІЇ, УГОДИ ТА ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

- 3.1. На підставі банківської ліцензії Національного банку України і відповідно до вимог законодавства України Банк може надавати такі банківські послуги:
 - 3.1.1. залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, від необмеженого кола осіб;
 - 3.1.2. відкриття та ведення поточних (розрахункових, кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);
 - 3.1.3. надання коштів та банківських металів у кредит за рахунок залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від власного імені, на власних умовах та на власний ризик.

Банку забороняється діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі (за винятком реалізації пам'ятних, ювілейних і інвестиційних монет) та страхування, крім виконання функцій страхового посередника.

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

Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги шляхом укладення з комерційними агентами агентських договорів. Перелік фінансових послуг, що Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, встановлюється Національним банком України. Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про укладені ним агентські договори у порядку, встановленому законодавством України. Банк має право

укладати агентський договір з особою, яка відповідає встановленим Національним банком України вимогам.

Банк надає банківські та інші фінансові послуги, а також здійснює іншу діяльність, визначену законодавством, в національній та в іноземній валюті.

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

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

Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про початок нового виду діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) у випадках, згідно з вимогами та в порядку, встановленими Національним банком України.

- 3.3. Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:
- 3.3.1. зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
 - 3.3.2. здійснення операцій з готівкою, інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
 - 3.3.3. надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;
 - 3.3.4. надання послуг адміністратора за випуском облігацій відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

Банк має право надавати платіжні послуги відповідно до Закону України "Про платіжні послуги" з урахуванням вимог банківського законодавства.

Банк має також право здійснювати інші операції/займатися іншими видами діяльності, якщо це прямо і у виключній формі не заборонено законодавством України, у тому числі, але не виключно, має право здійснювати професійну діяльність на ринках капіталу, а саме:

- діяльність з торгівлі фінансовими інструментами (брокерська діяльність, субброкерська діяльність, дилерська діяльність, андеррайтинг);
- депозитарну діяльність;
- діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;
- діяльність із зберігання активів пенсійних фондів;
- інша діяльність, передбачена законодавством України.

Діяльність, що регулюється нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, і на здійснення якої необхідно мати ліцензію, може здійснюватися Банком тільки після одержання ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, що видається в порядку, передбаченому законодавством України.

- 3.4. Відповідно до мети та предмету діяльності, визначених у Статуті, та згідно із нормами законодавства України Банк має право:

- 3.4.1. відбирати потенційні сторони з метою укладення відповідних договорів; організувати зустрічі та необхідні обговорення між представниками таких сторін;
- 3.4.2. рекламувати свою діяльність та організувати, або брати участь у виставках, семінарах, симпозиумах або брати участь у торгових ярмарках як в Україні, так і за кордоном;
- 3.4.3. фінансувати будівництво, придбавати, відчужувати, продавати, здавати або брати в оренду рухоме та нерухоме майно;
- 3.4.4. придбавати майнові та немайнові права та забезпечувати юридичний захист всіх своїх прав та інтересів;
- 3.4.5. поліпшувати, продавати, здавати в оренду, обмінювати та заставляти майно або права Банку;
- 3.4.6. набувати у власність та продавати цінні папери, частки, боргові зобов'язання.
- 3.5. Банк має право отримувати позики та кредити на таких умовах та від таких установ (включаючи Національний банк України) та в такій валюті, які Банк може вважати доцільними, але тільки після отримання відповідної ліцензії, якщо це вимагається, від Національного банку України. Без обмеження вищенаведеного положення, Банк має право забезпечувати сплату будь-яких запозичених коштів всім своїм майном або майновими правами, або іншим майном Банку.
- 3.6. Банк має право розміщувати акції, облігації, інші цінні папери відповідно до вимог законодавства України. Банк також має право випускати розміщувати векселі та ощадні (депозитні) сертифікати.
- 3.7. Банк має право здійснювати зовнішньоекономічну діяльність у відповідності з законодавством України.

4. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ БАНКУ

- 4.1. Статутний капітал Банку (надалі – статутний капітал) складає 4 202 671 970 (чотири мільярди двісті два мільйони шістсот сімдесят одна тисяча дев'яносто сімдесят) гривень, розподілених на 420 267 197 (чотириста двадцять мільйонів двісті шістдесят сім тисяч сто дев'яносто сім) простих іменних акцій номінальною вартістю 10 грн. кожна (надалі – акції). Статутний капітал сформовано за рахунок грошових коштів, що були отримані від розміщення емітованих простих іменних акцій.

Привілейовані акції Банку відсутні, рішення щодо їх розміщення (емісію) приймається одночасно з рішенням про внесення відповідних змін до цього Статуту Банку, які будуть передбачати можливість такого розміщення, номінальну вартість, кількість та клас таких акцій, наслідки невиконання зобов'язань з викупу акцій, права акціонерів за привілейованими акціями, розмір дивідендів за привілейованими акціями кожного класу, умови та порядок конвертації привілейованих акцій певного класу у прості акції Банку чи у привілейовані акції іншого класу тощо.

Прості акції Банку не підлягають конвертації у привілейовані акції (якщо буде прийняте рішення про їх розміщення) або інші цінні папери Банку.

Статутний капітал формується відповідно до вимог законодавства України та Статуту Банку. Формування та капіталізація можуть бути здійснені шляхом грошових внесків, крім випадків, передбачених законодавством України.

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

- 4.2. Грошові внески для формування та збільшення статутного капіталу резиденти України здійснюють у гривнях, а нерезиденти - в іноземній вільно конвертованій валюті або у гривнях відповідно до законодавства України.
- 4.3. Номінальна вартість акцій виражається в гривнях незалежно від валюти платежу за акції.
- 4.4. Акція є неподільною.
- 4.5. Акції Банку існують в електронній формі.
- 4.6. Одна акція надає її власникові один голос для вирішення кожного питання на загальних зборах акціонерів (надалі – Загальні Збори), крім випадків проведення кумулятивного голосування. Кожною акцією Банку її власнику надається однакова сукупність прав, включаючи право на участь в управлінні Банком, право на отримання дивідендів, право на отримання частини майна або вартості частини майна Банку у разі його ліквідації, право на отримання інформації про господарську діяльність Банку та інші права, встановлені законодавством України та цим Статутом.

Акціонер не може бути позбавлений права голосу, крім випадків, встановлених законодавством.

У випадках визначених законодавством, Національний банк України може тимчасово заборонити використання право голосу.

- 4.7. Збільшення чи зменшення статутного капіталу здійснюється за рішенням Загальних Зборів.

Банк має право збільшити статутний капітал лише після реєстрації звітів про результати емісії всіх попередніх випусків акцій. Наявність збитків у Банку не є перешкодою для збільшення статутного капіталу Банку.

Збільшення статутного капіталу здійснюється в порядку, встановленому законодавством України, шляхом додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості або підвищення номінальної вартості акцій.

Оплата додатково розміщених акцій здійснюється відповідно до законодавства України.

У процесі емісії акцій акціонери Банку мають переважне право на придбання акцій Банку (пропорційно частці належних йому простих акцій Банку у загальній кількості простих акцій Банку), що додатково розміщуються Банком. Порядок реалізації акціонером переважного права на придбання акцій Банку у процесі їх емісії встановлюється законодавством України та умовами емісії акцій Банку.

- 4.8. Зменшення статутного капіталу здійснюється у порядку, встановленому законодавством України.

Зменшення статутного капіталу здійснюється шляхом зменшення номінальної вартості акцій або шляхом анулювання раніше викуплених Банком акцій у їхніх власників та зменшення їх загальної кількості.

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

- 4.9. За умови дотримання вимог законодавства України, Банк за рішенням Загальних Зборів має право викупити в акціонера за його згодою оплачені ним акції для їх наступного перепродажу чи анулювання. Порядок реалізації цього права визначається рішенням Загальних Зборів. Викуплені акції повинні бути реалізовані чи анульовані Банком у строк не більше одного року з дати їх придбання. Протягом цього періоду розподіл прибутку, а також голосування та визначення кворуму на Загальних Зборах здійснюються без урахування придбаних Банком власних акцій.

Кожний акціонер має право вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних йому голосуючих акцій у порядку, визначеному законодавством. Банк повідомляє акціонерів, які мають право вимагати обов'язкового викупу акцій, про право вимоги обов'язкового викупу акцій шляхом направлення повідомлення в порядку визначеному законодавством. Конкретний спосіб подання повідомлення визначається особою, яка скликає Загальні Збори.

Облік прав власності на акції Банку відбувається у порядку, передбаченому законодавством України про депозитарну систему.

Якщо Банк матиме намір здійснити публічну пропозицію власних акцій, Загальні Збори разом з прийняттям рішення про здійснення публічної пропозиції власних акцій повинні прийняти рішення про зміну типу товариства з приватного на публічне.

5. ВЛАСНІСТЬ ТА МАЙНО БАНКУ

- 5.1. Банк є власником:
- 5.1.1. грошових коштів, будь-яких майнових та немайнових прав, переданих Акціонерами йому у власність;
 - 5.1.2. доходів, отриманих Банком у результаті здійснення своєї діяльності на території України та за її межами;
 - 5.1.3. іншого майна, майнових і немайнових прав, набутих на підставах, не заборонених законодавством України.
- 5.2. Банк несе ризик випадкового знищення або випадкового пошкодження щодо свого майна, якщо законодавством або угодами із третіми особами не буде визначено інше. Банк володіє, використовує та розпоряджається своєю власністю відповідно до мети та предмету своєї діяльності.

6. РОЗПОДІЛ ПРИБУТКУ ТА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ БАНКУ, ФОНДИ БАНКУ

- 6.1. Прибуток Банку формується з доходів від його діяльності, зменшених на суму операційних та інших витрат, відповідно до законодавства України.
- 6.2. Після сплати згідно із законодавством України податків, зборів та інших обов'язкових платежів, прибуток розподіляється у відповідності до рішення Загальних Зборів. Загальні Збори можуть прийняти рішення про залишення прибутку Банку нерозподіленим або про спрямування його на інші цілі відповідно до законодавства України.

- 6.3. За рахунок прибутку Банку, отриманого в результаті його діяльності, Банк утворює резервний фонд (капітал) на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях.

Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від прибутку Банку до досягнення ними 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку. При досягненні розміру відрахувань до резервного фонду (капіталу) 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку, доцільність подальшого відрахування та розмір такого відрахування визначається рішенням Загальних Зборів.

Порядок та розміри відрахувань до інших фондів Банку визначаються рішенням Загальних Зборів із урахуванням вимог законодавства України.

Порядок використання фондів Банку затверджується Наглядовою Радою.

Загальні Збори мають право прийняти рішення про викуп власних акцій без подальшого зменшення розміру статутного капіталу Банку, за умови що на день такого викупу Банк сформує резервний капітал у розмірі сумарної номінальної вартості акцій, що будуть викуплені. Такий резервний капітал не може бути розподілений серед акціонерів Банку та використовується виключно для підвищення номінальної вартості акцій.

Відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України Банк формує інші фонди.

- 6.4. Збитки Банку покриваються за рахунок резервного фонду Банку. У разі, коли резервного фонду Банку недостатньо, збитки покриваються за рахунок інших фондів Банку або реалізації майна Банку.

7. ДИВІДЕНДНА ПОЛІТИКА БАНКУ

- 7.1. Дивіденди – це частина чистого прибутку Банку, що виплачується Банком акціонеру (довіреній особі акціонера) з розрахунку на одну належну йому акцію. Дивіденди виплачуються на акції, звіт про результати емісії яких зареєстровано у встановленому законодавством порядку. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.
- 7.2. Рішення про виплату дивідендів та їх розмір приймається Загальними Зборами.
- 7.3. Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється з чистого прибутку за звітний рік та/або нерозподіленого прибутку, та/або резервного капіталу. Банк здійснює виплату дивідендів протягом шести місяців з дня прийняття Загальними Зборами рішення про виплату дивідендів.
- 7.4. Для кожної виплати дивідендів Наглядова Рада встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів, складається в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

Банк в порядку, встановленому Наглядовою Радою, повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати. Таке повідомлення може направлятися у письмовій формі поштою або через депозитарну систему України чи вручатися акціонеру (його уповноваженому представнику) особисто або іншим способом визначеним Наглядовою Радою.

У разі відчуження акціонером належних йому акцій після дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, але раніше дати виплати дивідендів, право на отримання дивідендів залишається в особи, зазначеної у такому переліку.

Банк у встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку порядку, та відповідно до рішення Загальних Зборів здійснює виплату дивідендів через депозитарну систему України.

8. АКЦІОНЕРИ БАНКУ

- 8.1. Акціонерами Банку є особи (фізичні та юридичні), які придбали акції Банку у порядку, визначеному законодавством України (надалі – акціонери). Учасниками Банку не можуть бути юридичні особи, в яких Банк має істотну участь, громадські об'єднання, політичні партії, релігійні та благодійні організації. Інститути спільного інвестування можуть бути засновниками Банку та власниками істотної участі у Банку лише за умови, що такий інститут спільного інвестування є корпоративним інвестиційним фондом, більш як 75 відсотків акцій (інвестиційних сертифікатів) якого і більш як 75 відсотків акцій (часток) компанії з управління активами якого прямо та/або опосередковано належать одній особі або групі асоційованих осіб.
- 8.2. Порядок участі у статутному капіталі юридичних та фізичних осіб визначається законодавством України.
- 8.3. Акціонери мають право:
 - 8.3.1. брати участь в управлінні Банком;
 - 8.3.2. брати участь у розподілі прибутку Банку та отримувати його частку (дивіденди);
 - 8.3.3. у разі ліквідації Банку отримати частину майна Банку або вартість частини майна Банку;
 - 8.3.4. отримувати інформацію про діяльність Банку в обсязі і в порядку, визначених законодавством та Статутом;
 - 8.3.5. у разі здійснення Банком емісії акцій акціонери мають переважне право на купівлю акцій, що розміщуються Банком додатково, пропорційно їх частці у статутному капіталі (крім випадку прийняття Загальними Зборами рішення про невикористання такого права);
 - 8.3.6. інші права, передбачені законодавством України, цим Статутом та внутрішніми документами Банку.
- 8.4. Акціонери зобов'язані:
 - 8.4.1. дотримуватись Статуту Банку;
 - 8.4.2. виконувати рішення Загальних Зборів;
 - 8.4.3. виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані із майновою участю;
 - 8.4.4. оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені цим Статутом;
 - 8.4.5. не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку;

- 8.4.6. відповідати вимогам законодавства України (у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України) до акціонерів банків (як для існуючих акціонерів, так і для осіб, що набувають право власності на акції Банку);
- 8.4.7. забезпечувати наявність та надання Банку або Національному банку України документів/інформації, що вимагається законодавством України (у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України), зокрема, у випадках підтвердження акціонерами своєї репутації, фінансового стану, джерел походження коштів, за які придбавались акції тощо;
- 8.4.8. виконувати інші обов'язки, передбачені законодавством України, цим Статутом.

Ризик можливих негативних наслідків та відповідальність за ним у разі невиконання або неналежного виконання вказаних обов'язків несе акціонер Банку.

Акціонер повинен повідомляти Банк про зміну порогового значення пакета акцій, що йому належить, у тому числі в результаті збільшення або зменшення розміру статутного капіталу Банку.

Особа (особи, що діють спільно), яка прямо чи опосередковано набуває або відчужує голосуючі акції Банку, має повідомити Банк про пакет акцій, власником якого вона стане (підсумковий пакет акцій), якщо в результаті такого набуття або відчуження пакет акцій збільшиться, зменшиться або дорівнюватиме пороговому значенню у 5, 50, 95 відсотків голосуючих акцій Банку. Таке повідомлення здійснюється у порядку та строки визначені законодавством.

9. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ

- 9.1. Вищим органом управління Банку є Загальні Збори.

Правомочність Загальних Зборів та порядок прийняття ними рішень визначаються відповідно до законодавства, цього Статуту та внутрішніх документів Банку.

Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління Банку (далі – Правління).

Органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку є Наглядова Рада Банку.

10. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

- 10.1. Загальні Збори є вищим органом управління Банку, що вирішує питання, віднесені до його компетенції законодавством України, Статутом та Положенням про Загальні Збори Акціонерів Банку.
- 10.2. Загальні Збори можуть бути річними та позачерговими. Усі Загальні Збори, крім річних, вважаються позачерговими. Річні Загальні Збори проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року.

Загальні Збори акціонерів можуть проводитися шляхом:

- 1) очного голосування;
- 2) електронного голосування;
- 3) опитування.

Загальні Збори скликаються Наглядовою Радою, крім випадку скликання позачергових Загальних Зборів акціонерами (акціонером) відповідно до вимог законодавства.

Річні Загальні Збори скликаються Наглядовою Радою виключно з власної ініціативи.

Позачергові Загальні Збори скликаються у випадку, коли цього вимагають інтереси Банку в цілому. Позачергові Загальні Збори скликаються Наглядовою Радою:

10.2.1.з власної ініціативи;

10.2.2.на вимогу Правління - у разі необхідності вчинення значного правочину;

10.2.3.на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 5 і більше відсотків голосуючих акцій Банку;

10.2.4.в інших випадках, встановлених законодавством або цим Статутом.

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.

Вимога про проведення позачергових Загальних Зборів подається в письмовій формі до Банку із зазначенням органу Банку або реквізитів акціонерів, які вимагають проведення позачергових Загальних Зборів, підстав для їх проведення, проекту порядку денного та проєктів рішень з питань, включених до проекту порядку денного (крім кумулятивного голосування). У разі подання вимоги акціонерами така вимога має містити інформацію про кількість, тип і клас належних їм акцій та, у разі подання в паперовому вигляді за місцезнаходженням Банку, бути підписаною всіма акціонерами, які її подають.

Позачергові Загальні Збори скликаються Наглядовою Радою протягом 10 днів з дня отримання вимоги про їх скликання. Рішення про відмову у скликанні позачергових Загальних Зборів приймається у випадках, передбачених законодавством України.

У разі неприйняття Наглядовою Радою рішення про скликання позачергових Загальних Зборів на вимогу акціонерів (акціонера), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 5 і більше відсотків голосуючих акцій Банку, протягом 10 днів з дня отримання Банком такої вимоги або прийняття рішення про відмову в такому скликанні Позачергові Загальні Збори можуть бути проведені акціонерами (акціонером), які (який) подавали (подавав) таку вимогу відповідно до законодавства, протягом 90 днів з дня надсилання такими акціонерами (акціонером) Банку вимоги про скликання Загальних Зборів в порядку встановленому Статутом та Положенням про Загальні Збори Акціонерів Банку.

Загальні Збори проводяться за рахунок коштів Банку. У разі якщо позачергові Загальні Збори проводяться з ініціативи акціонера (акціонерів), цей акціонер (акціонери) оплачує (оплачують) витрати на організацію, підготовку та проведення

таких Загальних Зборів, крім випадків, якщо за рішенням Загальних Зборів такі витрати компенсуються самим Банком.

10.3. Повідомлення про проведення Загальних Зборів надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, 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, визначеному цим Статутом, Положенням про Загальні Збори Акціонерів Банку, за винятком випадків передбачених законодавством України.

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.

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.

Банк не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних Зборів розміщує повідомлення про проведення Загальних Зборів у базі даних особи, яка провадить діяльність із оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків.

У випадку якщо цього вимагають інтереси Банку, повідомлення про проведення Загальних Зборів надсилаються та оприлюднюються не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення у порядку, визначеному цим Статутом, Положенням про Загальні Збори Акціонерів та законодавством України.

10.4. Проект порядку денного Загальних Зборів та порядок денний Загальних Зборів затверджуються особою, яка скликає Загальні Збори.

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.

Наглядова Рада має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних Зборів.

Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 днів до дати проведення Загальних Зборів, а стосовно кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за 7 днів до дати проведення Загальних Зборів.

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

Пропозиція до проекту порядку денного Загальних Зборів направляється із зазначенням реквізитів акціонера, який її вносить, кількості, типу та/або класу належних йому акцій, змісту пропозиції, що може включати нові питання до проекту порядку денного та/або нові проекти рішень, а також кількості, типу та/або класу акцій, що належать кандидату, який пропонується таким акціонером до складу органів Банку.

Особа, яка скликає Загальні Збори, приймає рішення про включення пропозицій (нових питань порядку денного та/або нових проектів рішень з питань порядку денного) до проекту порядку денного Загальних Зборів та затверджує порядок денний Загальних Зборів не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Загальних Зборів, а стосовно кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за 4 дні до дати проведення Загальних Зборів.

Пропозиції акціонерів або акціонера, які (який) сукупно є власниками (власником) 5 і більше відсотків голосуючих акцій, а також пропозиції Наглядової Ради підлягають обов'язковому включенню до проекту порядку денного Загальних Зборів. 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 цього пункту.

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.

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.

10.5. Право на участь у Загальних Зборах мають акціонери, які включені до переліку акціонерів, або їх представники. Перелік акціонерів, які мають право на участь у Загальних Зборах, складається станом на 23 годину робочого дня за два робочі дні до дня проведення таких зборів в порядку, передбаченому законодавством про депозитарну систему України.

10.6. До виключної компетенції Загальних Зборів відноситься:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку;
- 2) внесення змін до Статуту Банку, крім випадків передбачених законодавством України;
- 3) прийняття рішення про зміну типу товариства;
- 4) прийняття рішення про зміну структури управління Банком;
- 5) прийняття рішення про емісію акцій, крім випадків передбачених законодавством України;
- 6) прийняття рішення про анулювання викуплених або інший в спосіб набутих акцій;

- 7) прийняття рішення про продаж Банком власних акцій, які викуплені у акціонерів або набуті в інший спосіб;
- 8) прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, а також про емісію цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності;
- 9) прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку, крім випадків передбачених законодавством;
- 10) прийняття рішення про зменшення розміру статутного капіталу Банку;
- 11) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- 12) затвердження положень про Загальні Збори, Наглядову Раду, а також внесення змін до них;
- 13) затвердження Положення про винагороду членів Наглядової Ради Банку;
- 14) затвердження звіту про винагороду членів Наглядової Ради Банку;
- 15) розгляд звіту Наглядової Ради, прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту;
- 16) розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами такого розгляду;
- 17) затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за відповідний рік та розподіл прибутку Банку (річного звіту Банку) або затвердження порядку покриття збитків Банку;
- 18) прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій;
- 19) прийняття рішення про невикористання акціонерами переважного права на придбання акцій додаткової емісії;
- 20) прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями Банку, затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законодавством, та способу їх виплати;
- 21) прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних Зборів, затвердження регламенту Загальних Зборів;
- 22) обрання та припинення повноважень членів Наглядової Ради, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів (контрактів), що укладаються з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання з ними договорів;
- 23) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість предмета такого правочину перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку у випадках, викладених у цьому Статуті та з дотриманням вимог законодавства;
- 24) надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках та в порядку, встановлених законодавством України, та інших правочинів, якщо це передбачено законодавством України;

- 25) прийняття рішення про виділ та припинення Банку, крім випадків, визначених законодавством, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
- 26) 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;
- 27) обрання членів комісії з припинення Банку;
- 28) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних Зборів, передбачених законодавством України.

До порядку денного річних Загальних Зборів обов'язково включаються питання, передбачені підпунктами 15 - 17 цього пункту Статуту.

Не рідше ніж 1 (один) раз на три роки до порядку денного річних Загальних Зборів Банку також обов'язково вносяться питання, передбачені підпунктом 22 цього пункту Статуту.

Рішення Загальних Зборів з питань, передбачених підпунктами 2 – 10, 18, та 25 цього пункту Статуту, приймаються більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних Зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

Загальні Збори приймають рішення, передбачені підпунктом 23 цього пункту Статуту про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість предмета значного правочину перевищує 25 відсотків, але менша ніж 50 відсотків вартості активів, за даними останньої річної фінансової звітності Банку, лише у випадках, якщо у складі Наглядової Ради кількість незалежних директорів становить менше однієї третини. Таке рішення 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 Банку, рішення про вчинення значного правочину приймається більш як 50 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості.

Рішення з інших питань приймаються простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних Зборах та є власниками голосуючих з цих питань акцій.

- 10.7. 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 Банку не сформована у складі, мінімально необхідному відповідно до законодавства України, Правління має право прийняти рішення про винесення на розгляд Загальних Зборів будь-якого питання, яке законодавством або

Статутом віднесене до виключної компетенції Наглядової Ради Банку. Загальні Збори мають право розглянути таке питання та прийняти рішення щодо нього.

Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової Ради, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних Зборів, за винятком випадків, встановлених законодавством. Рішення Загальних Зборів/рішення Єдиного Акціонера не має юридичної сили, якщо воно прийнято:

- з використанням права голосу особами, яким Національний банк України тимчасово заборонив використання права голосу на Загальних Зборах та/або висунув вимогу про відчуження акцій Банку;
- з використанням права голосу за акціями, набутими внаслідок вчинення правочину, який є нікчемним.

Загальні Збори мають кворум за умови реєстрації для участі в них акціонерів, які сукупно є власниками більш як 50 (п'ятдесят) відсотків голосуючих акцій.

- 10.8. Рішенням Загальних Зборів виконання окремих функцій, що належать до компетенції Загальних Зборів, може бути покладено на інші органи Банку.
- 10.9. Порядок організації та проведення Загальних Зборів (у тому числі Загальних Зборів, які проводяться шляхом електронного голосування та опитування) 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.
- 10.10. Рішення Загальних Зборів вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування. Підсумки голосування повідомляються на Загальних Зборах, під час яких проводилося голосування. Протоколи про підсумки голосування додаються до протоколу Загальних Зборів.

Протокол Загальних Зборів протягом 5 робочих днів з дня його складення, але не пізніше 10 днів з дати проведення Загальних Зборів, розміщується на веб-сайті Банку.

- 10.11. У разі, якщо акціонером Банку є одна особа (надалі – Єдиний Акціонер), до Банку не застосовуються вимоги цього Статуту щодо порядку скликання та проведення Загальних Зборів Банку.
- 10.12. Повноваження Загальних Зборів Банку, передбачені пунктом 10.6. цього Статуту та внутрішніми документами Банку, здійснюються Єдиним Акціонером одноосібно.
- 10.13. Рішення Єдиного Акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних Зборів, оформлюється ним письмово (у формі рішення). Таке рішення Єдиного Акціонера має статус протоколу Загальних Зборів.

11. НАГЛЯДОВА РАДА

- 11.1. Наглядова Рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів, захист прав акціонерів Банку, контролює та регулює діяльність Правління у межах компетенції, що визначена цим Статутом, Положенням про Наглядову Раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛІ БАНК», яке затверджуються Загальними Зборами. Наглядова Рада є суб'єктом системи внутрішнього контролю (в т.ч. системи управління ризиками).

- 11.2. Наглядова Рада обирається Загальними Зборами з числа акціонерів Банку або їх представників та незалежних членів (директорів) (далі - незалежні директори), у кількості не менше 5 (п'яти) осіб.

Члени Наглядової Ради обираються з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність, у відповідності з законодавством України. Обрання членів Наглядової Ради здійснюється Загальними Зборами виключно шляхом кумулятивного голосування. Обрання персонального складу Наглядової Ради Єдиним Акціонером здійснюється без застосування кумулятивного голосування.

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

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

Члени Наглядової Ради не можуть бути посадовими особами іншого суб'єкта господарювання, зареєстрованого в Україні, що здійснює діяльність у сфері діяльності Банку (крім контролера Банку, юридичних осіб, які мають спільного з Банком контролера, банківських спілок та асоціацій).

Наглядова Рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість незалежних директорів не може становити менше 3 (трьох) осіб.

Незалежні директори повинні відповідати вимогам, установленим законодавством щодо незалежності членів наглядової ради банків. Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних директорів вимогам законодавства України, а також нормативно-правових актів Національного банку України, а в разі виявлення невідповідності - забезпечити заміну таких незалежних директорів.

- 11.4. Члени Наглядової Ради обираються під час проведення Загальних Зборів на строк до 3 (трьох) років. Особи, обрані членами Наглядової Ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів.

Голова та члени Наглядової Ради виконують свої обов'язки до моменту обрання нових членів Наглядової Ради.

- 11.5. Голова та члени Наглядової Ради вступають на посаду після їх погодження Національним банком України. У випадках передбачених законодавством погодження на посади Голови та членів Наглядової Ради не вимагається.

- 11.6. Від імені Банку договір з членами Наглядової Ради підписує особа, уповноважена на те Загальними Зборами, на умовах, затверджених рішенням Загальних Зборів. Дія договору з членом Наглядової Ради припиняється у разі припинення його повноважень.

- 11.7. Загальні Збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової Ради та одночасне обрання нових членів. Рішення Загальних Зборів про дострокове припинення повноважень може прийматися тільки стосовно всіх членів Наглядової Ради, крім випадків, коли повноваження Загальних Зборів здійснюються Єдиним Акціонером одноосібно в порядку, передбаченому п. 10.11. - 10.13. цього Статуту.

Член Наглядової Ради, обраний як представник акціонера або групи акціонерів, може бути замінений таким акціонером або групою акціонерів у будь-який час шляхом його відкликання.

11.8. Без рішення Загальних Зборів повноваження члена Наглядової Ради припиняються:

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

У разі якщо незалежний директор протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам, визначеним частиною першою статті 73 Закону України «Про акціонерні товариства», він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом надання Банку відповідного письмового повідомлення.

11.9. Наглядову Раду очолює Голова Наглядової Ради. Голова Наглядової Ради обирається членами Наглядової Ради з їх числа простою більшістю голосів від загального складу Наглядової Ради.

11.10. Голова Наглядової Ради може мати Заступника, який обирається з членів Наглядової Ради за рішенням Наглядової Ради. У разі неможливості виконання Головою Наглядової Ради своїх повноважень, повноваження Голови здійснює Заступник Голови Наглядової Ради або інша особа, уповноважена Наглядовою Радою.

11.11. Голова Наглядової Ради організовує її роботу, скликає та проводить засідання Наглядової Ради та головує на них, відкриває Загальні Збори, організовує обрання Секретаря Загальних Зборів, здійснює інші повноваження, передбачені цим Статутом та Положенням про Наглядову Раду Банку.

11.12. Наглядова Рада діє у відповідності до Статуту Банку та Положення про Наглядову Раду Банку, контролює фінансову та комерційну діяльність Банку, дотримання Правлінням та підрозділами Банку цього Статуту та будь-яких інших внутрішніх документів Банку.

11.13. 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. Наглядова Рада перевіряє щорічні фінансові звіти, включаючи пропозиції щодо розподілу прибутку та щорічний звіт Правління, та подає свої пропозиції щодо цього на розгляд Загальних Зборів.

11.14. До виключної компетенції Наглядової Ради належать:

- 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;
- 3) затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі бюджетів Служби внутрішнього аудиту, підрозділів з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), структурного підрозділу з запобігання та протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі - ПВК/ФТ);
- 4) затвердження та контроль за дотриманням стратегії та політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;
- 5) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю функціонування комплексної, адекватної та ефективної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
- 6) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 7) визначення та затвердження кредитної політики Банку;
- 8) визначення та затвердження організаційної структури Банку, у тому числі структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), Служби внутрішнього аудиту;
- 9) затвердження внутрішніх положень про Правління, про комітети Наглядової Ради Банку, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), Служби внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій Раді Банку, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Наглядовою Радою Банку;
- 10) затвердження внутрішніх нормативних документів, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що віднесені законодавством, цим Статутом до виключної компетенції Загальних Зборів, та тих, що законодавством України або рішенням Наглядової Ради передані для затвердження Правлінню;
- 11) здійснення контролю за діяльністю Правління, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;

- 12) визначення порядку роботи та планів Служби внутрішнього аудиту і контроль за її діяльністю;
- 13) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, Службою внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 14) 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 випадків скликання акціонерами позачергових Загальних Зборів;
- 15) прийняття рішення про проведення річних або позачергових Загальних Зборів відповідно до цього Статуту та у випадках, встановлених законодавством України;
- 16) обрання членів реєстраційної комісії, крім випадків, передбачених законодавством України;
- 17) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних Зборів та мають право на участь у Загальних Зборах відповідно до вимог законодавства України;
- 18) формування тимчасової лічильної комісії, у разі скликання Загальних Зборів Наглядовою Радою;
- 19) затвердження форми і тексту бюлетенів для голосування;
- 20) прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;
- 21) прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
- 22) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством України;
- 23) обрання/призначення і припинення повноважень Голови і членів Правління, призначення та звільнення керівника Служби внутрішнього аудиту, Головного ризик-менеджера (CRO) та Головного комплаєнс-менеджера (CCO), Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу, Відповідальної особи за інформаційну безпеку Банку (CISO);
- 24) затвердження умов трудових договорів /контрактів, що укладаються з членами Правління, керівником та працівниками Служби внутрішнього аудиту, Головним ризик-менеджером (CRO) та Головним комплаєнс-менеджером (CCO), Відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу, встановлення розміру їх винагороди, визначення особи, яка підписуватиме контракти (договори) від імені Банку з зазначеними особами;
- 25) затвердження порядку підбору, оцінки та обрання кандидатів в члени Правління, порядку підбору, оцінки та обрання кандидата в члени Наглядової Ради Банку;
- 26) 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, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Наглядової Ради Банку за результатами такої оцінки;
- 27) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління в цілому, кожного члена Правління окремо, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, підрозділу з ПВК/ФТ, оцінки відповідності членів Правління, Головного ризик-менеджера (CRO) та Головного комплаєнс-менеджера (CCO), керівника Служби внутрішнього аудиту, Відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), Службі внутрішнього аудиту, підрозділу з ПВК/ФТ, за результатами такої оцінки;
 - 28) затвердження звіту щодо щорічної оцінки ефективності діяльності комітетів Правління і плану заходів щодо вдосконалення діяльності комітетів Правління;
 - 29) прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
 - 30) визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;
 - 31) затвердження Положення про винагороду членів Правління Банку;
 - 32) затвердження звіту про винагороду членів Правління;
 - 33) здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банку, що використовується Банком;
 - 34) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;
 - 35) вирішення питань про участь Банку у групах та інших об'єднаннях;
 - 36) прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, утворення філій і представництв Банку на території інших держав, затвердження їх статутів і положень, а також щодо створення та/або участі Банку в юридичних особах, зокрема, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу, їх реорганізацію та ліквідацію;
 - 37) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту Банку, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати послуг та обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору з суб'єктом аудиторської діяльності;

- 38) розгляд висновків зовнішнього аудитора Банку та підготовка рекомендацій Загальним Зборам для прийняття рішення щодо нього;
- 39) схвалення річного звіту Банку не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення річних Загальних Зборів;
- 40) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством України;
- 41) вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Банку, прийняття рішення щодо тимчасового призупинення діяльності відокремлених підрозділів Банку, крім випадків, коли за рішенням Наглядової Ради вирішення зазначених питань делеговано Правлінню Банку;
- 42) прийняття рішення про вчинення значних правочинів якщо ринкова вартість предмета такого правочину становить від 10 до 25 відсотків вартості активів, за даними останньої річної фінансової звітності Банку (до 50 відсотків вартості активів, за даними останньої річної фінансової звітності, у випадках визначених цим Статутом з дотриманням вимог законодавства);
- 43) прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках передбачених законодавством;
- 44) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 45) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 46) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, що надає Банку додаткові послуги та затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- 47) надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;
- 48) 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;
- 49) обрання Голови Наглядової Ради з числа членів Наглядової Ради;
- 50) щорічне затвердження, а за потреби і протягом року, перегляд та контроль за реалізацією стратегії управління проблемними активами та оперативного плану реалізації стратегії управління проблемними активами;
- 51) ухвалення рішень щодо запровадження значних змін у діяльності Банку, ухвалення яких відповідно до вимог законодавства віднесено до компетенції Наглядової Ради;
- 52) визначення характеру, формату та обсягів інформації про ризики, розгляд управлінської звітності про ризики та, якщо профіль ризику Банку не відповідає затвердженому ризик-апетиту прийняття невідкладних рішень щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків;

- 53) ужиття заходів щодо запобігання конфліктам інтересів у Банку, сприяння їх врегулюванню та повідомлення Національного банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку;
- 54) затвердження внутрішньобанківських документів, у тому числі, але не виключно з питань управління ризиками, організації та функціонування системи внутрішнього контролю, списання заборгованості, фінансового моніторингу, затвердження яких відповідно до вимог законодавства віднесено до виключної компетенції Наглядової Ради, та здійснення контролю за їх упровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням (актуалізацією);
- 55) ухвалення прийнятого Правлінням або іншим колегіальним органом Правління рішення про надання кредиту пов'язаній з Банком особі, загальна сума боргу якої перед Банком перевищує/перевищуватиме 1% регулятивного капіталу Банку для фізичної особи або 3% регулятивного капіталу Банку для юридичної особи;
- 56) затвердження річного звіту емітента;
- 57) відстеження результатів (не рідше ніж один раз на три місяці), досягнутих за попередній період за всіма показниками, визначеними в стратегії управління проблемними активами та оперативному плані, аналіз причини відхилень від запланованих показників і за потреби затвердження додаткових заходів, необхідних для реалізації стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану;
- 58) ухвалення рішення щодо врегулювання заборгованості боржників/ контрагентів - пов'язаних із Банком осіб у сумі, що перевищує один відсоток від регулятивного капіталу Банку для боржника/контрагента - фізичної особи, три відсотка - для боржника/контрагента - юридичної особи;
- 59) визначення повноваження Правління щодо прийняття рішень про врегулювання заборгованості боржників/контрагентів та управління стягнутим майном;
- 60) ухвалення рішення щодо врегулювання заборгованості боржників/ контрагентів та управління стягнутим майном, що перевищують повноваження Правління;
- 61) внесення на розгляд і затвердження Загальними Зборами внутрішніх нормативних документів Банку, якщо відповідно до законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку таке винесення віднесено до виключної компетенції Наглядової Ради, зокрема, але не виключно, Положення про винагороду членів Наглядової Ради Банку;
- 62) розгляд, затвердження усієї звітності, що відповідно до законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку віднесена до виключної компетенції Наглядової Ради, зокрема, але не виключно, звітність Служби внутрішнього аудиту, Головного ризик-менеджера (CRO), Головного комплаєнс-менеджера (CCO), комітетів Наглядової Ради, Відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу;
- 63) затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;
- 64) запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;

- 65) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової Ради згідно із законодавством України або цим Статутом.
- 11.14.1. Наглядова Рада Банку приймає рішення, передбачені підпунктом 42 пункту 11.14. цього Статуту, про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість предмета такого правочину, перевищує 25 %, але менша ніж 50 % вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, якщо склад Наглядової Ради не менше як на одну третину складається з незалежних директорів.
- 11.15. За рішенням Загальних Зборів на Наглядову Раду може бути покладено виконання окремих функцій (крім питань, що віднесено до виключної компетенції Загальних Зборів).
- 11.16. Наглядова Рада має право вносити пропозиції стосовно змін до цього Статуту з наступним їх затвердженням на Загальних Зборах.
- 11.17. Наглядова Рада зобов'язана здійснити всі дії, пов'язані з підготовкою і проведенням Загальних Зборів, якщо чисті активи Банку, за даними останньої річної фінансової звітності, становлять менше 50 відсотків розміру зареєстрованого статутного капіталу або знизилися більш як на 50 відсотків порівняно з тим самим показником станом на кінець попереднього року, протягом трьох місяців з дати затвердження такої фінансової звітності. До порядку денного таких Загальних Зборів включаються питання про заходи, які мають бути вжиті для покращення фінансового стану Банку, про зменшення статутного капіталу Банку або про ліквідацію Банку, а також про розгляд звіту Правління за наслідками зменшення власного капіталу Банку та затвердження заходів за результатами розгляду зазначеного звіту.
- 11.18. Наглядова Рада розглядає інші питання, винесені на її розгляд Головою та її членами, Правлінням.
- 11.19. Дозволи та погодження, які Наглядова Рада надає Правлінню на вчинення певних юридичних дій від імені Банку, оформляються протоколами і доводяться до відома членів Правління.
- 11.20. Функціональні обов'язки членів Наглядової Ради визначаються і розподіляються відповідно до рішень Наглядової Ради.
- 11.21. Наглядова Рада здійснює свою діяльність шляхом проведення засідань Наглядової Ради (надалі – Засідання).
- 11.22. Засідання скликаються Головою Наглядової Ради за власною ініціативою або на вимогу члена Наглядової Ради, Правління чи його члена, керівника Служби внутрішнього аудиту, Головного ризик-менеджера (CRO), Головного комплаєнс-менеджера (CCO), а також на вимогу Національного банку України. Голова Правління має право брати участь у Засіданнях Наглядової Ради з правом дорадчого голосу.
- 11.23. Засідання Наглядової Ради скликаються в міру необхідності, але не рідше 1 (одного) разу на квартал. У засіданні Наглядової Ради на її запрошення з правом дорадчого голосу можуть брати участь представники профспілкового або іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу. На засідання Наглядової Ради може бути запрошено будь-яку особу (працівника, експерта тощо), якщо присутність такої особи є доцільною та відповідає порядку денному Засідання.

У Засіданні Наглядової Ради без права голосу може брати участь керівник Служби внутрішнього аудиту. Члени Наглядової Ради беруть участь у Засіданнях Наглядової Ради тільки особисто, передача прав на участь у Засіданнях Наглядової Ради його членами шляхом видачі довіреностей чи іншим способом не допускається.

- 11.24. Наглядова Рада повноважна приймати рішення, якщо на її Засіданні належним чином представлені більше половини її складу. Рішення Наглядової Ради з усіх питань приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової Ради від їх загальної кількості, які мають право голосу, якщо інше не передбачено законодавством України. На засіданні Наглядової Ради кожен член Наглядової Ради має при голосуванні один голос. Голова Наглядової Ради має право вирішального голосу у разі рівного розподілу голосів членів Наглядової Ради під час прийняття рішень.
- 11.25. Наглядова Рада зобов'язана у визначеному нею порядку вживати заходів для запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню.
- 11.26. Рішення Наглядової Ради можуть прийматися шляхом опитування у порядку, передбаченому Положенням про Наглядову Раду Банку.
- 11.27. Рішення Наглядової Ради мають оформлюватися в письмовому вигляді шляхом оформлення протоколів. Вимоги щодо строків та порядку оформлення протоколів Засідань Наглядової Ради, зберігання та надання доступу до матеріалів засідання визначаються Положенням про Наглядову Раду Банку та законодавством України.
- 11.28. Члени Наглядової Ради можуть виконувати за наявності доручень Загальних Зборів або Наглядової Ради представницькі функції від імені Банку в межах повноважень, передбачених цими дорученнями.

Для належного виконання своїх функцій члени Наглядової Ради забезпечуються необхідними засобами.

- 11.29. Наглядова Рада здійснює контроль за діяльністю Правління та за відповідністю членів Правління кваліфікаційним вимогам. Наглядова Рада з метою ефективного управління Банком проводить зустрічі з Головою/членами Правління, керівником Служби внутрішнього аудиту, Головним ризик-менеджером (CRO), Головним комплаєнс-менеджером (CCO), Відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу, для обговорення отриманої інформації, подання звітності Наглядовій Раді.
- 11.30. Наглядова Рада утворює комітети з числа її членів для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на Засіданні питань, що належать до компетенції Наглядової Ради.

Порядок утворення, організації, проведення засідань комітетів Наглядової Ради, складання протоколів засідань, зберігання та надання доступу до матеріалів засідань визначається відповідними положеннями про комітети Наглядової Ради та законодавством України.

- 11.31. Наглядова Рада за пропозицією Голови Наглядової Ради обирає Корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є посадовою особою, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Банку з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій Банку щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової Ради.

Повноваження Корпоративного секретаря є чинними з дати його призначення та припиняються з дати призначення нового Корпоративного секретаря та у випадках визначених законодавством України.

Порядок роботи, повноваження, права та обов'язки та інші питання щодо Корпоративного секретаря визначаються Положенням про Наглядову Раду Банку, Положенням про Корпоративного секретаря Банку та трудовим договором (контрактом) з Корпоративним секретарем.

12. ПРАВЛІННЯ

- 12.1. Правління є виконавчим органом Банку, здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, є суб'єктом системи внутрішнього контролю (в т.ч. системи управління ризиками) та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими цим Статутом, рішеннями Загальних Зборів і Наглядової Ради. Правління очолює Голова Правління. Заступники Голови Правління входять до складу Правління за посадою.
- 12.2. Членом Правління може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність і одночасно не є членом Наглядової Ради. Правління складається не менше ніж з 3 (трьох) осіб, які призначаються Наглядовою Радою, згідно вимог законодавства. Якщо кількість членів Правління становить менше половини її кількісного складу, Наглядова Рада протягом 2 (двох) місяців зобов'язана обрати решту членів Правління.
 - 12.2.1. Особи, призначені Наглядовою Радою на посади Голови Правління, Першого Заступника Голови Правління, Заступника Голови Правління або члена Правління (надалі – члени Правління), наділяються всіма правами і обов'язками, передбаченими законодавством України, цим Статутом та внутрішніми документами Банку для Голови Правління, Першого Заступника Голови Правління, Заступника Голови Правління або члена Правління відповідно, та вступають на посаду, відповідно до вимог законодавства України. У випадках передбачених законодавством України погодження на посади Голови та членів Правління не вимагається.
 - 12.2.2. Голова та члени Правління протягом усього часу обіймання відповідних посад мають відповідати кваліфікаційним вимогам, які встановлені законодавством для керівників Банку.
 - 12.2.3. Голові, членам Правління Банку забороняється займати посади в інших юридичних особах (крім контролера Банку, юридичних осіб, які мають спільного з Банком контролера, банківських спілок та асоціацій).
- 12.3. У будь-який час Наглядова Рада, відповідно до законодавства України, може прийняти рішення про дострокове припинення повноважень члена Правління.
- 12.4. Повноваження і 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.
- 12.5. Основною формою роботи Правління є засідання, які скликаються та проводяться Головою Правління, або у випадку відсутності Голови Правління – особою, яка

тимчасово виконує його обов'язки, не рідше ніж 1 (один) раз на місяць, а також на прохання будь-кого з членів Правління та на письмову вимогу Наглядової Ради.

12.6. Правління вирішує усі питання діяльності Банку, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних Зборів та Наглядової Ради.

12.7. До компетенції Правління відносяться:

- 1) організація виконання рішень Загальних Зборів та Наглядової Ради;
- 2) подання пропозицій Наглядовій Radі про скликання річних та позачергових Загальних Зборів;
- 3) розробка проекту річного звіту Банку та його погодження із Наглядовою Радою;
- 4) забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою Радою проектів основних напрямів розвитку Банку, стратегії розвитку Банку, річних бюджетів, бізнес-плану, планів капіталізації, стратегії управління проблемними активами та оперативного плану реалізації стратегії управління проблемними активами; плану відновлення діяльності Банку тощо;
- 5) реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 6) визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;
- 7) підготовка звітів Правління щодо виконання основних напрямків розвитку Банку, Стратегії розвитку Банку, річних бюджетів, бізнес-планів, планів капіталізації та капітальних вкладень, управлінської звітності про ризики, на які наражається Банк, яка включає інформацію щодо нових видів продуктів чи значних змін у діяльності Банку, щодо реалізації стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану;
- 8) здійснення підготовки необхідних звітів, матеріалів, пропозицій та проектів для розгляду Загальними Зборами та Наглядовою Радою;
- 9) реалізація стратегії та політик управління ризиками, затверджених Наглядовою Радою, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- 10) формування визначеної Наглядовою Радою організаційної структури Банку;
- 11) вирішення питань керівництва діяльністю Банку, його відокремлених підрозділів;
- 12) вирішення питань організації поточного обліку та контролю, своєчасного подання звітності;
- 13) вирішення питань добору, підготовки та використання кадрів;
- 14) забезпечення розроблення та затвердження внутрішніх документів Банку (у тому числі з питань ПВК/ФТ, управління проблемними активами, управління ризиками тощо), у межах наданих повноважень, за виключеннями документів, затвердження яких відноситься до виключної компетенції інших органів Банку та здійснення контролю за їх упровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням (актуалізацією);

- 15) розроблення та затвердження положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку, за виключенням тих, що підпорядковуються Наглядовій Раді;
- 16) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- 17) інформування Наглядової Ради Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;
- 18) затвердження штатного розпису Банку;
- 19) затвердження умов трудових договорів, встановлення розміру винагороди членів трудового колективу, за виключенням осіб, визначених в пп.24 п. 11.14 цього Статуту та працівників підрозділів підпорядкованих та підзвітних Наглядовій Раді;
- 20) подання на розгляд Наглядової Ради матеріалів, проектів договорів та рішень, які потребують попереднього узгодження згідно цього Статуту, Положення про Наглядову Раду Банку та Положення про Правління Банку;
- 21) надання повноважень колегіальним органам Правління та посадовим особам Банку щодо здійснення банківських операцій та укладання угод;
- 22) розподіл повноважень (з керівництва поточною діяльністю Банку та з представництва Банку) між членами Правління та працівниками Банку за напрямками їх діяльності, шляхом затвердження відповідних актів;
- 23) забезпечення підготовки та надання Наглядовій Раді пропозицій щодо необхідності внесення змін до стратегії та політик управління ризиками, змін до стратегії управління проблемними активами та оперативного плану, пропозицій щодо необхідності запровадження додаткових заходів для досягнення цільових показників, визначених у стратегії управління проблемними активами, та виконання оперативного плану;
- 24) забезпечення контролю за доведенням до відома відповідних структурних підрозділів і працівників Банку інформації про внесені зміни до стратегії та політик управління ризиками, інших внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками;
- 25) розробка заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій та зауважень за результатами оцінки ризиків, перевірок підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів і контролюючих органів;
- 26) затвердження значень лімітів щодо кожного виду ризиків згідно з визначеним Наглядовою Радою переліком лімітів (обмежень);
- 27) затвердження заходів, спрямованих на реалізацію стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану, та здійснення контролю за їх виконанням;
- 28) ухвалення рішення щодо врегулювання заборгованості боржників/ контрагентів, щодо управління стягнутим майном, включаючи його продаж у межах повноважень, делегованих Наглядовою Радою Банку;

- 29) прийняття рішення про вчинення Банком правочинів, ринкова вартість яких становить до 10 % вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, за винятком випадків встановлених законодавством України;
- 30) розгляд та вирішення інших питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, у тому числі питань з компетенції Загальних Зборів, Наглядової Ради, переданих окремим рішенням відповідного органу, крім тих, які відносяться до виключної компетенції Загальних Зборів, Наглядової Ради.
- 12.8. Засідання Правління вважається правомочним, якщо в ньому беруть участь більше половини від загальної кількості членів Правління. Рішення Правління з усіх питань приймаються простою більшістю голосів членів Правління, які беруть участь у засіданні. Під час голосування кожен член Правління має один голос і може проголосувати «за» рішення, «проти» нього або утриматися від голосування. Член Правління не має права передавати свій голос іншим особам. Правління може прийняти рішення про проведення таємного голосування. Протокол засідання Правління підписують Голова і секретар Правління. Секретар Правління призначається рішенням Правління.
- 12.9. Правління створює постійно діючі кредитний комітет та комітет з питань управління активами та пасивами.
- Правління може створювати інші тимчасові чи постійно діючі комітети, комісії, групи тощо, делегувавши їм частину своїх функцій, призначає їх голову та членів. У цьому разі Правління залишається відповідальним за виконання делегованих ним функцій.
- 12.10. Правління забезпечує функціонування системи управління ризиками і виконання завдань Наглядової Ради пов'язаних із впровадженням та функціонуванням системи управління ризиками, уключаючи забезпечення виконання стратегії та політик управління ризиками, впровадження культури управління ризиками, впровадження процедур, методів та інших заходів спрямованих на забезпечення ефективного управління ризиками. Правління Банку визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків Головного ризик-менеджера (CRO), Головного компласе-менеджера (CCO), Відповідальним працівником Банку за проведення фінансового моніторингу та підрозділами, що їм підпорядковуються і не втручається у виконання ними своїх обов'язків.
- 12.11. Правління зобов'язане інформувати Наглядову Раду про виявлені в діяльності Банку порушення законодавства, внутрішніх положень Банку (якщо такі порушення належать до визначеної законодавством компетенції Наглядової Ради) та про рівень ризиків, що виникають під час діяльності Банку, несвоєчасне або пеналежне виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком.
- 12.12. Правління забезпечує адміністративну підтримку виконання Головним ризик-менеджером (CRO), Головним компласе-менеджером (CCO), Відповідальним працівником Банку за проведення фінансового моніторингу та підрозділами, що їм підпорядковуються покладених на них функцій (забезпечує організацію їх робочого процесу, видає розпорядчі документи для реалізації рішень Наглядової Ради).
- 12.13. Правління підзвітне Наглядовій Radі.

13. ГОЛОВА ПРАВЛІННЯ

- 13.1. Голова Правління:

- 13.1.1. без довіреності представляє Банк в усіх українських та іноземних підприємствах, установах та організаціях, а також у відносинах із українськими та іноземними громадянами та будь-якими іншими особами;
- 13.1.2. керує роботою Правління та здійснює керівництво роботою Банку;
- 13.1.3. самостійно, в рамках обмежень, встановлених законодавством України, цим Статутом та іншими внутрішніми документами Банку, відповідно до рішень Правління укладає правочини, а також розпоряджається коштами та майном Банку;
- 13.1.4. приймає на роботу та звільняє працівників відповідно до штатного розпису, встановлює розміри та форми оплати праці в Банку, філіях, представництвах;
- 13.1.5. застосовує заходи заохочення до працівників Банку та накладає на них дисциплінарні стягнення згідно з правилами внутрішнього трудового розпорядку та законодавством України;
- 13.1.6. здійснює підготовку необхідних матеріалів та пропозицій для розгляду Загальними Зборами та Наглядовою Радою, забезпечує виконання прийнятих цими органами рішень;
- 13.1.7. надає попередню згоду щодо розподілу та делегування повноважень між членами Правління;
- 13.1.8. підписує відповідні накази (інші акти) та/або довіреності (у тому числі з правом передоручення);
- 13.1.9. видає довіреності для здійснення будь-яких дій від імені Банку, як в Україні, так і за кордоном;
- 13.1.10. виконує рішення Загальних Зборів та Наглядової Ради Банку, якщо самим рішенням таких органів не визначена інша особа, уповноважена щодо його виконання;
- 13.1.11. вчиняє інші дії, необхідні для досягнення цілей Банку, за винятком тих, які відповідно до цього Статуту перебувають у компетенції Загальних Зборів чи Наглядової Ради.

Голова Правління може делегувати здійснення своїх повноважень іншим особам.

Голова Правління несе персональну відповідальність за діяльність Банку, у тому числі за неналежну організацію внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ та проведення первинного фінансового моніторингу.

Голова Правління не може очолювати структурні підрозділи Банку.

- 13.2. Особа, що призначається на посаду Голови Правління, повинна відповідати вимогам, що визначаються Положенням про Правління Банку, а також законодавством України.
- 13.3. На час відсутності (у тому числі у зв'язку із тимчасовою непрацездатністю, відрядженням, відпусткою тощо) Голови Правління його обов'язки виконує інший член Правління за наказом Голови Правління або рішенням Наглядової Ради.
- 13.4. Під час відсутності Голови Правління виконуючий обов'язки Голови Правління здійснює обов'язки та повноваження Голови Правління, і має відповідні права Голови

Правління, передбачені законодавством України, цим Статутом та внутрішніми документами Банку.

14. ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

- 14.1. Банк створює комплексну, адекватну та ефективну систему внутрішнього контролю, що включає систему управління ризиками та внутрішній аудит, згідно з вимогами, установленими Національним банком України.
- 14.2. Система управління ризиками Банку має забезпечувати виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення всіх суттєвих ризиків у діяльності Банку з урахуванням розміру Банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку, особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

15. СЛУЖБА ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ

- 15.1. Служба внутрішнього аудиту є постійно діючим підрозділом, який є суб'єктом системи внутрішнього контролю та суб'єктом системи управління ризиками Банку, що діє на підставі положення, затвердженого Наглядовою Радою. Керівник Служби внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Наглядовій Раді та звітує перед нею.
- 15.2. Служба внутрішнього аудиту виконує такі функції:
 - 15.2.1. оцінює ефективність та адекватність організації корпоративного управління в Банку, системи внутрішнього контролю, процесів управління Банком, 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, організації внутрішньої системи запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму, системи управління ризиками легалізації кримінальних доходів;
 - 15.2.2. перевіряє процеси управління Банком, процес оцінки достатності капіталу, достатності ліквідності, засобів забезпечення збереження активів з урахуванням ризиків Банку;
 - 15.2.3. здійснює незалежну оцінку впровадженої керівництвом Банку системи контролю, зокрема щодо:
 - дотримання керівниками та працівниками Банку, що забезпечують надання банківських та інших фінансових послуг, вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, та внутрішніх положень Банку, виконання професійних обов'язків і правил, що встановлені цим Статутом та внутрішніми документами Банку, у тому числі з питань комплаєнсу та управління ризиками;
 - виявлення та аналізу фактів порушень працівниками Банку вимог законодавства України, стандартів професійної діяльності, внутрішніх положень, які регулюють діяльність Банку;

- своєчасності усунення недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
 - 15.2.4. перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;
 - 15.2.5. за результатами проведення перевірок готує та надає Наглядовій Раді звіти та пропозиції щодо усунення виявлених порушень;
 - 15.2.6. незалежно оцінює надійність, ефективність та цілісність управління інформаційними системами та процесами Банку (у тому числі релевантність, точність, повноту, доступність, конфіденційність та комплексність даних);
 - 15.2.7. перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності, що складається Банком, їх повноту та вчасність надання, у тому числі до Національного банку України, органів державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
 - 15.2.8. перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;
 - 15.2.9. виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку і виникнення конфлікту інтересів у Банку;
 - 15.2.10. перевіряє достовірність та вчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
 - 15.2.11. інші функції, пов'язані із здійсненням нагляду за діяльністю Банку.
- 15.3. Служба внутрішнього аудиту проводить оцінку процесів, які забезпечують діяльність Банку, у тому числі ті, виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг).
- 15.4. Працівники Служби внутрішнього аудиту під час виконання своїх функціональних обов'язків мають право на ознайомлення з документами, інформацією, письмовими поясненнями з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку незалежно від країни їх місцезнаходження, та афілійованих компаній Банку, право на доступ до системи автоматизації банківських операцій та на отримання письмових пояснень від керівників і працівників Банку з питань, що виникають під час проведення перевірки та за її результатами.
- Служба внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Наглядовій Раді щодо питань, віднесених до її компетенції.
- 15.5. Кандидатура Керівника Служби внутрішнього аудиту, а також рішення про його звільнення, крім випадків визначених законодавством України, погоджується з Національним банком України. Вимоги до професійної придатності та ділової репутації Керівника Служби внутрішнього аудиту встановлюються Національним банком України. Керівнику Служби внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших банках.
- 15.6. Працівники Служби внутрішнього аудиту при призначенні на посаду дають письмове зобов'язання про нерозголошення та невикористання з вигодою для себе чи для третіх осіб, інформації, що становить банківську та комерційну таємницю, та щодо її збереження відповідно до вимог законодавства України.

16. КОНФЛІКТ ІНТЕРЕСІВ

- 16.1. Керівники/посадові особи Банку зобов'язані запобігати виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню. Керівники/посадові особи Банку зобов'язані утримуватися від вчинення дій та/або прийняття рішень, якщо це може призвести до виникнення конфлікту інтересів та/або перешкоджати належному виконанню такими особами своїх посадових обов'язків в інтересах Банку.
- 16.2. Про виникнення конфлікту інтересів керівники/посадові особи Банку мають невідкладно письмово повідомити Наглядову Раду. Керівники/посадові особи Банку зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та учасників. У таких випадках керівник/посадова особа Банку, який є членом колегіального органу Банку, не має права голосу під час прийняття таким органом рішення та не враховується під час визначення кворуму відповідного колегіального органу.

17. ЗОВНІШНІЙ АУДИТОР

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

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

- 17.2. Аудиторський звіт та висновок за результатами проведення аудиту Банку має відповідати вимогам законодавства України та нормативно-правовим актам Національного банку України.

Аудиторський звіт та висновок за результатами проведення аудиту подається Банком до Національного банку України (його установ) у строки, встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України.

- 17.3. Права та обов'язки, а також вимоги щодо Зовнішнього Аудитора визначаються законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

- 17.4. 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 перевірки, покладаються на акціонера (акціонерів), на вимогу якого проводилася перевірка. Загальні Збори можуть ухвалити рішення про відшкодування акціонерам витрат на проведення аудиту.

18. БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК І ЗВІТНІСТЬ

- 18.1. Банк веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність відповідно до законодавства України та Міжнародних стандартів фінансової звітності.
- 18.2. Підсумки діяльності Банку відображаються в щомісячних, щоквартальних та річних балансах і в звітах про фінансові результати, а також у річному звіті, що подаються до Національного банку України у встановлених ним обсягах, формах та строках. Банк користується єдиними правилами бухгалтерського обліку в банках на базі комплексної автоматизації і комп'ютеризації.
- 18.3. Квартальний баланс, а також звіт про фінансові результати Банку та річна фінансова звітність Банку, підтверджена Зовнішнім Аудитором, та затверджена Загальними Зборами, публікуються Банком у строки, та у спосіб відповідно до вимог законодавства України.
- 18.4. Фінансовий рік Банку починається кожного 1 січня і закінчується кожного 31 грудня кожного календарного року.
- 18.5. Звітність Банку не може бути розголошена без згоди Банку, за виключенням випадків, коли розголошення звітності вимагається законодавством України.

19. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ, ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ІНТЕРЕСІВ КЛІЄНТІВ

- 19.1. Банк гарантує збереження банківської таємниці відповідно до вимог законодавства України. Порядок розкриття банківської таємниці визначається законодавством України.
- 19.2. Керівники та службовці (працівники) Банку при вступі на посаду підписують зобов'язання щодо збереження банківської таємниці. Керівники та службовці (працівники) Банку зобов'язані не розголошувати та не використовувати з вигодою для себе чи для третіх осіб інформацію, що становить банківську таємницю, яка стала їм відома у зв'язку з виконанням службових обов'язків.

20. ПОСАДОВІ ОСОБИ БАНКУ

- 20.1. Посадові особи Банку повинні діяти:
 - 1) в інтересах товариства;
 - 2) добросовісно та розумно;
 - 3) у межах повноважень, наданих їм цим Статутом, внутрішніми нормативними документами Банку та законодавством України.
- 20.2. Права та обов'язки посадових осіб Банку визначаються законодавством України, цим Статутом, внутрішніми нормативними документами Банку та укладеним між посадовою особою та Банком трудовим договором (контрактом) або цивільно-правовим договором.
- 20.3. У випадках, встановлених законом, посадові особи Банку несуть відповідальність за збитки, заподіяні Банку своїми діями або бездіяльністю.

21. ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО СТАТУТУ

- 21.1. Зміни до Статуту вносяться за рішенням Загальних Зборів з урахуванням вимог, передбачених законодавством України та цим Статутом.
- 21.2. Реєстрація змін здійснюється суб'єктом державної реєстрації у порядку, встановленому законодавством України. Банк подає документи для проведення державної реєстрації змін до цього Статуту після їх погодження Національним банком України. Зміни набувають чинності відповідно до вимог законодавства України.
- 21.3. Зміни до цього Статуту повинні бути подані в Національний банк України у встановлений законодавством України строк.

22. РЕОРГАНІЗАЦІЯ ТА ЛІКВІДАЦІЯ БАНКУ

- 22.1. Реорганізація Банку здійснюється відповідно до вимог законодавства України. Реорганізація Банку може здійснюватися шляхом злиття, приєднання, поділу, виділу, перетворення. Банк може бути реорганізований за рішенням Акціонерів Банку.

Реорганізація за рішенням Акціонерів Банку здійснюється згідно з законодавством України за умови надання попереднього дозволу Національного банку України на реорганізацію та затвердження Національним банком України плану реорганізації Банку.

- 22.2. Реорганізація Банку вважається завершеною з дати внесення відповідного запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.
- 22.3. Ліквідація Банку здійснюється відповідно до вимог законодавства України. Банк може бути ліквідований:
- 21.3.1. за рішенням акціонерів Банку;
- 21.3.2. у разі відкликання Національним банком України банківської ліцензії з власної ініціативи або за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб відповідно до законодавства України.
- 22.4. Ліквідація Банку вважається завершеною і Банк вважається ліквідованим з моменту внесення запису про це до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.

23. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 23.1. До всіх інших положень, що не врегульовані цим Статутом, застосовується законодавство України.

Голова Правління

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»



Ірина СТАРОМІНСЬКА

Місто

Київ, Україна дванадцятого березня дві тисячі двадцять четвертого року.

Я, **Голубнича О.В.**, приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису *Голови Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УНІВЕРСАЛ БАНК» - Старомінської Ірини Олександрівни*, який зроблено у моїй присутності.

Особу представника встановлено, її дієздатність та повноваження перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 263.

Приватний нотаріус



ВСЬОГО ПРОШИТО,
ПРОНУМЕРОВАНО
ТА СКРІПЛЕНО ПЕЧАТКОЮ
36 (ТРИДЦЯТЬ ШІСТЬ) АРКУШІВ

ПРИВАТНИЙ НОТАРІУС

