



**ВИКОНАВЧА ДИРЕКЦІЯ  
ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ**

**РІШЕННЯ**

27.12.2019

м. Київ

№ 3380

**Про внесення змін до рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 20 серпня 2013 року № 26 та затвердження Змін до Положення про порядок створення, реєстрації випуску акцій, видачі банківської ліцензії та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій перехідному банку**

**Зареєстровано у Міністерстві юстиції України**

**25 березня 2020 року за № 301/34584**

Відповідно до пункту 10 частини першої, частини шостої статті 12, статей 41<sup>1</sup>, 42 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», виконавча дирекція Фонду гарантування вкладів фізичних осіб **вирішила:**

1. Внести до рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 20 серпня 2013 року № 26 «Про затвердження Положення про порядок створення, реєстрації випуску акцій, видачі банківської ліцензії та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій перехідному банку», зареєстрованого у Міністерстві юстиції України 11 вересня 2013 за № 1568/24100, такі зміни:

1) у заголовку слова «та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій» виключити;

2) у пункті 1 слова «та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій» виключити.

2. Затвердити Зміни до Положення про порядок створення, реєстрації випуску акцій, видачі банківської ліцензії та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій перехідному банку, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 20 серпня 2013 року № 26, зареєстрованого у Міністерстві юстиції України 11 вересня 2013 за № 1568/24100, що додаються.

3. Відділу методології, стратегічного планування та євроінтеграції разом з юридичним департаментом забезпечити подання цього рішення до Міністерства юстиції України для державної реєстрації.

4. Це рішення набирає чинності з дня, наступного за днем його офіційного опублікування.

5. Відділу зв'язків з громадськістю та фінансової просвіти забезпечити розміщення цього рішення на офіційній сторінці Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у мережі Інтернет після його державної реєстрації.

6. Контроль за виконанням цього рішення залишаю за собою.

**В.о. директора-розпорядника**

**Андрій ОЛЕНЧИК**

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Рішення виконавчої дирекції Фонду  
гарантування вкладів фізичних осіб

27 грудня 2019 року № 3380,

Постанова Правління  
Національного банку України

27 грудня 2019 року № 159,

Рішення Національної комісії з  
цінних паперів та фондового ринку

27 грудня 2019 року № 802

**Зареєстровано в Міністерстві юстиції**

**25 березня 2020 року за № 301/34584**

### **ЗМІНИ**

#### **до Положення про порядок створення, реєстрації випуску акцій, видачі банківської ліцензії та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій перехідному банку**

1. У заголовку Положення слова “та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій” виключити.

2. У розділі I:

1) у пункті 1 слова “та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій” виключити;

2) у пункті 6 слово “публічного” замінити словом “приватного”;

3) в абзаці другому пункту 8 слова “та фізичних осіб-підприємців” замінити словами “, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань”, з урахуванням вимог Закону і цього Положення.”;

4) пункт 9 викласти в такій редакції:

“9. Створення перехідного банку здійснюється за такими етапами:

1) погодження проєкту статуту перехідного банку, створеного відповідно до пункту 2 частини шістнадцятої статті 42 Закону, Національним банком України;

- 2) прийняття Фондом рішень про:
  - створення перехідного банку та випуск акцій;
  - затвердження статуту перехідного банку, створеного з метою, визначеною в пункті 1 частини шістнадцятої статті 42 Закону, складеного згідно з додатком 1 або 2 до цього Положення, або
  - затвердження статуту перехідного банку, створеного з метою, визначеною в пункті 2 частини шістнадцятої статті 42 Закону (у редакції, яка погоджена Національним банком України);
  - призначення керівників перехідного банку, створеного з метою, визначеною в пункті 1 частини шістнадцятої статті 42 Закону (крім перехідного банку, що створюється на підставі рішення Кабінету Міністрів України про участь держави у виведенні неплатоспроможного банку з ринку відповідно до статті 41<sup>1</sup> Закону), або
  - призначення керівників та утворення органів управління та контролю перехідного банку, створеного з метою, визначеною в пункті 1 (щодо перехідного банку, що створюється на підставі рішення Кабінету Міністрів України про участь держави у виведенні неплатоспроможного банку з ринку відповідно до статті 41<sup>1</sup> Закону) та в пункті 2 частини шістнадцятої статті 42 Закону;
- 3) внесення Фондом коштів на накопичувальний рахунок перехідного банку для формування статутного капіталу;
- 4) реєстрація перехідного банку та його статуту в органах державної реєстрації;
- 5) укладення з Центральним депозитарієм цінних паперів договору про обслуговування випусків цінних паперів;
- 6) подання до Комісії заяви та всіх необхідних документів для реєстрації випуску акцій;
- 7) реєстрація Комісією випуску акцій та видача свідоцтва про реєстрацію випуску акцій;
- 8) присвоєння акціям перехідного банку міжнародного ідентифікаційного номера цінних паперів;
- 9) оформлення та депонування глобального сертифіката;
- 10) внесення змін до системи депозитарного обліку щодо набуття Фондом прав на акції перехідного банку;

11) подання заяви та документів для отримання банківської ліцензії, передбачених у пунктах 2, 3 розділу III цього Положення, до Національного банку України;

12) видача перехідному банку банківської ліцензії.”;

5) доповнити розділ після пункту 9 новим пунктом 10 такого змісту:

“10. Фонд надсилає на розгляд та погодження Національному банку України проєкт статуту перехідного банку, що створюється з метою, визначеною в пункті 2 частини шістнадцятої статті 42 Закону.

Фонд та Національний банк України узгоджують положення проєкту статуту перехідного банку протягом трьох робочих днів із дня отримання проєкту статуту Національним банком України. Національний банк України за результатом такого узгодження повідомляє Фонд про погодження проєкту статуту у формі листа за підписом уповноваженої особи Національного банку України.”.

У зв’язку з цим пункти 10, 11 уважати відповідно пунктами 11, 12;

б) у пункті 11 слова “територіального управління Національного банку України або Операційного департаменту” виключити;

7) пункт 12 викласти в такій редакції:

“12. Національний банк України протягом трьох робочих днів із дня отримання документів, а для перехідного банку, що створюється на підставі рішення Кабінету Міністрів України про участь держави у виведенні неплатоспроможного банку з ринку відповідно до статті 41<sup>1</sup> Закону, - не пізніше дня, наступного за днем отримання повного пакета документів, відкриває кореспондентський рахунок перехідного банку.”.

3. У розділі II:

1) у пункті 1:

абзац перший та підпункт 1 викласти в такій редакції:

“1. Фонд для реєстрації випуску акцій у десятиденний строк з дня реєстрації перехідного банку та його статуту в органах державної реєстрації (для перехідного банку, що створюється на підставі рішення Кабінету Міністрів України про участь держави у виведенні неплатоспроможного банку з ринку відповідно до статті 41<sup>1</sup> Закону, – в день отримання рішення Кабінету Міністрів України про участь держави у виведенні неплатоспроможного банку з ринку) подає до Комісії такі документи:

1) письмове клопотання у формі заяви про реєстрацію випуску акцій згідно з додатком 3 до цього Положення;”;

абзац перший підпункту 3 доповнити словами та цифрами “(крім випадку, коли перехідний банк створюється на підставі рішення Кабінету Міністрів України про участь держави у виведенні неплатоспроможного банку з ринку відповідно до статті 41<sup>1</sup> Закону).”;

підпункти 4, 5 викласти в такій редакції:

“4) інформацію про розміщення статуту перехідного банку на порталі електронних сервісів Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, а також копію статуту, засвідчену підписом керівника перехідного банку;

5) копії документів, які свідчать про повну оплату акцій, засвідчені підписом керівника перехідного банку”;

підпункт 7 виключити;

2) пункт 3 викласти в такій редакції:

“3. Комісія приймає рішення про реєстрацію випуску акцій або про відмову в реєстрації випуску акцій перехідного банку протягом одного дня, включаючи неробочі та святкові дні, з дня подання письмового клопотання у формі заяви Фонду про реєстрацію випуску акцій перехідного банку, а для перехідного банку, створеного на підставі рішення Кабінету Міністрів України про участь держави у виведенні неплатоспроможного банку з ринку відповідно до статті 41<sup>1</sup> Закону, - в день подання письмового клопотання Фонду у формі заяви про реєстрацію випуску акцій перехідного банку.”.

4. У розділі III:

1) заголовок розділу викласти в такій редакції:

“III. Порядок видачі перехідному банку банківської ліцензії”;

2) пункти 1–3 викласти в такій редакції:

“1. Національний банк України видає перехідному банку банківську ліцензію протягом одного дня з дня отримання повного пакета документів, включаючи святкові та неробочі дні, а перехідному банку, створеному на підставі рішення Кабінету Міністрів України про участь держави у виведенні неплатоспроможного банку з ринку відповідно до статті 41<sup>1</sup> Закону, – в день отримання повного пакета документів.

2. Перехідний банк для отримання банківської ліцензії подає до Національного банку України такі документи/інформацію:

- 1) заяву про видачу перехідному банку банківської ліцензії у довільній формі, підписану уповноваженою Фондом особою;
- 2) копію рішення Фонду про створення перехідного банку, засвідчену підписом уповноваженої Фондом особи та відбитком печатки Фонду;
- 3) інформацію про розміщення статуту перехідного банку на порталі електронних сервісів Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, а також копію статуту, засвідчену керівником перехідного банку;
- 4) копію свідоцтва про реєстрацію випуску акцій перехідного банку, засвідчену підписом уповноваженої Фондом особи та відбитком печатки Фонду;
- 5) копію плану врегулювання, що затверджений виконавчою дирекцією Фонду, засвідчену уповноваженою Фондом особою та відбитком печатки Фонду;
- 6) письмове обґрунтування Фонду про відповідність керівників перехідного банку, створеного з метою, визначеною в пункті 1 частини шістнадцятої статті 42 Закону (крім випадків, коли перехідний банк створюється на підставі рішення Кабінету Міністрів України про участь держави у виведенні неплатоспроможного банку з ринку відповідно до статті 41<sup>1</sup> Закону), вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, установленим законами України і нормативно-правовим актом Національного банку України з питань ліцензування банків, або

копію подання Міністерства фінансів України щодо призначення членів правління та наглядової ради перехідного банку, створеного з метою, визначеною в пункті 1 частини шістнадцятої статті 42 Закону (коли перехідний банк створюється на підставі рішення Кабінету Міністрів України про участь держави у виведенні неплатоспроможного банку з ринку відповідно до статті 41<sup>1</sup> Закону), що містить обґрунтування їх відповідності кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації, професійної придатності та незалежності (для незалежних членів наглядової ради), установленим законами України і нормативно-правовим актом Національного банку України з питань ліцензування банків, або

письмове обґрунтування Фонду про відповідність членів наглядової ради та правління банку, головного бухгалтера та керівника підрозділу внутрішнього аудиту перехідного банку, створеного з метою, визначеною в пункті 2 частини шістнадцятої статті 42 Закону, кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації, професійної придатності та незалежності (для незалежних членів наглядової ради), установленим законами України і нормативно-правовим актом Національного банку України з питань ліцензування банків.

Зазначене обґрунтування має містити інформацію щодо освіти та досвіду роботи в банківському та/або фінансовому секторі керівників перехідного банку, що призначаються, ідентифікаційні дані цих осіб (громадянство, дата народження, місце проживання, ідентифікаційний/податковий номер) та висновок щодо відповідності керівників перехідного банку вимогам щодо ділової репутації, професійної придатності та незалежності, установленим законами України і нормативно-правовим актом Національного банку України з питань ліцензування банків.

Фонд/Міністерство фінансів України за наявності у керівника, керівника підрозділу внутрішнього аудиту перехідного банку ознаки небездоганної ділової репутації, визначеної нормативно-правовим актом Національного банку України з питань ліцензування банків, має право додатково до вищезазначеного обґрунтування подати до Національного банку України клопотання про незастосування до особи наявної ознаки. Зазначене клопотання має містити пояснення щодо причин виникнення ознаки та обґрунтування щодо її незастосування.

3. Перехідний банк додатково до документів, що зазначені в підпунктах 1–6 пункту 2 розділу III цього Положення, подає до Національного банку України такі документи:

1) відомості про наявність внутрішніх положень перехідного банку, підписані уповноваженою Фондом особою;

2) запевнення про забезпечення перехідного банку банківським обладнанням, комп'ютерною технікою, програмним забезпеченням та комунікаційними засобами, підписане уповноваженою Фондом особою;

3) запевнення про забезпечення перехідного банку необхідними для розміщення перехідного банку приміщеннями (у тому числі касового вузла), підписане уповноваженою Фондом особою;

4) організаційну структуру перехідного банку, підписану уповноваженою Фондом особою.”;

3) абзац другий пункту 4 викласти в такій редакції:

“Відкриття відокремлених підрозділів перехідного банку та включення відомостей про них до Державного реєстру банків здійснюється з урахуванням вимог нормативно-правового акта Національного банку України з питань ліцензування банків.”;

4) пункт 5 виключити.

У зв'язку з цим пункти 6–9 уважати відповідно пунктами 5–8;



5) пункт 5 доповнити новим абзацом такого змісту:

“Національний банк України письмово повідомляє Фонд про надання банківської ліцензії перехідному банку та включення відомостей про нього до Державного реєстру банків та видає уповноваженій особі Фонду банківську ліцензію перехідного банку, оформлену згідно з вимогами нормативно-правового акта Національного банку України з питань ліцензування банків.”;

6) пункт 6 викласти в такій редакції:

“6. На перехідний банк, створений з метою, визначеною:

1) у пункті 1 частини шістнадцятої статті 42 Закону, не поширюються вимоги, установлені Національним банком України щодо обов’язкових економічних нормативів, лімітів валютної позиції, порядку формування та зберігання обов’язкових резервів, порядку визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;

2) у пункті 2 частини шістнадцятої статті 42 Закону, поширюються вимоги, встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України.

Перехідний банк, створений з метою, визначеною у пункті 2 частини шістнадцятої статті 42 Закону, протягом місяця з дати отримання банківської ліцензії, зобов’язаний забезпечити подання до Національного банку України документів для погодження керівників, керівника підрозділу внутрішнього аудиту перехідного банку.

Національний банк України погоджує або відмовляє у погодженні керівника, керівника підрозділу внутрішнього аудиту перехідного банку в порядку та на умовах, визначених нормативно-правовим актом Національного банку України з питань ліцензування банків.”;

7) у пункті 7 слова “генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій” замінити словами “включення відомостей про відокремлені підрозділи банку до Державного реєстру банків”;

8) пункт 8 викласти в такій редакції:

“8. Національний банк України має право відмовити у видачі банківської ліцензії перехідному банку, якщо:

1) подано неповний пакет документів, необхідних для видачі банківської ліцензії, визначених цим Положенням;

2) подані документи не відповідають вимогам законодавства, у тому числі цього Положення;

- 3) у поданих документах зазначено недостовірну інформацію;
- 4) у керівника, керівника підрозділу внутрішнього аудиту перехідного банку є ознака небездоганної ділової репутації, а Фондом/Міністерством фінансів України не надано клопотання про її незастосування.

Національний банк України письмово повідомляє Фонд про відмову в наданні банківської ліцензії перехідному банку з обґрунтуванням підстав такої відмови.

Національний банк України має право повернути Фонду пакет документів, поданий для отримання перехідним банком банківської ліцензії, без розгляду, якщо до закінчення строку, встановленого в пункті 1 розділу III цього Положення, надійшло клопотання від Фонду про повернення пакета документів на доопрацювання.”;

- 9) розділ доповнити п'ятьма новими пунктами такого змісту:

“9. Перехідний банк має право на підставі банківської ліцензії здійснювати банківську діяльність шляхом надання банківських послуг і розпочати надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) та нового виду діяльності за умови виконання встановлених Національним банком України вимог щодо цього виду діяльності або послуг.

10. Фонд визначає перелік фінансових послуг (крім банківських) та видів діяльності, які має намір здійснювати перехідний банк, у кожному конкретному випадку, з урахуванням обсягу активів і зобов'язань, які йому передаються.

11. Перехідний банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену статтею 47 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, як у національній, так і в іноземній валюті.

12. Перехідний банк виконує вимоги законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення під час здійснення операцій, пов'язаних із наданням банківських та інших фінансових послуг.

13. Перехідний банк має право вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг і здійснення іншої діяльності, з урахуванням обмежень, установлених законодавством України та статутом перехідного банку.”.

5. У додатках до Положення:

1) у додатку 1:

слова та цифри “Додаток 1 до Положення про порядок створення, реєстрації випуску акцій, видачі банківської ліцензії та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій перехідному банку (пункт 9 розділу I)” замінити словами та цифрами “Додаток 1 до Положення про порядок створення, реєстрації випуску акцій, видачі банківської ліцензії перехідному банку (підпункт 2 пункту 9 розділу I)”;

назву додатка викласти в такій редакції:

«СТАТУТ  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “ПЕРЕХІДНИЙ  
БАНК \_\_\_\_\_”»;

у грифі затвердження слова:

“Протокол № \_\_\_\_\_  
За дорученням засновника  
Директор \_\_\_\_\_  
(підпис) (ініціали, прізвище)

\_\_\_\_\_

М. П.” виключити;

у розділі I:

у пункті 1:

в абзаці третьому слово “ПУБЛІЧНЕ” замінити словом “ПРИВАТНЕ”;

в абзаці четвертому літери “ПАТ” замінити літерами “ПрАТ”;

в абзаці п'ятому слово “PUBLIC” замінити словом “PRIVATE”;

абзаци шостий і сьомий виключити;

у пункті 3:

в абзаці першому слово “статтею” замінити словами та цифрою “пунктом 1 частини шістнадцятої статті”;

в абзаці другому слово “публічне” замінити словом “приватне”;

у розділі II:

у пункті 1 слова «з питань державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців з урахуванням особливостей, установлених Законом України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”» виключити;

у пункті 3 слова “печатку та кутовий штамп зі своїм найменуванням і кодом за ЄДРПОУ, знак для товарів і послуг” замінити словами “знаки для товарів і послуг, використовує власні печатки, штампи, фірмові бланки та інші реквізити”;

у пункті 4 слова “не залежним” замінити словом “незалежним”;

у розділі III:

третє речення пункту 2 викласти в такій редакції: “Банк видає клієнтам кошти в строки, що визначені договором та/або законодавством України.”;

у пункті 4:

абзац перший викласти в такій редакції:

“4. Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену статтею 47 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, як у національній, так і в іноземній валюті.”;

пункт доповнити новим абзацом такого змісту:

“Банк має право на підставі банківської ліцензії здійснювати банківську діяльність шляхом надання банківських послуг і розпочати надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) та нового виду діяльності за умови виконання встановлених законодавством України вимог щодо цього виду діяльності або послуг.”;

пункт 5 викласти в такій редакції:

“5. Банк виконує вимоги законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення під час здійснення операцій, пов’язаних із наданням банківських та інших фінансових послуг.”;

пункт 6 доповнити словами “, з урахуванням положень цього Статуту”;

пункт 8 викласти в такій редакції:

“8. Банк має право відкривати відокремлені підрозділи (філії, відділення, представництва тощо) на території України.”;

розділ доповнити новим пунктом такого змісту:

“9. Банк має право створювати структурні підрозділи, функції та повноваження яких визначаються положеннями, затвердженими загальними зборами (акціонером).”;

у розділі VII:

у пункті 4:

абзац четвертий виключити.

У зв’язку з цим, абзаци п’ятий–п’ятнадцятий уважати відповідно абзацами четвертим–чотирнадцятим;

абзац дев’ятий викласти в такій редакції:

“прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, якщо загальна вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує або може перевищувати 20 000,00 (двадцять тисяч) гривень, якщо інше не визначено окремим рішенням загальних зборів”;

абзац десятий доповнити словами “, крім випадків, визначених законодавством України”;

в абзаці чотирнадцятому слова “зі Статутом Банку” замінити словами “із законодавством України”;

пункт 5 доповнити двома новими абзацами такого змісту:

“Повноваження загальних зборів до моменту продажу Банку інвестору здійснюються Фондом одноосібно, без скликання загальних зборів.

Рішення єдиного акціонера оформляється письмово. Таке рішення акціонера має статус протоколу загальних зборів.”;

у першому реченні абзацу першого пункту 7 слово “акціонера” замінити словами “загальних зборів”;

в абзаці третьому пункту 11 слова “внутрішніх і” виключити;

розділ VIII виключити.

У зв’язку з цим розділи IX–XI уважати відповідно розділами VIII–X;

у першому реченні пункту 1 розділу IX слова “з питань державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців” виключити;

у розділі X:

пункт 4 викласти в такій редакції:

“4. Банк може бути ліквідований в установленому законодавством порядку.”;

у пункті 5 слова “та фізичних осіб-підприємців” замінити словами “, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань”;

2) доповнити Положення після додатка 1 новим додатком 2 такого змісту:

“Додаток 2

до Положення про порядок створення, реєстрації випуску акцій, видачі банківської ліцензії перехідному банку (підпункт 2 пункту 9 розділу I)

СТАТУТ  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
“ПЕРЕХІДНИЙ БАНК \_\_\_ ”

Затверджено

Рішення засновника –

Фонду гарантування вкладів  
фізичних осіб

від \_\_\_\_\_ 20\_ року № \_\_\_\_\_

м. Київ

20\_\_рік

## I. Загальні положення

1. Цей Статут (далі – Статут) є установчим документом ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “ПЕРЕХІДНИЙ БАНК \_\_\_\_” (далі – Банк) та визначає правовий статус, порядок діяльності, управління, реорганізації та ліквідації Банку.

Банк створений і здійснює діяльність на підставі Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Законів України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб” (далі – Закон), “Про банки і банківську діяльність”, “Про акціонерні товариства”, “Про цінні папери та фондовий ринок”, “Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні”, “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, “Про депозитарну систему України”, нормативно-правових актів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, Національного банку України, інших актів законодавства України та цього Статуту, а також внутрішніх правил, процедур, регламентів та інших внутрішніх документів, прийнятих відповідно до цього Статуту.

У разі подальших змін у законодавстві України Статут діє в частині, що не суперечить законодавству України.

Усі питання, що не врегульовані цим Статутом, регулюються законодавством України.

2. Організаційно-правова форма Банку – акціонерне товариство.

3. Тип акціонерного товариства – приватне.

4. Банк має повне та скорочене найменування українською та англійською мовами.

Повне найменування Банку:

українською мовою: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПЕРЕХІДНИЙ БАНК \_\_\_\_”;

англійською мовою: PRIVATE JOINT-STOCK COMPANY “BRIDGE BANK \_\_\_\_”.

Скорочене найменування Банку:

українською мовою – ПрАТ “ПЕРЕХІДНИЙ БАНК \_\_\_\_”;

англійською мовою – PJSC “BRIDGE BANK \_\_\_\_”.

5. Місцезнаходження Банку: \_\_\_\_\_

6. Банк є правонаступником визначених відповідно до плану врегулювання, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) від \_\_\_\_ 20\_\_ року, активів (включаючи права за договорами забезпечення) та обов'язків боржника за вимогами кредиторів (вкладників) за переданими зобов'язаннями \_\_\_\_\_ (найменування неплатоспроможного банку), зареєстрованого Національним банком України \_\_\_\_ 20\_\_ року за № \_\_\_\_\_, без необхідності внесення змін до відповідних договорів.

7. Засновником Банку є Фонд, якому належать 100% акцій Банку (місцезнаходження: вул. \_\_\_\_\_; ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 21708016).

## II. Юридичний статус та правоздатність Банку

1. Банк є юридичною особою приватного права, створеною за законодавством України.

2. Банк набуває прав юридичної особи з дня його державної реєстрації.

3. Банк як юридична особа має у власності рухоме і нерухоме майно, самостійний баланс, відкриває та веде кореспондентські рахунки в Національному банку України та інших банках в Україні і за її межами, банківські рахунки для фізичних і юридичних осіб у гривнях, іноземній валюті та банківських металах, використовує власні печатки, штампи, фірмові бланки та інші реквізити.

Активи (майно, майнові права), набуті Банком у результаті правонаступництва, є власністю Банку.

Право власності Банку охороняється відповідно до законодавства України.

4. Банк є власником:  
 грошових коштів, переданих йому засновником у власність, у тому числі як вклади до статутного капіталу;  
 доходів та майна, отриманих Банком в результаті фінансової, господарської та банківської діяльності в Україні та за її межами;  
 іншого майна, набутого на підставах, не заборонених законом.

5. Ризик випадкової загибелі або пошкодження майна, що є власністю Банку, несе Банк.

6. Банк здійснює володіння, користування та розпорядження своїм майном відповідно до мети і предмета своєї діяльності та призначення майна.

7. Банк може від свого імені набувати майнові й особисті немайнові права, у тому числі вчиняти правочини (укладати договори, контракти), з урахуванням особливостей встановлених Законом та цим Статутом, бути учасником судових процесів та проваджень у місцевих судах, апеляційних судах, вищих спеціалізованих судах, Верховному Суді України, третейських судах, міжнародних комерційних арбітражних судах, у тому числі Міжнародному комерційному арбітражному суді при Торгово-промисловій палаті України, а також іноземних та міжнародних судових установах.

8. Банк самостійно відповідає за своїми зобов'язаннями всім своїм майном та коштами, на які відповідно до законодавства України може бути звернено стягнення.

Банк не відповідає за зобов'язаннями держави, Фонду та Національного банку України, якщо інше не передбачено законом або договором.

Фонд не відповідає за зобов'язаннями Банку й несе ризик збитків, пов'язаних із діяльністю Банку, у межах вартості акцій, що йому належать.

Фонд не несе відповідальності за нанесення збитків, моральної шкоди та інших збитків кредиторам Банку, а також за дії або бездіяльність, що були здійснені відповідно до плану врегулювання.

9. Банк самостійно визначає напрями своєї діяльності і спеціалізацію за видами послуг.

10. Банк втрачає статус перехідного банку відповідно до законодавства України.

### III. Мета створення та діяльність Банку. Предмет та види діяльності

1. Метою створення Банку Фондом є реалізація способу виведення неплатоспроможного банку з ринку, передбаченого пунктом 4 частини другої статті 39 Закону, на підставі рішення Кабінету Міністрів України від \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ “\_\_\_\_\_”.

2. Метою діяльності Банку є надання клієнтам широкого спектра банківських та інших фінансових послуг, а також здійснення іншої діяльності, визначеної законодавством України.

3. Предметом діяльності Банку є надання банківських та інших фінансових послуг на підставі ліцензій та дозволів, виданих Національним банком України та/або іншими уповноваженими державними органами, та здійснення іншої діяльності, визначеної законодавством України.

4. Банк може здійснювати банківську діяльність виключно на підставі банківської ліцензії, виданої Національним банком України, шляхом надання банківських послуг.



5. Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену Законом України “Про банки і банківську діяльність”, як у національній, так і в іноземній валюті, здійснювати також іншу діяльність, яка не заборонена законодавством України, відповідно до дозволів (ліцензій) уповноважених органів (якщо здійснення такої діяльності потребує отримання дозволів або ліцензій), з урахуванням особливостей, встановлених Законом.

Види діяльності та здійснення інших договорів, що підлягають ліцензуванню або вимагають отримання дозволу на їх провадження, провадяться Банком після одержання відповідної ліцензії або дозволу.

6. Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів. Перелік фінансових послуг, що Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, встановлюється Національним банком України. Банк зобов’язаний повідомити Національному банку України про укладені ним агентські договори. Банк має право укладати агентський договір з юридичною особою, яка відповідає встановленим Національним банком України вимогам.

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

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

- інвестицій;
- випуску власних цінних паперів;
- випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
- зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Банк має право придбавати, зберігати, використовувати та перевозити в порядку, передбаченому законодавством України, бойову вогнепальну зброю і боєприпаси, або пристрої вітчизняного виробництва для відстрілу патронів,

споряджених гумовими чи аналогічними за своїми властивостями металевими снарядами не смертельної дії, та зазначених патронів, спеціальні засоби індивідуального захисту та активної оборони, спеціальну техніку і обладнання для забезпечення відомчої охорони та служби інкасації Банку; використовувати власні транспортні засоби для здійснення інкасації коштів клієнтів, перевезення готівки та цінностей, а також для перевезення працівників і вантажів для своїх потреб, обладнати спеціальний інкасаторський транспорт, який використовується для інкасації та транспортування цінностей, спеціальними проблісковими маячками синього кольору.

9. Банк має право вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності, з урахуванням обмежень, установлених Законом та цим Статутом.

10. Банк самостійно встановлює процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги.

11. Банк здійснює зовнішньоекономічну діяльність згідно із законами та нормативно-правовими актами, що регулюють подібні правовідносини.

12. Банк може здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів після отримання відповідної ліцензії у порядку, встановленому законодавством.

Банк здійснює зазначені операції на підставі договорів, в яких визначаються права, обов'язки, відповідальність сторін, строки, процентні ставки, інша плата за послуги, пільги, санкції, види забезпечення, які не суперечать законодавству України.

13. Банк має право відкривати відокремлені підрозділи (філії, відділення, представництва тощо) на території України.

14. Банк має право створювати (у тому числі шляхом придбання) дочірні банки, філії чи представництва на території інших держав після отримання дозволу Національного банку України.

#### IV. Статутний капітал Банку

1. Статутний капітал Банку формується згідно з вимогами Законів України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”, “Про акціонерні товариства”, “Про банки і банківську діяльність”, нормативно-правових актів Фонду, інших актів законодавства України.

Збільшення статутного капіталу Банку може здійснюватися згідно з вимогами Законів України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”, “Про банки і банківську діяльність”, “Про акціонерні товариства”, нормативно-

правових актів Фонду, Національного банку України, інших актів законодавства України.

2. Статутний капітал Банку формується в розмірі, що відповідає мінімальним вимогам до статутного капіталу акціонерного товариства.

Статутний капітал Банку становить \_\_\_\_,00 (\_\_\_\_\_) гривень та поділений на \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) простих іменних акцій номінальною вартістю 1,00 (одна) гривня кожна.

3. Усі акції Банку є іменними та існують в бездокументарній формі.

4. Банк має право змінювати (збільшувати або зменшувати) розмір свого статутного капіталу в порядку, встановленому законодавством України.

#### V. Розподіл прибутків та покриття збитків. Резервний та інші фонди Банку

1. Прибуток Банку формується за рахунок доходів від його діяльності після покриття процентних, матеріальних та прирівняних до них витрат, витрат на оплату праці, а також унесення передбачених законодавством України податків та інших платежів до бюджету. Чистий прибуток, одержаний після зазначених розрахунків, залишається у розпорядженні Банку.

2. Загальні збори акціонерів Банку визначають порядок розподілу чистого прибутку та покриття збитків відповідно до чинного законодавства України.

3. Банк формує резервний фонд на покриття непередбачених збитків за всіма статтями активів та позабалансовими зобов'язаннями.

4. Резервний фонд у розмірі 25 відсотків регулятивного капіталу формується за рахунок щорічних відрахувань від прибутку. Розмір щорічних відрахувань у резервний фонд не може бути меншим ніж п'ять відсотків від суми прибутку до досягнення ними 25 відсотків регулятивного капіталу Банку. У разі досягнення розміру відрахувань до резервного фонду 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку доцільність подальшого відрахування та розмір такого відрахування визначається за рішенням загальних зборів акціонерів Банку. Банк може формувати інші фонди цільового призначення, визначені в рішенні загальних зборів акціонерів Банку.

5. Банк формує інші фонди та резерви на покриття збитків від активів відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України. У разі недостатності коштів у сформованих резервах збитки Банку покриваються за рахунок інших власних коштів і коштів від реалізації майна Банку.

6. Дивіденди сплачуються акціонеру за рахунок чистого прибутку Банку пропорційно до загальної кількості належних йому акцій. Виплата дивідендів здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку в обсязі, встановленому рішенням загальних зборів акціонерів Банку, у строк, що не перевищує шість місяців із дня прийняття Загальними зборами акціонерів Банку рішення про виплату дивідендів. Виплата дивідендів здійснюється у порядку, встановленому законодавством України.

7. Загальні збори акціонерів Банку затверджують напрями використання додаткових фінансових ресурсів Банку, отриманих за рахунок накопичення нерозподіленого прибутку.

## VI. Органи управління та контролю Банку

1. Органами управління Банку є:

- 1) загальні збори акціонерів Банку (далі – Загальні збори);
- 2) наглядова рада Банку (далі – Рада);
- 3) правління Банку (далі – Правління).

Розподіл функцій між органами управління Банку має забезпечувати ефективну систему управління та внутрішнього контролю.

2. Органом контролю Банку є підрозділ внутрішнього аудиту.

## VII. Загальні збори

1. До виключної компетенції Загальних зборів належить вирішення питань:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку;
- 2) затвердження річного звіту Банку;
- 3) внесення змін до Статуту;
- 4) прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Банку;
- 5) прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку;

- 6) прийняття рішення про розміщення акцій;
- 7) прийняття рішення про розміщення цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;
- 8) затвердження положень про Загальні збори, Раду та Правління, а також унесення змін до них;
- 9) розподіл прибутку і збитків Банку;
- 10) затвердження розміру річних дивідендів;
- 11) прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, якщо загальна вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує або може перевищити 20 000,00 (двадцять тисяч) гривень, якщо інше не визначено окремим рішенням Загальних зборів;
- 12) вирішення інших питань, за винятком тих, які згідно із законом або Статутом віднесено до виключної компетенції Ради.

2. До моменту вступу в силу повноважень Ради відповідно до Закону та нормативно-правових актів Фонду Загальні збори вирішують питання, що належать до виключної компетенції Ради.

3. Якщо згідно із Законом вирішення питань, які належать до виключної компетенції Загальних зборів, покладено на Фонд, вони розглядаються в порядку, визначеному Законом, без необхідності проведення Загальних зборів.

4. Якщо Рада відповідно до законодавства України ухвалює рішення про внесення на розгляд Загальних зборів будь-якого питання, яке законом або Статутом віднесено до виключної компетенції Ради, Загальні збори мають право розглянути таке питання та прийняти рішення щодо нього з урахуванням особливостей, визначених Законом.

5. Повноваження з прийняття рішень, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть бути передані чи віднесені до компетенції інших органів Банку.

6. Повноваження Загальних зборів, передбачені законом, цим Статутом та внутрішніми документами Банку, до моменту продажу Банку державі здійснюються Фондом одноосібно, без скликання Загальних зборів. Повноваження Загальних зборів, передбачені законом, цим Статутом та внутрішніми документами Банку, з моменту продажу Банку державі в особі \_\_\_\_\_ до моменту втрати статусу перехідного банку здійснюються

державою в особі \_\_\_\_\_ одноосібно, без скликання Загальних зборів.

7. Рішення єдиного акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних зборів, оформляється письмово. Таке рішення акціонера має статус протоколу Загальних зборів.

8. Рішення, прийняті Загальними зборами, є обов'язковими для виконання посадовими особами Банку.

### VIII. Рада

1. Рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, і в межах своєї компетенції здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління. Рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

2. Члени Ради обираються з урахуванням особливостей, передбачених Законом, до втрати Банком статусу перехідного та приступають до виконання своїх обов'язків відповідно до Закону, нормативно-правових актів Фонду.

Особи, обрані членами Ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів.

Кількісний склад Ради становить \_\_\_\_\_ осіб.

3. До виключної компетенції Ради належить вирішення таких питань:

1) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами;

2) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;

3) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;

4) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;

5) визначення кредитної політики Банку;

6) визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту;

7) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;

8) призначення і звільнення голови та членів Правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;

9) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;

10) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;

11) забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України;

12) скликання Загальних зборів, підготовка порядку денного Загальних зборів учасників Банку, прийняття рішення про дату їх проведення, повідомлення про проведення Загальних зборів учасників Банку, крім випадків, передбачених законодавством України та цим Статутом;

13) прийняття рішень про вчинення значних правочинів відповідно до законодавства України;

14) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Ради згідно із законом та цим Статутом.

4. Якщо згідно із Законом вирішення питань, які належать до виключної компетенції Ради, покладено на Фонд, вони розглядаються в порядку, визначеному Законом.

5. Загальні збори здійснюють обрання членів Ради в порядку, встановленому Законом.

6. Членом Ради може бути лише фізична особа. Член Ради не може бути одночасно членом Правління, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору.

7. Рада банку не менш як на одну третину має складатися з незалежних членів Ради, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб. Вимоги до незалежних членів Ради визначаються законодавством України.

8. Права, обов'язки, повноваження, порядок роботи, виплати винагороди членам Ради визначаються законодавством України, Положенням

про Раду та цивільно-правовими договорами (контрактами), що укладаються з ними.

Цивільно-правовий договір з членом Ради може бути оплатним або безоплатним.

9. Раду очолює голова, який обирається членами Ради з числа її незалежних членів простою більшістю голосів її членів, які беруть участь у засіданні. Головою Ради Банку не може бути обрано члена Ради, який протягом попереднього року був головою Правління.

10. Голова Ради має повноваження, визначені законодавством України.

11. Засідання Ради проводяться за необхідності, але не рідше одного разу на квартал.

12. Засідання Ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу, встановленого Статутом.

13. На засіданні Ради кожний член Ради має один голос.

Члени Ради беруть участь у засіданнях Ради особисто. Передавання права на участь у засіданнях Ради іншим особам, зокрема шляхом видачі довіреності, не допускається.

14. Рішення Ради приймаються шляхом:

1) голосування на засіданні Ради, проведеному у формі спільної присутності, в тому числі з використанням засобів електронного зв'язку (відеоконференції, голосові конференції тощо) або

2) проведення заочного голосування (опитування).

15. На засіданні Ради у формі спільної присутності рішення приймаються простою більшістю голосів членів Ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу з відповідного питання, за винятком випадків, передбачених законом України, цим Статутом та Положенням про Раду, що передбачають іншу кількість голосів для прийняття рішення.

У разі рівної кількості голосів “за” і “проти” приймається рішення, за яке проголосував голова Ради.

16. У разі прийняття рішення шляхом заочного голосування (опитування) члени Ради висловлюють свою думку та голосують з питань, унесених на голосування, шляхом заповнення та підписання бюлетенів для заочного голосування, голосування через внутрішню електронну систему Банку або іншим способом у порядку, встановленому Положенням про Раду, а рішення



приймаються простою більшістю голосів членів Ради, якщо інше не передбачено законом чи Статутом.

Кожен член Ради зобов'язаний висловити свою думку та проголосувати щодо запропонованого проекту рішення шляхом заочного голосування протягом трьох робочих днів з дати надсилання бюлетенів для заочного голосування або проектів рішень.

17. Протокол засідання Ради, проведеного у формі спільної присутності членів Ради, оформляється не пізніше п'яти днів після проведення засідання та направляється членам Ради, які взяли участь у засіданні.

18. За результатами заочного голосування (опитування) протокол складається не пізніше п'яти днів із дати закінчення прийому бюлетенів для заочного голосування чи інших доказів волевиявлення членів Ради відповідно до Положення про Раду. Протокол заочного голосування (опитування) підписується головою Ради та корпоративним секретарем (у разі його обрання).

19. Члени Ради під час здійснення своїх прав та виконання обов'язків повинні діяти в інтересах Банку, здійснювати свої права і виконувати обов'язки добросовісно і розумно.

20. Питання щодо скликання та проведення засідань Ради, які не врегульовані цим Статутом, визначаються законодавством України та Положенням про Раду.

21. Рада за пропозицією голови Ради в установленому порядку має право обрати корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Банку з акціонером.

## IX. Правління

1. Правління є колегіальним виконавчим органом Банку.

Правління очолює голова Правління.

Правління здійснює управління поточною діяльністю Банку.

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Ради.

2. Правління підзвітне Загальним зборам і Раді та забезпечує виконання їх рішень. Правління діє від імені Банку в межах, установлених законодавством України, цим Статутом та Положенням про Правління.

3. Рада може прийняти рішення про делегування Правлінню повноважень, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Ради.

Правління може прийняти рішення про передавання частини належних йому повноважень голові Правління, постійно діючим радам/комітетам Банку, керівникам структурних підрозділів та іншим посадовим особам Банку відповідно до Статуту та внутрішніх положень Банку.

Правління може делегувати діючим радам/комітетам Банку повноваження щодо розроблення та затвердження методик, регламентів, інструкцій або інших відповідних документів, що розробляються та затверджуються такими діючими радами/комітетами на виконання внутрішніх документів, затверджених Правлінням.

4. До складу Правління Банку входить голова та члени Правління, які обираються Радою, а у випадках, визначених Законом, – Фондом, строком не більше ніж на п'ять років. Кількість членів Правління разом із головою Правління має бути не менше ніж п'ять осіб. Кількісний склад Правління визначається Радою.

Членом Правління може бути обрана фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність та не є членом Ради.

5. Повноваження Правління, передбачені законодавством України, цим Статутом та внутрішніми документами Банку, до моменту продажу Банку державі здійснюються головою правління одноосібно, крім випадків, визначених законом.

6. Голова Правління призначається Фондом відповідно до Закону, а після продажу Банку державі – більшістю голосів членів Ради, які беруть участь у засіданні, на строк не більше п'яти років і може переобиратися необмежену кількість разів із урахуванням вимог законодавства України.

7. Права та обов'язки, умови оплати праці голови Правління визначаються законодавством України, цим Статутом, Положенням про Правління, а також цивільно-правовим договором або трудовим контрактом, що укладається з головою Правління.

Відповідальність голови Правління визначається відповідно до закону.

Фонд до моменту продажу Банку державі, а після його продажу державі Наглядова рада, вправі достроково припинити повноваження голови Правління. Підстави припинення повноважень голови Правління встановлюються законодавством України та цивільно-правовим договором або трудовим контрактом із ним.

Повноваження голови Правління припиняються з одночасним прийняттям рішення про призначення голови Правління або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

8. Голова Правління організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань.

9. Голова Правління відповідає за ефективну діяльність Правління і Банку в цілому, координацію діяльності Правління із Радою та іншими колегіальними органами. Голова Правління має право надавати пропозиції Загальним зборам та Раді за всіма напрямками діяльності Банку.

10. Голова Правління має право представляти Банк у взаємовідносинах з третіми особами та діяти від імені Банку без довіреності.

11. До компетенції голови Правління належить:

1) вчиняти від імені Банку правочини та здійснювати всі юридично значимі дії, підписувати документи з урахуванням обмежень, передбачених законодавством України та цим Статутом;

2) здійснювати інші юридичні дії в межах компетенції, визначеної законодавством України, цим Статутом, рішеннями Загальних зборів та Ради, Положенням про Правління;

3) видавати від імені Банку довіреності;

4) скликати засідання Правління, визначати їх порядок денний та голосувати на них;

5) розподіляти обов'язки між працівниками Банку;

6) наймати та звільняти працівників Банку, в тому числі керівників філій, відділень, представництв та головних бухгалтерів філій (за наявності), вживати до них заходи заохочення та накладати дисциплінарні стягнення відповідно до законодавства України, Статуту та внутрішніх документів Банку;

7) у межах своєї компетенції видавати накази, розпорядження і давати вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку, включаючи філії, представництва та відділення;

8) встановлювати форми, системи та порядок оплати праці працівників Банку згідно з вимогами законодавства України, затверджувати штатний розпис Банку та штатні розписи філій, відділень, представництв, визначати розміри посадових окладів усіх працівників Банку;

9) підписувати від імені Банку цивільно-правові договори або трудові договори (контракти) з головою та членами Ради щодо виконання ними функцій голови (члена) Ради на умовах, визначених рішенням Загальних зборів, крім випадків, установлених Законом;

10) підписувати колективний договір;

- 11) подавати Раді кандидатури осіб для їх обрання до складу Правління;
- 12) ініціювати скликання позачергових засідань Ради, брати участь у засіданнях Ради з правом дорадчого голосу;
- 13) бути присутнім на Загальних зборах;
- 14) затверджувати посадові інструкції працівників Банку;
- 15) розпоряджатися майном та коштами Банку відповідно до законодавства України, Статуту Банку та інших внутрішніх документів Банку;
- 16) уживати заходів щодо досудового врегулювання спорів, підписувати позови та скарги, всі документи, що стосуються судових розглядів позовів та скарг, представляти інтереси Банку в судах з усіма правами, наданими законом позивачу, відповідачу, третій особі в судовому процесі, в тому числі повністю або частково відмовлятися від позовних вимог, визнавати позов, змінювати предмет позову, укладати мирову угоду, оскаржувати рішення суду, подавати виконавчий документ до стягнення або видавати довіреність на вчинення відповідних дій іншій особі;
- 17) уносити в установленому порядку на розгляд Правління, Ради, Загальних зборів питання, пов'язані з діяльністю Банку;
- 18) виконувати інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності Банку.

12. У разі тимчасової відсутності голови Правління його обов'язки виконує один із членів Правління, який обіймає посаду заступника голови Правління. Виконання обов'язків здійснюється на підставі наказу голови Правління.

13. Особа, на яку тимчасово покладаються обов'язки голови Правління, має всі повноваження голови Правління, передбачені законодавством України, цим Статутом та Положенням про Правління, у тому числі діяти без довіреності від імені Банку та представляти його інтереси перед третіми особами.

Інші особи можуть діяти від імені Банку в порядку представництва, передбаченому Цивільним кодексом України.

Голова Правління може доручати вирішення окремих питань, що належать до його компетенції, своїм заступникам або керівникам структурних підрозділів у межах, передбачених цим Статутом та Положенням про Правління.

Голова Правління видає накази та розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку. Накази та розпорядження голови Правління зберігаються за місцезнаходженням Банку і можуть бути видані для

ознайомлення акціонерам та/або членам Ради, та/або представнику Первинної професійної спілки, який підписав колективний договір від імені трудового колективу, за їх вимогою.

14. Голова Правління має право підпису документів від імені Банку без довіреності.

Члени Правління та інші особи мають право діяти від імені Банку на підставі довіреностей, які видає голова Правління.

15. Голова Правління здійснює розподіл обов'язків та має право здійснювати передавання своїх прав, визначених у пункті 11 розділу IX цього Статуту, іншим членам Правління та працівникам Банку. Такий розподіл обов'язків та передавання прав здійснюються відповідно до внутрішніх документів Банку, у тому числі шляхом видання наказів про розподіл повноважень. У Положенні про Правління може визначатися порядок та умови розподілу головою Правління обов'язків та повноважень між членами Правління.

16. Голова Правління не має права передавати іншим членам Правління та працівникам Банку такі повноваження:

1) право наймати та звільняти керівників філій та головних бухгалтерів філій (за наявності), керівників самостійних функціональних структурних підрозділів Банку, вживати до них заходи заохочення та накладати дисциплінарні стягнення;

2) право підписувати від імені Банку договори з головою та членами Ради щодо виконання ними функцій голови (члена) Ради на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів; право підписувати колективний договір.

17. Члени Правління обираються Радою, а у випадках, установлених Законом, – Фондом, більшістю голосів членів Ради, які беруть участь у засіданні, строком не більше ніж на п'ять років, що має бути зазначено в рішенні, і можуть переобиратися необмежену кількість разів.

Рада має право достроково припинити повноваження будь-кого (або всіх) із членів Правління. Підстави припинення повноважень членів Правління встановлюються законодавством України та цивільно-правовими, трудовими договорами (контрактами). Укладеними з ними. У разі дострокового припинення повноважень окремих членів Правління повноваження новопризначених членів діють у межах строку, на який їх обрано.

Права та обов'язки, оплата праці членів Правління визначаються Законом України "Про акціонерні товариства", іншими актами законодавства України, цим Статутом, Положеннями про Правління, про оплату праці та матеріальне стимулювання членів Правління, а також цивільно-правовим, трудовим

договором (контрактом), що укладається з кожним членом Правління. Від імені Банку цивільно-правовий, трудовий договір (контракт) підписує голова Ради або особа, уповноважена на це Радою, крім випадків, установлених Законом.

18. Засідання Правління проводяться за необхідності, але не рідше одного разу на місяць, і вважаються правомочними, якщо на них присутні не менше половини членів Правління, крім випадків, установлених Статутом.

Кожний член Правління на засіданні Правління має один голос. Рішення Правління приймаються простою більшістю голосів від загальної кількості присутніх членів Правління. У разі рівної кількості голосів “за” і “проти” приймається рішення, за яке проголосував голова Правління.

Позачергові засідання Правління скликаються на вимогу Ради, голови Правління або будь-якого члена Правління.

Кожен член Правління має право ініціювати внесення питань до порядку денного засідання Правління.

Члени Ради та керівник підрозділу внутрішнього аудиту Банку мають право бути присутніми на засіданнях Правління.

За запрошенням голови Правління будь-яка інша особа має право бути присутньою на засіданнях Правління.

19. На засіданні Правління ведеться протокол. Протокол засідання Правління підписується головою на засіданні та членами Правління, які брали участь у засіданні. Ведення протоколів засідань Правління забезпечується головою Правління. Вимоги до змісту та форми протоколу засідання Правління визначаються Положенням про Правління.

Протоколи Правління надаються для ознайомлення на вимогу акціонера, члена Правління, члена Ради або представника Первинної професійної спілки, який підписав колективний договір від імені трудового колективу.

20. Питання правового статусу голови та членів Правління, скликання та проведення засідань Правління, які не врегульовані цим Статутом, визначаються Положенням про Правління.

## X. Управління ризиками

1. Банк створює комплексну та адекватну систему управління ризиками, що має враховувати специфіку роботи Банку, встановлені Національним банком України вимоги щодо управління ризиками. Система управління ризиками має забезпечувати виявлення, ідентифікацію, оцінку, моніторинг та контроль за всіма видами ризиків на всіх організаційних рівнях та оцінку достатності капіталу Банку для покриття всіх видів ризиків.

2. Банк утворює постійно діючий підрозділ з управління ризиками, що має відповідати за впровадження внутрішніх положень та процедур управління

ризиками відповідно до визначених радою Банку стратегії та політики управління ризиками.

## XI. Внутрішній аудит Банку

1. Банк створює підрозділ внутрішнього аудиту, який є складовою системи внутрішнього контролю та здійснює перевірки діяльності Банку (його структурних підрозділів).

2. Підрозділ внутрішнього аудиту виконує такі функції:

1) перевіряє наявність та оцінює ефективність роботи систем управління ризиками та відповідність цих систем видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, внутрішнього контролю Банку;

2) перевіряє процес оцінки достатності капіталу з урахуванням ризиків Банку;

3) здійснює моніторинг дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства України і внутрішніх положень Банку, затверджених Радою;

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

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

6) перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;

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

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

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

10) готує та подає Раді звіти і пропозиції щодо усунення виявлених порушень;

11) інші функції, пов'язані зі здійсненням нагляду за діяльністю Банку.

3. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту призначається і звільняється Радою. Керівнику підрозділу внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших банках.

4. Підрозділ внутрішнього аудиту підпорядковується Раді та діє на підставі Положення про підрозділ внутрішнього аудиту, затвердженого Радою відповідно до вимог законодавства України.

5. Підрозділ внутрішнього аудиту звітує перед Радою про свою діяльність не рідше ніж один раз на рік.

6. Підрозділ внутрішнього аудиту відповідає за обсяги та достовірність звітів, поданих Раді щодо питань, віднесених до компетенції підрозділу внутрішнього аудиту відповідно до Закону України “Про банки і банківську діяльність”.

7. Працівники підрозділу внутрішнього аудиту під час призначення на посаду дають письмове зобов’язання про нерозголошення інформації щодо діяльності Банку та збереження банківської таємниці відповідно до вимог законодавства України.

8. Порядок діяльності підрозділу внутрішнього аудиту та прийняття ним рішень встановлюється Положенням про підрозділ внутрішнього аудиту.

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

## ХІІ. Зовнішній аудит Банку

1. Оцінку фінансового стану Банку, визначення капіталу Банку та потреби в його додатковій капіталізації здійснює міжнародно визнана аудиторська фірма, рішення про залучення якої прийняв Фонд у зв’язку з виведенням неплатоспроможного банку з ринку.

2. Банк після його продажу Фондом державі зобов’язаний забезпечити проведення щорічної перевірки фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності аудиторською фірмою відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, норм і стандартів аудиту, затверджених Аудиторською палатою України згідно з міжнародними стандартами аудиту та етики.



3. Рада визначає зовнішнього аудитора (аудиторську фірму). Загальні збори затверджують аудиторський звіт (висновок) зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) за результатами розгляду річного звіту.

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

5. Посадові особи Банку зобов'язані забезпечити доступ аудиторської фірми до всіх документів, необхідних для перевірки результатів фінансово-господарської діяльності Банку.

### XIII. Облік і звітність

Банк організовує бухгалтерський облік своїх операцій відповідно до внутрішньої облікової політики, міжнародних стандартів фінансової звітності, виконує вимоги, встановлені законодавством України, зокрема вимоги нормативно-правових актів Національного банку України, користується єдиними правилами бухгалтерського обліку в банках на основі комплексної автоматизації та комп'ютеризації та подає свої баланси, звітність та іншу інформацію Національному банку України в належні строки та в установлених ним обсягах і формах.

### XIV. Фінансовий моніторинг

1. Банк розробляє, впроваджує та постійно оновлює правила внутрішнього фінансового моніторингу і програми його здійснення з метою уникнення можливостей використання Банку для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, для забезпечення виконання вимог законодавства України з питань фінансового моніторингу.

2. Банк зобов'язаний забезпечити виконання вимог нормативно-правових актів Національного банку України та інших вимог законодавства України з питань фінансового моніторингу.

3. Голова Правління є відповідальним за організацію виконання вимог законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та організацію внутрішньобанківської системи запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

4. Відповідальний працівник, який є незалежним у своїй діяльності і підзвітний лише голові Правління, очолює внутрішньобанківську систему запобігання легалізації (відмиванню) доходів. Відповідальний працівник є членом Правління і призначається та звільняється з посади на підставі рішення Ради.

5. Підрозділ внутрішнього аудиту періодично, але не рідше одного разу на рік, здійснює перевірку дотримання Банком вимог законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Підрозділ внутрішнього аудиту за результатами таких перевірок готує висновки та пропозиції, які розглядаються Радою.

6. Банк зберігає всі документи, які стосуються фінансової операції, що підлягає фінансовому моніторингу, та ідентифікації осіб, які брали участь в її здійсненні, протягом п'яти років із дня проведення такої операції. Банк протягом п'яти років після закриття рахунку зберігає результати ідентифікації власника рахунку та особи, уповноваженої діяти від його імені.

7. Банк здійснює ідентифікацію та верифікацію клієнтів з урахуванням особливостей, визначених нормативно-правовими актами Фонду та Національного банку України.

#### XV. Порядок унесення змін та доповнень до Статуту

1. Унесення змін до Статуту є виключною компетенцією Загальних зборів.

2. Зміни до Статуту підлягають державній реєстрації відповідно до законодавства України з питань державної реєстрації юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань з урахуванням особливостей, установлених Законом України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”.

3. Банк подає документи для проведення державної реєстрації змін до Статуту без погодження Національним банком України.

4. Зміни до Статуту набирають чинності з дня їх державної реєстрації.

#### XVI. Реорганізація та ліквідація Банку

1. Фонд надає Національному банку України пропозицію щодо ліквідації Банку в установленій законодавством України строк.

2. Національний банк України не пізніше дня, наступного за днем прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку, повідомляє про це Банк та надсилає рішення до Фонду.

3. Фонд у день отримання рішення Національного банку України про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку набуває прав ліквідатора Банку та розпочинає процедуру його ліквідації відповідно до Закону України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”.

4. Фонд має право передати всі або частину активів та всі або частину зобов'язань іншому приймаючому банку в установлений законодавством України строк після прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку.

5. Фонд призначає уповноважену особу Фонду та розпочинає процедуру ліквідації Банку в день отримання рішення Національного банку України про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку.

6. Ліквідація Банку повинна бути завершена не пізніше двох років із дня прийняття рішення про ліквідацію Банку. Фонд має право прийняти рішення про продовження ліквідації Банку у порядку, встановленому законом.

7. Черговість та порядок задоволення вимог до Банку, оплата витрат та здійснення платежів здійснюється в порядку, визначеному законом.

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

9. Національний банк України вносить запис до Державного реєстру банків про ліквідацію Банку на підставі отриманого від Фонду рішення про затвердження ліквідаційного балансу та звіту ліквідатора. Документи ліквідованого Банку передаються до архіву Національного банку України.

10. Реорганізація Банку може здійснюватися шляхом приєднання (злиття) Банку до платоспроможного банку.

11. Реорганізація Банку здійснюється за рішенням Загальних зборів.

12. Порядок здійснення реорганізації визначається законодавством України.

13. Банк вважається реорганізованим з моменту, визначеного законодавством України.

За дорученням засновника

Голова Правління

\_\_\_\_\_”.

У зв’язку з цим додатки 2–5 уважати відповідно додатками 3–6;

У тексті Положення посилання на додатки 2–5 замінити посиланнями відповідно на додатки 3–6;

3) додаток 3 викласти в такій редакції:

“Додаток 3  
до Положення про порядок створення,  
реєстрації випуску акцій, видачі  
банківської ліцензії перехідному банку  
(підпункт 1 пункту 1 розділу II)

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

\_\_\_\_\_ 20\_\_ року № \_\_\_\_\_

(дата подання заяви)

### ЗАЯВА

про реєстрацію випуску акцій

№ з/п	Назва	Інформація
1	2	3
1	Повне найменування перехідного банку	
2	Код за ЄДРПОУ	
3	Місцезнаходження	
4	Засоби зв’язку з керівником виконавчого органу перехідного банку [телефон, факс (за наявності), електронна пошта]	

5	Номер накопичувального рахунку та найменування банку, у якому відкрито рахунок	
6	Розмір статутного капіталу згідно зі статутом перехідного банку	
7	Номінальна вартість акції	
8	Загальна номінальна вартість акцій, що випускаються	
9	Загальна кількість акцій, що випускаються	

\_\_\_\_\_

(посада)

\_\_\_\_\_

(підпис)

\_\_\_\_\_

(ініціали, прізвище)”;

4) у додатку 4:

слова та цифри “Додаток 4 до Положення про порядок створення, реєстрації випуску акцій, видачі банківської ліцензії та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій перехідному банку (пункт 2 розділу II)” замінити словами та цифрами “Додаток 4 до Положення про порядок створення, реєстрації випуску акцій, видачі банківської ліцензії перехідному банку (пункт 2 розділу II)”;

слова та цифри

“Дата реєстрації “\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_ року

\_\_\_\_\_

(посада)

\_\_\_\_\_

(підпис)  
М.П.”

\_\_\_\_\_

(ініціали, прізвище)

замінити словами та цифрами

“Дата реєстрації “\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_ року

Дата видачі “\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_ року

\_\_\_\_\_

(посада)

\_\_\_\_\_

(підпис)  
М.П.”;

\_\_\_\_\_

(ініціали, прізвище)

5) у додатку 5:

слова та цифри “Додаток 5 до Положення про порядок створення, реєстрації випуску акцій, видачі банківської ліцензії та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій перехідному банку (пункт 2 розділу II)” замінити словами та цифрами “Додаток 5 до Положення про порядок створення, реєстрації випуску акцій, видачі банківської ліцензії перехідному банку (пункт 2 розділу II)”;

в абзаці другому слова та цифри “та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій перехідному банку, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від \_\_\_\_\_ 2013 року № \_\_\_\_, постановою Правління Національного банку України від \_\_\_\_\_ 2013 року № \_\_\_\_, та рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від \_\_\_\_\_ 2013 року № \_\_\_\_\_, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України \_\_\_\_\_ за № \_\_\_\_\_,” замінити словами та цифрами “перехідному банку, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 20 серпня 2013 року № 26, постановою Правління Національного банку України від 20 серпня 2013 року № 327 та рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 20 серпня 2013 року № 1523, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11 вересня 2013 року за № 1568/24100 (зі змінами),”;

б) додаток 6 виключити.