

СТАТУТ
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"ПІРЕУС БАНК МКБ"
(нова редакція)

"ЗАТВЕРДЖЕНО"
Загальними Зборами Акціонерів
АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ"
Протокол № 2/07 від "09" липня 2015 р.

Голова Зборів _____ С.В. Наумов

м. Київ – 2015 р.

Зміст

1. Загальні положення	3
2. Предмет діяльності Банку.....	5
3. Діяльність Банку.....	6
4. Статутний капітал Банку.....	8
5. Власність на майно Банку.....	10
6. Розподіл прибутку та покриття збитків Банку	10
7. Кредитні ресурси банку та кредитні операції Банку	11
8. Права та обов'язки акціонерів.....	13
9. Органи управління Банку та контролю Банку, посадові особи Банку ...	13
10. Загальні Збори Акціонерів Банку	15
11. Наглядова Рада Банку.....	23
12. Правління Банку	27
13. Ревізійна Комісія Банку. Ревізія та перевірка діяльності Банку	31
14. Бухгалтерський облік, звітність та аудит.....	34
15. Запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення	35
16. Банківська таємниця, забезпечення інтересів клієнтів.....	35
17. Розкриття Банком інформації.....	36
18. Внесення змін до Статуту Банку	37
19. Припинення Банку	37

1. Загальні положення

1.1. Даний Статут визначає порядок організації, діяльності та ліквідації ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПІРЕУС БАНК МКБ" (надалі - Банк).

1.2. Акціонерний банк "Левада" створено та зареєстрованого Національним банком України 31 січня 1994 року, реєстраційний №234, у вигляді Закритого акціонерного товариства відповідно до рішення установчих зборів засновників (протокол № 1 від 12 січня 1994 року).

Рішенням установчих зборів акціонерів (протокол №7 від 31 грудня 1994 року) Акціонерний банк "Левада" перетворено у Відкрите акціонерне товариство. Згідно рішення Загальних зборів акціонерів (протокол №19 від 22 березня 1999 року) Акціонерний банк "Левада" перейменовано у Відкрите акціонерне товариство "Міжнародний комерційний банк". Вся сукупність прав та обов'язків Акціонерного банку "Левада" перейшла до Відкритого акціонерного товариства "Міжнародний комерційний банк".

Відповідно до рішення Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків №78 від 20 квітня 2001 року Відкрите акціонерне товариство "Міжнародний комерційний банк" є правонаступником Відкритого акціонерного товариства "Акціонерний комерційний банк "Таврія" у зв'язку з реорганізацією останнього шляхом приєднання Відкритого акціонерного товариства "Акціонерний комерційний банк "Таврія" до Відкритого акціонерного товариства "Міжнародний комерційний банк".

У зв'язку з придбанням на вторинному ринку цінних паперів іноземною юридичною особою ПІРЕУС БАНК С.А. (PIRAEUS BANK S.A.) акцій Відкритого акціонерного товариства "Міжнародний комерційний банк", Відкрите акціонерне товариство "Міжнародний комерційний банк" відповідно до чинного законодавства України набув статусу банку з іноземним капіталом. Відповідно, рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол № 40 від 28 січня 2008 року) Відкрите акціонерне товариство "Міжнародний комерційний банк" перейменовано в Відкрите акціонерне товариство "ПІРЕУС БАНК МКБ". Відкрите акціонерне товариство "ПІРЕУС БАНК МКБ" є правонаступником Відкритого акціонерного товариства "Міжнародний комерційний банк".

Згідно рішення Загальних зборів акціонерів (протокол позачергових Загальних зборів акціонерів № 1/02 від 03 лютого 2010 року) на виконання вимог Закону України "Про акціонерні товариства" Відкрите акціонерне товариство "ПІРЕУС БАНК МКБ" перейменовано у Публічне акціонерне товариство "ПІРЕУС БАНК МКБ". Таким

чином, Публічне акціонерне товариство "ПІРЕУС БАНК МКБ" є правонаступником Відкритого акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" у відповідності з чинним законодавством України.

1.3. Банк є частиною банківської системи України, та створений як універсальна банківська установа з метою залучення у вклади грошових коштів фізичних і юридичних осіб та розміщення зазначених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик, відкриття і ведення банківських рахунків фізичних та юридичних осіб.

1.4. Банк діє у формі публічного акціонерного товариства.

1.5. Повне офіційне найменування Банку:

- українською мовою: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПІРЕУС БАНК МКБ", скорочене офіційне найменування: АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ".

- англійською мовою: PUBLIC JOINT STOCK COMPANY "PIRAEUS BANK ICB", скорочене офіційне найменування: JSC "PIRAEUS BANK ICB".

- російською мовою: ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ПИРЕУС БАНК МКБ", скорочене найменування: АО "ПИРЕУС БАНК МКБ".

1.6. Офіційною мовою Банку є українська. Робочими мовами Банку є українська та англійська мови.

1.7. Акціонерами банку можуть бути юридичні та фізичні особи, резиденти та нерезиденти, а також держава в особі Кабінету Міністрів України або уповноважених нею органів. Обмеження стосовно участі у Банку встановлюються чинним законодавством України.



1.8. Логотипом банку є:

1.9. Банк набув статусу юридичної особи з моменту його реєстрації в державному реєстрі банків.

1.10. Банк має самостійний баланс і кореспондентський рахунок у Національному банку України, інші рахунки в банківських установах, за умови отримання відповідної ліцензії Національного банку України. Банк є економічно самостійним, незалежним від органів державної влади в рішеннях, пов'язаних з його оперативною діяльністю. Банк має круглу печатку зі своїм повним офіційним найменуванням та емблемою, форма якої затверджується Наглядовою Радою Банку та реєструється відповідно до порядку, встановленого чинним законодавством України. Банк має свої бланки, штампи та інші реквізити, необхідні для здійснення своєї діяльності.

1.11. Банк володіє відокремленим майном та має право від свого імені укладати договори, придбавати майнові та немайнові права, брати на себе зобов'язання, бути позивачем і відповідачем від свого імені в судах та господарських судах.

1.12. Банк створений і діє відповідно до Конституції України, законів України: "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства", "Про цінні папери та

фондовий ринок", Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, нормативно-правових актів Національного банку України та інших законодавчих та підзаконних актів України, що регулюють діяльність банків (далі - "законодавство України") та даного Статуту. Банк дотримується вимог та економічних нормативів, встановлених Національним банком України, та використовує єдині правила бухгалтерського обліку в банках на основі комплексної автоматизації та комп'ютеризації, а також подає до Національного банку України звітність та іншу інформацію в обсягах та формах, встановлених Національним банком України та законодавством України.

1.13. Банк несе відповідальність за своїми зобов'язаннями будь-яким своїм майном, на яке може бути звернуте стягнення за чинним законодавством України. Банк не відповідає за зобов'язаннями держави, а держава не відповідає за зобов'язаннями Банку (за винятком, коли такі зобов'язання прийнято на договірній основі). Банк не відповідає за зобов'язаннями акціонерів. Кожен Акціонер несе відповідальність по зобов'язаннях Банку в межах вартості належних йому акцій. Акціонер, який не повністю сплатив вартість своїх акцій, несе відповідальність за зобов'язаннями Банку також в межах несплаченої суми.

Банк відповідно до чинного законодавства України може відкривати на території України і за її межами філії, представництва, бути засновником чи учасником інших юридичних осіб.

1.14. Місцезнаходження Банку: 04070, Україна, м. Київ, вул. Іллінська, 8.

2. Предмет діяльності Банку

2.1. Предметом діяльності Банку є надання банківських та інших фінансових послуг, згідно з наданими Національним банком України банківською та генеральною ліцензіями та чинним законодавством України.

2.2. Банк створюється з метою надання банківських послуг, здійснення комплексного обслуговування юридичних і фізичних осіб незалежно від їх державної належності та форм власності, підвищення якості та збільшення обсягів надання банківських послуг, отримання оптимального розміру прибутку від здійснення банківської діяльності, створення сприятливих умов для розвитку економіки України та підтримки вітчизняного виробника.

2.3. Банк вправі здійснювати прямі інвестиції та операції з цінними паперами відповідно до законодавства України про цінні папери, інвестиційну діяльність та згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України.

2.4. Банк здійснює зовнішньоекономічну господарську та банківську діяльність відповідно до чинного законодавства України та в порядку, встановленому нормативно-правовими актами Національного Банку України.

3. Діяльність Банку

3.1. Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену чинним законодавством.

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

3.2. До банківських послуг належать:

3.2.1. залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;

3.2.2. відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;

3.2.3. розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик, в тому числі кредитні операції (здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені; надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі; придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг); лізинг).

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 Національний банк України про укладені ним агентські договори. Національний банк веде реєстр комерційних агентів банків та встановлює вимоги до них. Банк має право укладати агентський договір з юридичною особою, яка відповідає встановленим Національним банком України вимогам.

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

- 1) інвестицій;
- 2) випуску власних цінних паперів;
- 3) випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
- 4) зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- 5) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- 6) ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);

7) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Банк здійснює діяльність, надає банківські та інші фінансові послуги в національній валюті, а за наявності відповідної ліцензії Національного банку України - 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.

Банк не пізніше як за місяць до початку нового виду діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) зобов'язаний повідомити про це Національний банк України згідно з вимогами та в порядку, встановленими Національним банком України.

Національний банк України з метою захисту прав вкладників та інших кредиторів має право встановлювати додаткові вимоги, включаючи вимоги щодо підвищення рівня регулятивного капіталу банку чи інших економічних нормативів, щодо певного виду діяльності та надання фінансових послуг, які має право здійснювати банк.

Банк самостійно встановлює процентні ставки та комісійні винагороди щодо своїх операцій та послуг.

3.4. Операції та послуги, передбачені цим розділом Статуту, проводяться в грошових одиницях, що є в обігу на території України, включаючи іноземні за правилами і в порядку, встановленому чинним законодавством України та Національним банком України.

3.5. На підставі ліцензії, наданої у відповідності до чинного законодавства України, Банк має право здійснювати наступні види діяльності:

3.5.1. брокерська діяльність;

3.5.2. дилерська діяльність;

3.5.3. андеррайтинг;

3.5.4. діяльність з управління цінними паперами;

3.5.5. депозитарна діяльність депозитарної установи;

3.5.6. діяльність із зберігання активів інституту спільного інвестування;

3.5.7. діяльність із зберігання активів пенсійних фондів

3.5.8. діяльність з управління іпотечним покриттям.

3.6. Всі платежі з рахунків клієнтів, включаючи платежі в державний бюджет України та на оплату праці, здійснюються Банком в порядку черговості, встановленої чинним законодавством України.

4. Статутний капітал Банку

4.1. Статутний капітал Банку формується відповідно до вимог чинного законодавства України.

Статутний капітал Банку створюється за рахунок власних коштів акціонерів та складає 2 077 274 220 (два мільярди сімдесят сім мільйонів двісті сімдесят чотири тисячі двісті двадцять) грн. 00 коп. Статутний капітал Банку поділений на 207 727 422 (двісті сім мільйонів сімсот двадцять сім тисяч чотириста двадцять дві) штуки простих іменних акцій, номінальною вартістю 10,00 (десять) гривень кожна бездокументарної форми випуску (надалі - акції).

Всі акції Банку є іменними. Акції банку існують в бездокументарній формі. Акція неподільна. Банк здійснює емісію власних акцій відповідно до чинного законодавства України.

Формування та збільшення статутного капіталу Банку може здійснюватись виключно шляхом грошових внесків. Грошові внески для формування та збільшення статутного капіталу Банку резиденти України здійснюють у гривнях, а нерезиденти - в іноземній вільно конвертованій валюті або в гривнях.

4.2. Акції Банку розповсюджуються шляхом проведення публічного або приватного розміщення. Строк публічного розміщення встановлюється Загальними Зборами Акціонерів Банку.

4.3. Акціонери Банку мають переважне право на придбання акцій додаткової емісії при приватному розміщенні. При цьому акціонер має переважне право придбавати розміщувани Банком акції пропорційно частці належних йому акцій у загальній кількості акцій. Таке переважне право акціонерів у процесі приватного розміщення надається обов'язково, в порядку, встановленому чинним законодавством України.

З метою реалізації передбачених цим Статутом переважних прав, не пізніше ніж за 30 днів до початку розміщення акцій з наданням акціонерам переважного права Правління Банку письмово повідомляє кожного акціонера, який має таке право, про можливість його реалізації та публікує повідомлення про це в офіційному друкованому органі. Повідомлення має містити дані про загальну кількість розміщуваних Банком акцій, ціну розміщення, правила визначення кількості цінних паперів, на придбання яких акціонер має переважне право, строк і порядок реалізації зазначеного права.

Акціонер, який має намір реалізувати своє переважне право, подає Банку в установленій строк письмову заяву про придбання акцій та перераховує на відповідний рахунок кошти в сумі, яка дорівнює вартості цінних паперів, що ним придбаються. У заяві акціонера повинно бути зазначено його ім'я (найменування),

місце проживання (місцезнаходження), кількість цінних паперів, якими акціонер володів до моменту проведення повторної емісії, кількість цінних паперів, що ним придбаваються. Заява та перераховані кошти приймаються Банком не пізніше дня, що передує дню початку розміщення цінних паперів. Банк видає акціонеру письмове зобов'язання про продаж відповідної кількості цінних паперів.

4.4. Банк не має права проводити випуск акцій для покриття збитків, пов'язаних з його діяльністю, крім випадків, встановлених чинним законодавством України.

4.5. Не пізніше ніж через шість місяців після реєстрації випуску акцій Банк зобов'язаний зарахувати оплачені в повному обсязі акції на рахунок власника у зберігача або видати сертифікат акцій.

4.6. Перехід та реалізація права власності на акції здійснюється відповідно до чинного законодавства України.

Банк має право викупити у акціонера сплачені ним акції за згодою власника цих акцій тільки за рахунок сум, що перевищують статутний капітал, для їх наступного перепродажу, розповсюдження серед своїх працівників або анулювання. Порядок реалізації цього права встановлюється рішенням Загальних Зборів, яке обов'язково повинно включати положення про порядок викупу, що включає максимальну кількість акцій, строк викупу, який не може перевищувати одного року, ціну викупу або порядок її визначення, дії Банку щодо викупу акцій. Письмова пропозиція акціонера про продаж акцій є безвідкличною.

Кожний акціонер має право вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних йому акцій, якщо він зареєструвався для участі у Загальних Зборах та голосував проти прийняття Загальними Зборами рішення про злиття, приєднання, поділ, перетворення, виділ Банку, зміну його типу з публічного на приватне, вчинення Банком значного правочину, зміну розміру статутного капіталу.

Протягом встановленого строку викупу розподіл прибутку, а також голосування і визначення кворуму на Загальних Зборах Акціонерів провадиться без урахування придбаних Банком власних акцій.

Національний банк України має право заборонити Банку купівлю власних акцій у разі, якщо це може призвести до погіршення фінансового стану Банку.

Банку забороняється придбання власних акцій, якщо це може призвести до падіння регулятивного капіталу нижче за мінімальний рівень.

4.7. Розмір статутного капіталу може бути збільшено шляхом додаткового випуску акцій.

Загальні Збори Акціонерів можуть прийняти рішення про збільшення розміру статутного капіталу лише після повної оплати всіма акціонерами своїх акцій за вартістю не нижче номінальної.

4.8. Загальні Збори Акціонерів можуть прийняти рішення про зменшення розміру статутного капіталу Банку. Зменшення розміру статутного капіталу здійснюється

шляхом зменшення номінальної вартості акцій або зменшення кількості акцій шляхом викупу Банком частини акцій у акціонерів з метою їх анулювання.

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

4.9. Банк має право здійснити консолідацію або дроблення всіх розміщених ним акцій, внаслідок чого дві або більше акцій конвертуються в одну нову акцію того самого типу та класу або одна акція конвертується у дві або більше акцій того самого типу та класу. Консолідація та дроблення акцій не повинні призводити до зменшення розміру статутного капіталу Банку. У разі консолідації або дроблення акцій до цього Статуту вноситься відповідні зміни в частині номінальної вартості та кількості розміщених акцій.

5. Власність на майно Банку

5.1. Банк є власником:

5.1.1. коштів, переданих йому акціонерами як плату за акції, які складають статутний капітал Банку;

5.1.2. прибутків, одержаних Банком в результаті здійснення своєї діяльності на території України і за її межами;

5.1.3. іншого майна, придбаного на підставах, які не заборонені чинним законодавством України.

5.2. Банк має право самостійно володіти, користуватись та розпоряджатися майном, що перебуває у його власності.

6. Розподіл прибутку та покриття збитків Банку

6.1. Прибуток Банку формується з доходів від усіх видів його діяльності після покриття матеріальних та прирівняних до них витрат, витрат на оплату праці найманого персоналу.

З балансового прибутку Банку сплачуються передбачені чинним законодавством України податки та інші платежі до бюджету. Чистий прибуток, одержаний після зазначених розрахунків, залишається у повному розпорядженні Банку і розподіляється відповідно до рішень Загальних Зборів Акціонерів.

6.2. Дивіденди, як частина чистого прибутку Банку, що залишився після виплат до державного бюджету та здійснення відрахувань до капіталів, розподіляються між акціонерами пропорційно до кількості акцій, якими вони володіють. Право на отримання дивідендів за підсумками календарного року мають акціонери, які були акціонерами Банку на початок строку виплати дивідендів. Виплата дивідендів здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку на підставі рішення Загальних Зборів у строк, що не перевищує шість місяців з дня

прийняття Загальними Зборами рішення про виплату дивідендів. У разі прийняття Загальними Зборами рішення щодо виплати дивідендів у строк, менший ніж передбачений цим пунктом, виплата дивідендів здійснюється у строк, визначений Загальними Зборами.

Для кожної виплати дивідендів Наглядова Рада Банку встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, не може передувати даті прийняття рішення Загальними Зборами про виплату дивідендів.

Банк повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати шляхом надсилання письмового повідомлення засобами поштового зв'язку. Протягом 10 днів з дня прийняття рішення про виплату дивідендів Банк повідомляє про дату, розмір, порядок та строк виплати дивідендів фондову біржу (біржі), у біржовому реєстрі якої (яких) перебуває Банк.

Банк має право виплачувати дивіденди лише в разі відсутності обставин (обмежень), передбачених чинним законодавством України.

6.3. Банк формує наступні фонди:

- резервний фонд;
- фонд розвитку Банку;
- фонд матеріального заохочення та соціального розвитку.

Банк формує резервний фонд 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. У разі коли діяльність Банку може створювати загрозу інтересам вкладників та інших кредиторів Банку, Національний банк України має право вимагати від Банку збільшення розміру резервів щорічних відрахувань до них на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях.

6.4. Збитки Банку покриваються за рахунок резервного фонду. У випадку якщо коштів резервного фонду не вистачає для покриття збитків Банку, такі збитки покриваються за рахунок інших власних коштів Банку або реалізації майна Банку у відповідності до чинного законодавства України.

6.5. Банк формує фонди розвитку Банку та фонд матеріального заохочення та соціального розвитку. Положення стосовно створення, розміру, порядку формування та використання цих фондів Банку приймаються Загальними Зборами Акціонерів, якщо інше не передбачено чинним законодавством України.

7. Кредитні ресурси банку та кредитні операції Банку

7.1. Банк здійснює кредитні операції в межах своїх кредитних ресурсів, які він створює в процесі своєї діяльності, із дотриманням основних принципів кредитування в рамках комплексної системи управління ризиками.

Кредитна політика Банку обумовлена необхідністю дотримання балансу очікуваного доходу від кредитних операцій (створення додаткової вартості) і здатності Банку приймати ризики з урахуванням впливу зовнішнього макроекономічного середовища.

7.2. Кредитні ресурси Банку формуються за рахунок:

- власних коштів Банку;
- коштів клієнтів (юридичних та фізичних осіб), які знаходяться на рахунках, відкритих для них Банком;
- кредитів інших банків та Національного банку України;
- коштів, залучених в результаті випуску та розміщення цінних паперів Банку;
- нерозподіленого протягом операційного року прибутку Банку;
- інших коштів.

7.3. При проведенні кредитних операцій Банк, окрім іншого, має право:

- вимагати забезпечення наданих клієнтам кредитів заставою майна, що належить такому клієнтові, на яке може бути звернено стягнення відповідно до чинного законодавства України, іншими засобами забезпечення зобов'язань клієнтів, прийнятими в банківській практиці згідно з чинним законодавством України (в т.ч. отримання фінансових порук);
- надавати бланкові (без забезпечення) кредити;
- самостійно встановлювати процентні ставки по активним та пасивним операціям шляхом укладення відповідних договорів з контрагентами;
- отримувати кредити від міжнародних фінансових установ, банків, кредитних установ відповідно до порядку, встановленого чинним законодавством України; вимагати від клієнтів Банку (фізичних осіб та юридичних осіб, включаючи інші банки) надання бухгалтерської звітності, а також інших документів та інформації, необхідних для перевірки їхнього фінансового стану; вимагати точності щодо даних, які містяться у платіжних, розрахункових документах та бухгалтерських записах, та іншої інформації, що надається клієнтом для прийняття рішень, пов'язаних із кредитуванням, фінансуванням, наданням гарантій, тощо.
- Брати участь у консорціумному кредитуванні на рівних умовах (принцип *pari passu*) з іншими учасниками консорціуму.

8. Права та обов'язки акціонерів

- 8.1. Акціонери, які володіють акціями Банку, мають право, зокрема, на:
- 8.1.2. участь в управлінні Банком;
 - 8.1.3. отримання дивідендів;
 - 8.1.4. отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини його майна;
 - 8.1.5. отримання інформації про господарську діяльність Банку.
- 8.2. Кожному акціонеру-власнику простої акції належить однакова сукупність прав.
- 8.3. Одна проста акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних Зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування.
- 8.4. Акціонери зобов'язані, зокрема:
- 8.4.1. дотримуватись Статуту, інших внутрішніх документів Банку;
 - 8.4.2. виконувати рішення Загальних Зборів, інших органів Банку;
 - 8.4.3. оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом Банку;
 - 8.4.4. не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку.
- 8.5. Між акціонерами Банку може укладатись договір, за яким на акціонерів покладаються додаткові обов'язки, у тому числі обов'язок участі у Загальних Зборах, і передбачається відповідальність за його недотримання.

9. Органи управління Банку та контролю Банку, посадові особи Банку

- 9.1. Органами Банку є:
- Загальні Збори Акціонерів Банку;
 - Наглядова Рада Банку;
 - Правління Банку;
 - Ревізійна Комісія Банку;
 - Підрозділ внутрішнього аудиту.
- 9.2. Вищим органом управління банку є Загальні Збори Акціонерів Банку, що вирішують будь-які питання діяльності Банку.
- 9.3. Наглядова Рада Банку є органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників банку. Наглядова Рада не бере участі в поточному управлінні Банком.
- 9.4. Виконавчим органом банку, що здійснює поточне управління, є Правління Банку.
- 9.5. Для проведення перевірки фінансово-господарської діяльності в Банку створена Ревізійна Комісія.

9.6. Банк утворює постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту, який є складовою системи внутрішнього контролю.

9.7. Система внутрішнього контролю Банку включає:

- контроль керівництва за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур Банку;
- розподіл обов'язків під час здійснення діяльності Банку;
- контроль за функціонуванням системи управління ризиками;
- контроль за інформаційною безпекою та обміном інформацією;
- процедури внутрішнього контролю;
- моніторинг системи внутрішнього контролю;
- процедури внутрішнього аудиту.

9.8. Посадовими особами Банку визнаються Голова та Члени Наглядової Ради, Голова (Виконуючий обов'язки Голови), Заступники Голови та Члени Правління Банку, Голова та Члени Ревізійної Комісії Банку. У разі виконання обов'язків Голови Правління обсяг повноважень Виконуючого обов'язки Голови Правління є тотожним обсягу повноважень Голови Правління та в межах, визначених Положенням про Правління. Вищезазначені посади можуть обіймати лише ті особи, щодо яких законодавством України та цим Статутом не встановлено обмежень щодо зайняття певними видами діяльності.

9.9. Наглядова Рада Банку вживає заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяє їх врегулюванню. Члени Наглядової Ради та Правління 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.

9.10. Посадові особи не мають права розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку.

9.11. Винагорода посадовим особам виплачується тільки на умовах, які встановлюються цивільно-правовими договорами або трудовими договорами, укладеними з ними.

9.12. Члени Наглядової Ради та Правління Банку несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень. Посадові особи несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку своїми діями (бездіяльністю) згідно із чинним законодавством України.

9.13. Голова Правління несе персональну відповідальність за діяльність Банку.

10. Загальні Збори Акціонерів Банку

10.1. Вищим органом управління Банку є Загальні Збори Акціонерів (в тексті Статуту також може вживатись скорочена назва вищого органу управління "Загальні Збори"). Загальні Збори Акціонерів здійснюють загальне керівництво діяльністю Банку, визначають цілі та стратегію його розвитку.

10.2. В Загальних Зборах Акціонерів мають право брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або призначені ними представники. Перелік акціонерів, які мають право на участь у Загальних Зборах, складається станом на 24 годину за три робочі дні до дня проведення таких зборів у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему. Брати участь у Загальних Зборах Акціонерів з правом дорадчого голосу можуть і Члени Правління Банку, які не є акціонерами. Порядок проведення Загальних Зборів Акціонерів регулюється та здійснюється відповідно з чинним законодавством України, цим Статутом та внутрішніми положеннями Банку.

10.3. До виключної компетенції Загальних Зборів Акціонерів Банку належить:

10.3.1. визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;

10.3.2. внесення змін та доповнень до Статуту Банку;

10.3.3. прийняття рішення про зміну розміру (збільшення, зменшення) статутного капіталу Банку;

10.3.4. прийняття рішення про розміщення акцій;

10.3.5. прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;

10.3.6. прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;

10.3.7. прийняття рішення про зміну типу товариства;

10.3.8. затвердження річного звіту Банку;

10.3.9. розподіл прибутку і покриття збитків Банку, з урахуванням вимог, передбачених чинним законодавством;

10.3.10. прийняття рішення про форму існування акцій;

10.3.11. прийняття рішення про розміщення інших цінних паперів, крім акцій, та їх викуп, на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;

10.3.12. затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених чинним законодавством;

10.3.13. прийняття рішення щодо питань порядку проведення Загальних Зборів;

10.3.14. обрання Членів та Голови Наглядової Ради, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з Членами та

Головою Наглядової Ради, припинення повноважень Членів та Голови Наглядової Ради;

10.3.15. обрання Членів та Голови Ревізійної Комісії та прийняття рішення про припинення їх повноважень;

10.3.16. затвердження положень про Загальні Збори, Наглядову Раду, Правління та Ревізійну Комісію Банку та внесення змін до них;

10.3.17. затвердження річних результатів діяльності Банку, включаючи його дочірні підприємства, затвердження звітів та висновків Ревізійної Комісії та заходів за результатами розгляду висновків зовнішнього аудиту;

10.3.18. прийняття рішення за наслідками розгляду звітів Наглядової Ради та Правління;

10.3.19. затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;

10.3.20. обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;

10.3.21. прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

10.3.22. прийняття рішення про виділ та припинення Банку, ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії Банку, призначення ліквідатора, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу.

10.4. Загальні Збори Акціонерів своїм рішенням можуть прийняти до своєї компетенції будь-які інші питання, які віднесені до компетенції інших органів управління Банком.

10.5. Загальні Збори Акціонерів можуть бути черговими (річні Загальні Збори) або позачерговими.

10.6. Річні Загальні Збори Акціонерів скликаються Наглядовою Радою та проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітнім року та є черговими Загальними Зборами.

10.7. Дату проведення Загальних Зборів затверджує Наглядова Рада, а в разі скликання позачергових Загальних Зборів акціонерами – акціонери, які цього вимагають. Письмове повідомлення про проведення Загальних Зборів та їх порядок денний надсилається акціонерам персонально (у разі реєстрації акцій на ім'я номінального утримувача повідомлення про проведення Загальних Зборів та порядок денний надсилається номінальному утримувачу, який забезпечує персональне повідомлення акціонерів, яких він обслуговує) Наглядовою Радою або особою, яка веде облік прав власності на акції Банку, а в разі скликання позачергових Загальних Зборів акціонерами – цими акціонерами, шляхом надсилання поштового повідомлення у строк не пізніше 30 днів до дати їх проведення.

Від дати надсилання повідомлення про проведення Загальних Зборів до дати проведення Загальних Зборів Банк повинен надати акціонерам можливість ознайомитись з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного у відповідності з цим Статутом та Законом України "Про акціонерні товариства".

10.8. Банк не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних Зборів публікує в офіційному друкованому органі повідомлення про проведення Загальних Зборів, а також надсилає повідомлення про проведення Загальних Зборів та їх порядок денний фондовій біржі, на якій Банк пройшов процедуру лістингу, а також не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних Зборів розміщує на власній веб-сторінці в мережі Інтернет інформацію, передбачену п. 10.9 цього Статуту;

10.9. Повідомлення про проведення Загальних Зборів повинно містити:

- повне найменування та місцезнаходження Банку;
- дату, час та місце проведення Загальних Зборів;
- час початку та закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних Зборах;
- дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних Зборах;
- перелік питань, що виносяться на голосування;
- порядок ознайомлення акціонерів з матеріалами, з якими вони можуть ознайомитися під час підготовки до Загальних Зборів у відповідності до чинного законодавства.

10.10. Попередній порядок денний Загальних Зборів Банку затверджується Наглядовою Радою Банку, а в разі скликання позачергових Загальних Зборів на вимогу акціонерів – акціонерами, які цього вимагають. До порядку денного Загальних Зборів обов'язково включаються питання, передбачені п.п. 10.3.8., 10.3.9., 10.3.18. цього Статуту. Не рідше ніж один раз на три роки до порядку денного Загальних Зборів включається питання, передбачене п. 10.3.14. цього Статуту.

10.11. Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до порядку денного Загальних Зборів, а також щодо нових кандидатів до складу органів Банку в письмовій формі із зазначенням прізвища (найменування) акціонера, кількості належних йому акцій, змісту пропозиції, а також кількості акцій, що належать кандидату, який пропонується цим акціонером до складу органів Банку, не пізніше ніж за 20 днів до проведення Загальних Зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за сім днів до дати проведення Загальних Зборів. Наглядова Рада, а в разі скликання Загальних Зборів акціонерами – акціонери, приймають рішення про включення пропозицій до порядку денного не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Загальних Зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення Загальних Зборів.

10.12. Пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків акцій, підлягають обов'язковому включенню до порядку денного Загальних

Зборів. У такому разі рішення Наглядової Ради про включення питання до порядку денного не вимагається, а пропозиція вважається включеною до порядку денного, якщо вона подана належним чином.

10.13. Рішення про відмову у включенні пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків акцій, до порядку денного Загальних Зборів через недотримання строків подання такої пропозиції чи неповноти зазначених в ній даних надсилається акціонеру Наглядовою Радою протягом трьох днів з моменту прийняття такого рішення.

10.14. Правління Банку не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних Зборів повинно надіслати акціонерам повідомлення про зміни у порядку денному з використанням поштових засобів зв'язку. Банк також надсилає повідомлення про зміни у порядку денному Загальних Зборів фондовій біржі (біржам), на яких Банк пройшов процедуру лістингу, а також не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних Зборів розміщує на власній веб-сторінці в мережі Інтернет відповідну інформацію про зміни у порядку денному Загальних Зборів.

10.15. Загальні Збори проводяться на території України, в межах населеного пункту за місцезнаходженням Банку.

10.16. Порядок проведення Загальних Зборів визначається самими Загальними Зборами з дотриманням вимог, встановлених цим Статутом та чинним законодавством. Головує на Загальних Зборах Голова Наглядової Ради чи інша особа, уповноважена на це Наглядовою Радою.

10.17. Наглядова Рада або акціонери, які ініціювали скликання Загальних Зборів в порядку, передбаченому цим Статутом, призначає секретаря Загальних Зборів та реєстраційну комісію для реєстрації акціонерів на Загальних Зборах. Голова реєстраційної комісії обирається простою більшістю голосів її членів до початку проведення реєстрації акціонерів. Повноваження реєстраційної комісії за договором можуть передаватися реєстратору або депозитарію Банку.

10.18. Реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних Зборах, складеного відповідно до законодавства про депозитарну систему України, із зазначенням кількості голосів кожного акціонера. Реєстраційна комісія має право відмовити в реєстрації акціонеру (його представнику) лише у разі відсутності в акціонера (його представника) документів, які ідентифікують особу акціонера (його представника), а у разі участі представника акціонера - також документів, що підтверджують повноваження представника на участь у Загальних Зборах акціонерів, та надати йому письмове мотивоване рішення про це. Також це рішення додається до протоколу Загальних Зборів. Незареєстрований акціонер не має права участі у Загальних Зборах. Перелік акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних Зборах, додається до протоколу Загальних Зборів.

10.19. До початку реєстрації акціонерів акціонери (акціонер), які на дату складання переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних Зборах та сукупно є власниками 10 і більше відсотків акцій, а також Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку можуть призначити своїх представників для нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням Загальних Зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків. Про призначення таких представників Банк повідомляється письмово до початку реєстрації акціонерів. Посадові особи повинні забезпечити вільний доступ таких представників до нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням Загальних Зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків.

10.20. Хід Загальних Зборів може фіксуватися технічними засобами, відповідні записи яких додаються до протоколу Загальних Зборів.

10.21. Наявність кворуму Загальних Зборів визначається реєстраційною комісією на момент закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних Зборах. Загальні Збори мають кворум за умови реєстрації для участі у них акціонерів, які сукупно є власниками не менше як 50 відсотків голосуючих акцій.

10.22. Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, крім проведення кумулятивного голосування. Акціонер не може бути позбавлений права голосу, крім випадків, встановлених законодавством України. Рішення Загальних Зборів приймаються простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних Зборах, крім випадків, встановлених законодавством України та цим Статутом.

10.23. Обраними до складу органу Банку вважаються кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами.

10.24. Рішення Загальних Зборів з питань, передбачених п.п. 10.3.2. – 10.3.5, 10.3.7., 10.3.22. цього Статуту приймаються більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних Зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

10.25. Загальні Збори не можуть приймати рішення з питань, не включених до порядку денного. На Загальних Зборах голосування проводиться з усіх питань порядку денного.

10.26. Голосування з питань порядку денного проводиться з використанням бюлетенів для голосування. Єдино вірна форма і текст бюлетеня для голосування затверджується Наглядною Радою не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних Зборів, щодо обрання кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення Загальних Зборів або акціонерами у випадку, передбаченому цим Статутом.

Бюлетень для голосування (крім кумулятивного голосування) повинен містити:
повне найменування Банку;
дату і час проведення Загальних Зборів;

питання, винесене на голосування, та проект (проекти) рішення з цього питання; варіанти голосування за кожний проект рішення (написи "за", "проти", "утримався");

застереження про те, що бюлетень має бути підписаний акціонером (представником акціонера) і в разі відсутності такого підпису вважається недійсним;

зазначення кількості голосів, що належать кожному акціонеру.

У разі проведення голосування з питань обрання Членів Наглядової Ради або Ревізійної Комісії Банку бюлетень для голосування повинен містити прізвище, ім'я та по батькові кандидата (кандидатів).

Бюлетень для кумулятивного голосування повинен містити:

повне найменування Банку;

дату і час проведення Загальних Зборів;

перелік кандидатів у члени органу Банку із зазначенням інформації про них відповідно до вимог, встановлених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

місце для зазначення акціонером (представником акціонера) кількості голосів, яку він віддає за кожного кандидата;

застереження про те, що бюлетень має бути підписаний акціонером (представником акціонера) і в разі відсутності такого підпису вважається недійсним;

зазначення кількості голосів, що належать кожному акціонеру.

Кумулятивне голосування з питання обрання членів органу Банку проводиться тільки з використанням бюлетенів для голосування.

10.27. Лічильна комісія обирається Загальними Зборами Акціонерів, та надає роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування. В разі, якщо кількість акціонерів Банку перевищує 100 осіб, кількісний склад лічильної комісії не може бути меншим ніж три особи. До складу лічильної комісії не можуть включатися особи, які входять або є кандидатами до складу органів Банку. Повноваження лічильної комісії можуть передаватися реєстратору, зберігачу або депозитарію Банку за договором.

10.28. За підсумками голосування складається протокол, що підписується всіма членами лічильної комісії (представником реєстратора, зберігача або депозитарію). Рішення Загальних Зборів вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування та оголошується на Загальних Зборах. Після закриття Загальних Зборів підсумки голосування доводяться до відома акціонерів протягом 10 робочих днів з використанням поштових засобів зв'язку або особисто. Протокол про підсумки голосування додається до протоколу Загальних Зборів. Після складення протоколу про підсумки голосування бюлетені для голосування опечатуються лічильною комісією (представником реєстратора, зберігача, депозитарію) та зберігаються у Банку протягом строку його діяльності, але не більше чотирьох років.

10.29. Протокол Загальних Зборів складається протягом 10 днів з моменту закриття Загальних Зборів та підписується головою і секретарем Загальних зборів. До протоколу Загальних Зборів заносяться відомості про:

- Дату, час і місце проведення Загальних Зборів;
- Дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних Зборах;
- Загальну кількість осіб, включених до переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних Зборах;
- Загальну кількість голосів акціонерів – власників голосуючих акцій Банку, які зареєструвалися для участі у Загальних Зборах;
- Кворум Загальних Зборів;
- Головуючого та секретаря Загальних Зборів;
- Склад лічильної комісії;
- Порядок денний Загальних Зборів;
- Основні тези виступів;
- Порядок голосування на Загальних Зборах бюлетенями;
- Підсумки голосування із зазначенням результатів голосування з кожного питання порядку денного Загальних Зборів та рішення, прийняті Загальними Зборами.

Протокол Загальних Зборів, підписаний головою та секретарем Загальних Зборів, підшивається, скріплюється печаткою Банку та підписом Голови (Виконуючого обов'язки Голови) Правління.

10.30. Питання про скликання позачергових Загальних Зборів вирішується Наглядовою Радою з власної ініціативи або протягом 10 днів з моменту отримання вимоги:

- Правління в разі порушення провадження про визнання Банку банкрутом, неплатоспроможності Банку або необхідності вчинення значного правочину (за наявності цієї підстави Наглядова Рада направляє відповідне подання до Загальних Зборів);
- акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків акцій Банку;
- Ревізійної Комісії;
- в інших випадках відповідно до законодавства та цього Статуту.

Вимога про скликання позачергових Загальних Зборів подається в письмовій формі Правлінню із зазначенням органу або прізвищ (найменувань) акціонерів, які вимагають скликання позачергових Загальних Зборів, підстав для такого скликання та порядку денного. Вимога акціонерів повинна містити інформацію про кількість належних їм акцій та бути підписаною всіма акціонерами, які її подають.

10.31. Рішення про відмову у скликанні позачергових Загальних Зборів може бути прийнято у разі:

- якщо акціонери на дату подання вимоги не є власниками достатньої кількості акцій;

- надання не повних даних у вимозі про скликання позачергових Загальних Зборів.

Рішення про скликання або вмотивоване рішення про відмову у скликанні позачергових Загальних Зборів надається ініціатору такого скликання протягом трьох днів з моменту прийняття рішення (в разі отримання вимоги про проведення позачергових Загальних Зборів таке рішення надсилається таким акціонерам шляхом надсилання поштового повідомлення).

Рішення Наглядової Ради про відмову у скликанні позачергових Загальних Зборів може бути оскаржено акціонерами до суду.

10.32. В разі прийняття рішення про скликання, позачергові Загальні Збори мають бути проведені протягом 45 днів з дати отримання Банком вимоги про їх скликання в порядку, передбаченому розділом 10 цього Статуту.

10.33. Якщо цього вимагають інтереси Банку, Наглядова Рада має право прийняти рішення про скликання позачергових Загальних Зборів з письмовим повідомленням акціонерів та проведення позачергових Загальних Зборів у порядку відповідно до цього Статуту не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення з позбавленням акціонерів права вносити пропозиції до порядку денного (за виключенням випадку, коли порядок денний позачергових Загальних Зборів включає питання про обрання Членів Наглядової Ради).

10.34. У разі, якщо протягом строку, встановленого цим Статутом, Наглядова Рада на прийняла рішення про скликання позачергових Загальних Зборів, такі збори можуть бути скликані акціонерами, які цього вимагають.

10.35. У випадках, якщо кількість акціонерів Банку не перевищує 25 осіб, допускається прийняття рішення методом опитування. У такому разі проект рішення або питання для голосування надсилається акціонерам - власникам голосуючих акцій, які повинні протягом п'яти календарних днів з дати одержання відповідного проекту рішення або питання для голосування в письмовій формі сповістити щодо нього свою думку. Протягом 10 днів з дати одержання повідомлення від останнього акціонера - власника голосуючих акцій всі акціонери - власники голосуючих акцій повинні бути в письмовій формі проінформовані Головою Зборів про прийняте рішення. Рішення вважається прийнятим у разі, якщо за нього проголосували всі акціонери - власники голосуючих акцій.

10.36. Представником акціонера – фізичної чи юридичної особи на Загальних Зборах може бути інша фізична особа або уповноважена особа юридичної особи, а представником акціонера – держави – Кабінет Міністрів України або уповноважені ним органи. Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах повинна бути посвідчена згідно з чинним законодавством України. Про призначення представника акціонер зобов'язаний повідомити Правління до початку реєстрації

акціонерів для участі у Загальних Зборах. Акціонер має право у будь-який момент до закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних Зборах замінити свого представника, повідомивши про це Правління.

У разі, якщо для участі у Загальних Зборах з'явилося кілька представників акціонера, реєструється той представник, довіреність якому видана пізніше.

11. Наглядова Рада Банку

11.1. Наглядова Рада Банку представляє інтереси акціонерів у перерві між проведенням Загальних Зборів Акціонерів і в межах компетенції, визначеної цим Статутом, законодавством України здійснює захист інтересів акціонерів, вкладників та інших кредиторів Банку.

Члени Наглядової Ради обираються Загальними Зборами Акціонерів з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність: акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів.

Член Наглядової Ради здійснює свої повноваження на підставі договору з Банком, дія якого припиняється у разі припинення повноважень Члена Наглядової Ради. Від імені Банку договір підписує особа, уповноважена на те Загальними Зборами.

Члени Наглядової Ради не можуть входити до складу Правління, Ревізійної Комісії Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору.

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

11.2. До компетенції Наглядової Ради належить:

11.2.1. затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними Зборами Акціонерів Банку;

11.2.2. затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;

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

11.2.4. забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю банку та контролю за її ефективністю;

11.2.5. контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;

11.2.6. затвердження плану відновлення діяльності Банку;

11.2.7. визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

11.2.8. визначення кредитної політики Банку;

11.2.9. визначення організаційної структури банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту;

11.2.10. затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;

11.2.11. обрання та припинення повноважень Голови (Виконуючого обов'язки Голови), Заступників Голови та Членів Правління Банку, голови та членів інших органів Банку, призначення та звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту;

11.2.12. відсторонення від виконання повноважень Голови (Виконуючого обов'язки Голови), Заступників Голови чи Членів Правління Банку та обрання особи (осіб), яка тимчасово здійснюватиме повноваження;

11.2.13. затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з Головою (Виконуючим обов'язки Голови), Заступниками Голови та Членами Правління банку та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;

11.2.14. здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;

11.2.15. визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;

11.2.16. визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;

11.2.17. розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним Зборам Акціонерів для прийняття рішення щодо нього;

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

11.2.19. прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення, тимчасового припинення (призупинення) та ліквідації відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;

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

11.2.21. скликання чергових та позачергових Загальних Зборів Акціонерів Банку, підготовка порядку денного Загальних Зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних Зборів та мають право на участь у Загальних Зборах в порядку, передбаченому чинним законодавством, обрання секретаря Загальних Зборів у порядку, передбаченому цим Статутом;

11.2.22. повідомлення про проведення Загальних Зборів Акціонерів Банку відповідно до законодавства;

11.2.23. прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій, на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;

11.2.24. прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій, на суму, що не перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;

11.2.25. прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;

11.2.26. вирішення питань про участь Банку у групах та об'єднаннях;

11.2.27. прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

11.2.28. здійснення подання до Загальних Зборів щодо вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить більше 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної звітності Банку;

11.2.29. прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;

11.2.30. надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій у відповідності з законодавством України;

11.2.31. затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;

11.2.32. затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства";

11.2.33. обрання реєстраційної комісії під час проведення Загальних Зборів Акціонерів;

11.2.34. визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строку їх виплати відповідно до законодавства України;

11.2.35. вирішення питань в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку у відповідності з цим Статутом;

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

11.2.37. прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

11.2.38. прийняття рішення щодо списання безнадійної заборгованості за кредитами, цінними паперами та дебіторами (пов'язаної з кредитною та інвестиційною діяльністю Банку);

11.2.39. прийняття рішення щодо списання безнадійної заборгованості, не пов'язаної з кредитною та інвестиційною діяльністю Банку;

11.2.40. здійснення інших повноважень відповідно до Статуту та чинного законодавства.

Повноваження, визначені пп. 11.2.1-11.2.38 належать до виключної компетенції Наглядової Ради.

Повноваження, визначені пп. 11.2.39-11.2.40 належать до компетенції Наглядової Ради та можуть бути делеговані за рішенням Наглядової Ради Правлінню Банку в межах, визначених відповідним рішенням Наглядової Ради.

Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової Ради, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних Зборів, за винятками, передбаченими законодавством України. Посадові особи органів Банку забезпечують Членам Наглядової Ради Банку доступ до інформації про діяльність Банку.

11.3. Наглядова Рада Банку обирається Загальними Зборами Акціонерів шляхом кумулятивного голосування з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів строком на три роки. Порядок діяльності представника акціонера у Наглядовій Раді визначається самим акціонером.

11.4. Голова Наглядової Ради Банку обирається Загальними Зборами Акціонерів Банку строком на три роки. У разі неможливості виконання Головою Наглядової Ради своїх повноважень його повноваження здійснює один з Членів Наглядової Ради за її рішенням.

11.5. Кількість Членів Наглядової Ради Банку становить не менше п'яти і не більше дев'яти осіб.

11.6. Засідання Наглядової Ради Банку скликаються її Головою не менше одного разу на квартал або на вимогу Члена Наглядової Ради, Ревізійної Комісії, Правління. На вимогу Наглядової Ради на засіданні можуть бути присутні Члени Правління Банку. Голова Правління Банку має право брати участь у засіданнях Наглядової Ради Банку з правом дорадчого голосу.

11.7. Засідання Наглядової Ради Банку вважається правомочним, якщо на ньому були присутні Члени Наглядової Ради Банку в кількості половини плюс один. У разі дострокового припинення повноважень одного чи кількох Членів Наглядової Ради і до обрання всього складу Наглядової Ради засідання Наглядової Ради є правомочними для вирішення питань відповідно до її компетенції за умови, що кількість Членів Наглядової Ради, повноваження яких є чинними, становить більше половини її складу. У випадку, якщо при голосуванні голоси розділилися порівну, прийнятим є рішення, за яке проголосував Голова Наглядової Ради Банку.

11.8. Рішення Наглядової Ради Банку стосовно обрання та відкликання Голови (Виконуючого обов'язки Голови) Правління Банку приймається 3/4 голосів усіх обраних Членів Наглядової Ради Банку, рішення по решті питань приймаються

простою більшістю голосів присутніх на засіданні Членів Наглядової Ради Банку. Кожен Член Наглядової Ради Банку має один голос.

11.9. Рішення Наглядової Ради Банку оформлюються протоколом протягом п'яти днів після проведення засідання. Протоколи засідань Наглядової Ради Банку підписуються Головою Наглядової Ради Банку та секретарем.

11.10. Наглядова Рада Банку проводить свою діяльність у відповідності до чинного законодавства та Положення про Наглядову Раду Банку, що затверджується Загальними Зборами Акціонерів та Регламенту Наглядової Ради, що затверджується Наглядовою Радою.

12. Правління Банку

12.1. Правління Банку є виконавчим органом Банку, здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних Зборів Акціонерів і Наглядової Ради Банку.

Правління Банку діє від імені Банку в межах, що передбачаються цим Статутом, чинним законодавством України, Положенням про Правління Банку, затвердженим Загальними Зборами Акціонерів Банку, а також контрактом, що укладається з кожним Членом Правління. Від імені Банку контракт підписує Голова Наглядової Ради чи інша особа, уповноважена на те Наглядовою Радою.

Правління Банку підзвітне Загальним Зборам Акціонерів та Наглядовій Раді Банку.

12.2. Правління Банку вирішує всі питання, пов'язані із діяльністю Банку, окрім питань, які у відповідності до цього Статуту та чинного законодавства України віднесені до компетенції Загальних Зборів Акціонерів або Наглядової Ради Банку.

12.3. До Правління Банку входять мінімум три особи. Правління банку складається із Голови Правління (Виконуючого обов'язки Голови Правління) Банку, Заступників Голови Правління, інших Членів Правління Банку. Голова Правління (Виконуючий обов'язки Голови Правління), Заступники Голови Правління Банку та Члени Правління Банку не можуть входити до складу Наглядової Ради або Ревізійної Комісії Банку.

12.4. До компетенції Правління Банку відноситься:

12.4.1. організація виконання рішень Загальних Зборів Акціонерів та Наглядової Ради Банку;

12.4.2. управління та контроль діяльності структурних підрозділів та відділів Банку, формування визначеної Наглядовою Радою Банку організаційної структури Банку;

12.4.3. прийняття рішень з питань пов'язаних із операціями Банку, з укладенням договорів з іншими банками, клієнтами, обліком та звітністю в частині затвердження типових договорів, відповідних внутрішніх положень та продуктів Банку;

12.4.4. забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою Радою проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

12.4.5. реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

12.4.6. визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку, розгляд та затвердження звітів (крім річних) про роботу структурних підрозділів Банку, крім тих, розгляд яких віднесений до компетенції інших органів Банку;

12.4.7. відповідно до чинного законодавства визначення об'єму інформації, що має особливий режим доступу;

12.4.8. після прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку протягом 30 днів письмово повідомити кожного кредитора, вимоги якого до Банку не забезпечені заставою, гарантією чи порукою, про таке рішення;

12.4.9. надання пропозиції Наглядовій Раді Банку щодо проведення чергових та позачергових Загальних Зборів Акціонерів та внесення пропозицій до порядку денного;

12.4.10. в порядку, передбаченому цим Статутом, вимога скликання позачергових Загальних Зборів Акціонерів у разі порушення провадження справи про визнання Банку банкрутом, неплатоспроможності Банку або необхідності вчинення значного правочину;

12.4.11. вимагати скликання засідання Наглядової Ради;

12.4.12. забезпечення Членам Ревізійної Комісії Банку доступ до інформації в межах, передбачених положенням про Ревізійну Комісію Банку;

12.4.13. реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядової Ради Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки контролю та моніторингу ризиків;

12.4.14. вирішення питання підбору, підготовки та перепідготовки кадрів;

12.4.15. розгляд матеріалів ревізій, перевірок Банку та прийняття рішення по них;

12.4.16. підготовка та затвердження до випуску річного звіту і балансу Банку;

12.4.17. визначення умов оплати праці та матеріального стимулювання працівників (крім Членів Правління Банку);

12.4.18. надання пропозиції Наглядовій Раді Банку про прийняття рішень щодо створення, реорганізації Банку;

12.4.19. встановлення розмірів процентних ставок по активних та пасивних операціях Банку, а також розмірів комісійних винагород за послуги, які надаються Банком;

12.4.20. надання Членам Наглядової Ради протягом п'яти днів з моменту отримання відомостей про можливість учинення правочину, щодо якого є заінтересованість,

інформацію стосовно правочинів, у вчиненні яких Банку заінтересований, зокрема про:

- 1) предмет правочину;
- 2) вартість одиниці товару або послуг, якщо вона передбачена правочином;
- 3) загальну суму правочину щодо придбання, відчуження або можливості відчуження майна, в виконання робіт, надання або отримання послуг;
- 4) особу, яка має заінтересованість у вчиненні такого правочину.

12.4.21. визначення системи діловодства в Банку, в тому числі загальних умов та порядку підписання договорів, укладених Банком, грошово-розрахункових документів та кореспонденції;

12.4.22. розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів банку згідно із стратегією розвитку Банку;

12.4.23. забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;

12.4.24. інформування Наглядової Ради про показники діяльності банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;

12.4.25. створення кредитних або інших комітетів для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками Банку;

12.4.26. розгляд та вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних Зборів та Наглядової Ради.

12.5. Засідання Правління Банку проводяться за необхідності, але не рідше ніж один раз на місяць. Кожен Член Правління має право вимагати проведення позачергового засідання Правління та вносити питання до порядку денного Правління.

Рішення Правління Банку оформлюється протоколом, який підписують Голова Правління (Виконуючий обов'язки Голови Правління), Заступники Голови Правління, Члени Правління та секретар.

Члени Наглядової Ради мають право бути присутніми на засіданнях Правління Банку. Інші особи можуть бути присутніми на засіданні Правління за запрошенням Голови Правління (Виконуючого обов'язки Голови Правління), Заступника Голови Правління або Члена Правління.

Засідання Правління Банку вважається правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини Членів Правління Банку. Рішення Правління Банку затверджуються простою більшістю голосів присутніх на засіданні Правління, за виключенням прийняття рішення в робочому порядку. У випадку прийняття рішення в робочому порядку за нього повинні проголосувати всі Члени Правління.

12.6. У разі незгоди з прийнятим на Зборах Правління рішенням Голова Правління (Виконуючий обов'язки Голови Правління) Банку має право призупинити виконання такого рішення та передати його на вирішення до Наглядової Ради Банку.

У випадку незгоди з рішенням Правління Банку, Член Правління може сповістити свою окрему думку Наглядовій Раді Банку або Загальним Зборам Акціонерів.

Організаційні та процедурні питання діяльності Правління Банку, порядок організації та проведення засідань Правління Банку, порядок прийняття рішень та їх оформлення визначається Регламентом Правління Банку, що затверджується Правлінням Банку.

12.7. Голова Правління (Виконуючий обов'язки Голови Правління) призначається Наглядовою Радою Банку на три роки та є посадовою особою Банку.

Голова Правління та головний бухгалтер заступають на посаду після отримання письмового погодження Національного банку України. Члени Правління Банку призначаються Наглядовою Радою Банку строком на три роки.

Голова, Члени Правління Банку та головний бухгалтер Банку не можуть займати посади в інших юридичних особах (крім дочірніх підприємств, банківських спілок та асоціацій).

12.8. Голова Правління (Виконуючий обов'язки Голови Правління) Банку керує роботою Правління Банку та має право представляти інтереси Банку без довіреності. Голова Правління не може очолювати структурні підрозділи Банку.

12.9. До компетенції Голови Правління (Виконуючого обов'язки Голови Правління) Банку належить:

12.9.1. скликати та головувати на засіданнях Правління Банку;

12.9.2. видавати накази та інші акти з питань діяльності Банку, які є обов'язковими до виконання всіма співробітниками Банку, за винятком тих, видання яких віднесене до компетенції інших органів Банку;

12.9.3. укладати від імені Банку правочини (угоди), договори (контракти);

12.9.4. затверджувати внутрішні документи Банку, які регулюють діяльність структурних підрозділів Банку, визначають компетенцію таких структурних підрозділів та вирішують інші питання щодо організаційної структури Банку, окрім тих, затвердження який цим Статутом та іншими внутрішніми документами Банку віднесено до компетенції Загальних Зборів та Наглядової Ради Банку;

12.9.5. затверджувати штатний розклад;

12.9.6. організувати ведення протоколів засідань Правління Банку та контролювати виконання рішень Правління Банку;

12.9.7. здійснювати найм та звільнення працівників Банку, визначати умови оплати праці працівників апарату Банку, та керівників філій та представництв Банку, визначати умови преміювання та накладення дисциплінарних стягнень;

12.9.8. видавати та підписувати довіреності на право представлення інтересів Банку перед третіми особами;

12.9.9. здійснювати інші повноваження від імені Банку.

12.10. У разі неможливості виконання Головою (Виконуючим обов'язки Голови) Правління Банку своїх повноважень його повноваження здійснює Заступник Голови Правління або один із Членів Правління Банку на підставі відповідного наказу Голови (Виконуючого обов'язки Голови) Правління Банку.

13. Ревізійна Комісія Банку. Ревізія та перевірка діяльності Банку

13.1. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку здійснюється Ревізійною Комісією Банку.

Ревізійна Комісія:

13.1.1. контролює дотримання Банком законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;

13.1.2. розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним Зборам Акціонерів;

13.1.3. вносить на Загальні Збори Акціонерів або Наглядовій Раді Банку пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної Комісії, які стосуються фінансової безпеки та стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів.

Ревізійна Комісія обирається Загальними Зборами Акціонерів Банку шляхом кумулятивного голосування з числа акціонерів або їх представників у кількості 3 осіб строком на три роки. Ревізійна Комісія підзвітна Загальним Зборам Акціонерів Банку.

Членами Ревізійної Комісії не можуть бути особи, які є працівниками Банку та/або членами інших органів Банку. Члени Ревізійної Комісії не можуть входити до складу лічильної комісії Банку.

Голова Ревізійної Комісії обирається Загальними Зборами Акціонерів Банку з числа Членів Ревізійної Комісії. Голова Ревізійної Комісії організує її роботу, скликає засідання Ревізійної Комісії та головує на них, затверджує порядок денний засідань, організовує ведення протоколів засідань Ревізійної Комісії, доповідає про результати проведених Ревізійною Комісією ревізій та перевірок Загальним Зборам та Наглядовій Раді Банку, підтримує постійні контакти із іншими органами та посадовими особами Банку.

13.2. Ревізійна Комісія здійснює свої повноваження у відповідності з Положенням про Ревізійну комісію, що затверджується Загальними Зборами Акціонерів.

13.3. Ревізійна Комісія має право вносити пропозиції до порядку денного Загальних Зборів та вимагати скликання позачергових Загальних Зборів. Члени Ревізійної Комісії мають право бути присутніми на Загальних Зборах, на засіданнях Наглядової Ради та

Правління Банку та брати участь в обговоренні питань порядку денного з правом дорадчого голосу.

13.4. Ревізійна Комісія проводить перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року. Правління Банку забезпечує Членам Ревізійної Комісії доступ до інформації в межах, передбачених Положенням про Ревізійну Комісію.

13.5. За підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року Ревізійна Комісія готує висновок, у якому міститься інформація про підтвердження достовірності та повноти даних фінансової звітності за відповідний період та факти порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку проведення бухгалтерського обліку та подання звітності.

13.6. Ревізійна Комісія здійснює перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за дорученням Загальних Зборів Акціонерів, Наглядової Ради Банку або на вимогу акціонера (акціонерів), які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосів. Посадові особи Банку (включаючи Членів Правління) зобов'язані надавати Ревізійній Комісії усі необхідні матеріали, бухгалтерські та інші документи та особисті пояснення. Правління Банку зобов'язане надавати Ревізійній Комісії проекти річних звітів та балансів Банку.

13.7. Ревізійна Комісія має право залучати до ревізій та перевірок зовнішніх та внутрішніх експертів і аудиторів.

13.8. Ревізійна Комісія доповідає про результати ревізій та перевірок Загальним Зборам Акціонерів чи Наглядовій Раді Банку. Ревізійна Комісія готує висновки до звітів і балансів Банку. Без висновку ревізійної комісії Загальні Збори Акціонерів не мають права затверджувати фінансовий звіт Банку.

13.9. Засідання Ревізійної Комісії проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на рік.

13.10. Позачергові засідання Ревізійної Комісії можуть скликатися Наглядовою Радою Банку чи за ініціативою акціонерів, які володіють більше ніж 10 відсотками голосів.

13.11. Рішення Ревізійної Комісії приймається більшістю голосів її Членів.

13.12. У Банку діє підрозділ внутрішнього аудиту, який є незалежним структурним підрозділом Банку та складовою системи внутрішнього контролю Банку. Підрозділ внутрішнього аудиту, підпорядковується Наглядовій Раді, звітує перед нею та діє на підставі положення, яке затверджується Наглядовою Радою.

13.13. Підрозділ внутрішнього аудиту виконує такі функції:

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

- 13.13.2. перевіряє процес оцінки достатності капіталу з урахуванням ризиків Банку;
- 13.13.3. здійснює моніторинг дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства нормативно-правових актів Національного банку України та інших уповноважених органів, та рішень органів управління Банку та вимог внутрішніх положень Банку;
- 13.13.4. оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;
- 13.13.5. перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності;
- 13.13.6. перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;
- 13.13.7. перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;
- 13.13.8. виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку і виникнення конфлікту інтересів у Банку;
- 13.13.9. перевіряє достовірність та вчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю банку;;
- 13.13.10. інші функції, пов'язані з наглядом за діяльністю Банку.
- 13.14. Підрозділ внутрішнього аудиту проводить оцінку видів діяльності Банку, виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг).
- 13.15. Підрозділ внутрішнього аудиту за результатами проведених перевірок готує та подає Наглядовій Раді Банку звіти і пропозиції щодо усунення виявлених порушень.
- 13.16. Працівники підрозділу 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 та афілійованих компаній Банку, право на доступ до системи автоматизації банківських операцій та на отримання письмових пояснень від керівників і працівників Банку з питань, що виникають під час проведення перевірки та за її результатами.
- 13.17. Кандидатура керівника підрозділу внутрішнього аудиту, а також рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту не з його ініціативи погоджується з Національним банком України. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту не може займати посади в інших банках.
- 13.18. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової Ради Банку.
- 13.19. Підрозділ внутрішнього аудиту не несе відповідальності і не має владних повноважень щодо операцій, за якими він здійснює аудит.
- 13.20. Підрозділ внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Наглядовій Раді Банку щодо питань, віднесених до

його компетенції цим Статутом та Законом України "Про банки і банківську діяльність".

13.21. Працівники підрозділу внутрішнього аудиту при призначенні на посаду дають письмове зобов'язання про нерозголошення інформації щодо діяльності Банку та збереження банківської таємниці відповідно до вимог глави 10 Закону України "Про банки і банківську діяльність".

14. Бухгалтерський облік, звітність та аудит

14.1. Банк організовує бухгалтерський облік відповідно до внутрішньої облікової політики, розробленої на підставі правил, встановлених Національним банком України відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Бухгалтерський облік забезпечує своєчасне та повне відображення всіх банківських операцій та надання користувачам достовірної інформації про стан активів і зобов'язань, результати фінансової діяльності та їх зміни.

У фінансових звітах Банку відображаються результати його діяльності за звітний період.

14.2. Банк надає Національному банку України фінансову та статистичну звітність щодо роботи банку, його операцій, ліквідності, платоспроможності, прибутковості, а також інформацію афілійованих осіб банку з метою оцінки фінансового стану банку. На вимогу Національного банку України, Банк подає консолідовану та субконсолідовану звітність.

14.3. Фінансовим роком банку вважається календарний рік, який починається 1 січня.

14.4. Банк протягом місяця, наступного за звітним періодом, розповсюджує на веб-сайті банку, а також розміщує у приміщеннях банку, до яких мають доступ клієнти, у тому числі вкладники, квартальний баланс, звіт про фінансові результати банку та примітки до звітів, перелік яких визначається Національним банком України.

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

14.6. Зовнішнього аудитора визначає Наглядова Рада Банку. Аудиторський звіт (висновок) зовнішнього аудитора за наслідками розгляду річного звіту затверджується на Загальних Зборах Акціонерів Банку.

Право на проведення аудиторської перевірки Банку має аудиторська фірма, внесена до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків (далі - Реєстр аудиторських фірм), що ведеться Національним банком України.

Проведення аудиторської перевірки Банку не може здійснювати афілійована особа Банку, афілійована особа посадової особи Банку а також особа, яка надає консультаційні послуги Банку.

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

14.7. Аудиторська перевірка діяльності Банку також може бути проведена на вимогу акціонера (акціонерів), який є власником більше ніж 10 відсотків акцій Банку, але не частіше ніж два рази на календарний рік. У такому разі акціонер самостійно укладає з визначеною ним аудиторською фірмою договір про проведення аудиторської перевірки фінансово-господарської діяльності Банку, в якому зазначається обсяг перевірки.

14.8. Правління Банку зобов'язане протягом 10 днів з дати отримання вимоги акціонера про таку перевірку забезпечити аудиторській фірмі можливість проведення перевірки. У зазначений строк Правління Банку має надати акціонеру відповідь з інформацією щодо дати початку аудиторської перевірки.

15. Запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення

15.1. Банк у відповідності до вимог законодавства виконує завдання, обов'язки та реалізує права суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

15.2. Банк розробляє, впроваджує та постійно оновлює документи з питань фінансового моніторингу з урахуванням вимог законодавства України про запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

15.3. Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу Банку призначається рішенням Наглядової Ради Банку, є Членом Правління Банку. Кандидатура відповідного працівника погоджується з Національним банком України.

16. Банківська таємниця, забезпечення інтересів клієнтів

16.1. Інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відомою банку у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним чи третім особам при наданні послуг банку, є банківською таємницею.

16.2. Банківською таємницею є:

16.2.1. відомості про банківські рахунки клієнтів, у тому числі кореспондентські рахунки банків у Національному банку України;

16.2.2. операції, які були проведені на користь чи за дорученням клієнта, здійснені ним угоди;

16.2.3. фінансово-економічний стан клієнтів;

16.2.4. системи охорони банку та клієнтів;

16.2.5. інформація про організаційно-правову структуру юридичної особи - клієнта, її керівників, напрями діяльності;

16.2.6. відомості стосовно комерційної діяльності клієнтів чи комерційної таємниці, будь-якого проекту, винаходів, зразків продукції та інша комерційна інформація;

16.2.7. інформація щодо звітності по окремому банку, за винятком тієї, що підлягає опублікуванню;

16.2.8. коди, що використовуються банками для захисту інформації.

16.3. Банк, його представники, службовці, посадові особи та акціонери зобов'язані зберігати банківську таємницю та не розкривати будь-якій третій особі конфіденційну інформацію стосовно діяльності Банку та його клієнтів, окрім випадків, передбачених чинним законодавством України.

16.4. Банк забезпечує захист банківської інформації, коштів та майна шляхом створення відповідних систем захисту, служб охорони у відповідності до законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

16.5. Банк розкриває банківську таємницю лише у порядку і випадках передбачених Законом України "Про банки і банківську діяльність".

16.6. На грошові кошти та інше майно клієнтів, що знаходяться в Банку, арешт може бути накладений і стягнення може бути звернено тільки у порядку та на підставах, передбачених чинним законодавством України.

17. Розкриття Банком інформації

17.1. Банк зобов'язаний розкривати інформацію відповідно до законів України.

17.2. Банк забезпечує кожному акціонеру доступ до документів відповідно до чинного законодавства, крім документів бухгалтерського обліку, які не стосуються значних правочинів та правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість, а також окрім інформації, яка не підлягає оприлюдненню згідно з рішеннями Правління Банку.

17.3. Характер інформації, яка не підлягає оприлюдненню, визначається Правлінням Банку з урахуванням вимог чинного законодавства України.

17.4. Банк гарантує таємницю по операціях, рахунках та вкладах своїх клієнтів і кореспондентів. Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, яка містить

банківську таємницю, розкривається Банком у відповідності до чинного законодавства України.

17.5. Акціонери, посадові особи та працівники Банку повинні дотримуватись конфіденційного характеру такої інформації та вживати всіх можливих заходів для захисту цієї інформації. Ці зобов'язання продовжують діяти після того, як особа перестає бути акціонером (працівником) Банку.

18. Внесення змін до Статуту Банку

18.1. Рішення про внесення змін до Статуту Банку приймається Загальними Зборами Акціонерів більшістю в три чверті голосів акціонерів, які беруть участь у Загальних Зборах Акціонерів.

18.2. Зміни, що вносяться до Статуту Банку, повинні бути подані до Національного банку України для їх погодження, в порядку встановленому чинним законодавством України.

18.3. Рішення про внесення змін до Статуту Банку набуває чинності після державної реєстрації, відповідно до вимог чинного законодавства України.

19. Припинення Банку

19.1. Припинення Банку відбувається шляхом його злиття, приєднання, поділу або ліквідації, із дотриманням вимог чинного законодавства України.

У разі реорганізації Банку шляхом перетворення до таких правовідносин не застосовуються норми законодавства щодо припинення юридичної особи.

При реорганізації Банку вся сукупність прав та обов'язків Банку переходить до його правонаступників.

19.2. Реорганізація або ліквідація Банку здійснюється згідно до вимог Цивільного кодексу України, Законів України "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства", нормативно-правових актів Національного банку України.

19.3. В разі злиття, приєднання, поділу, виділу Наглядова Рада Банку розробляє умови договору про злиття (приєднання) або план поділу (виділу) у відповідності з Законом України "Про акціонерні товариства".

19.4. Протягом 30 днів з дати прийняття Загальними Зборами рішення про припинення Банку шляхом поділу, а також про виділ, а в разі припинення шляхом злиття або приєднання - з дати прийняття відповідного рішення Загальними Зборами останнього з акціонерних товариств, що беруть участь у злитті або приєднанні, Банк зобов'язаний письмово повідомити про це кредиторів і опублікувати в офіційному друкованому органі повідомлення про ухвалене рішення. Банк зобов'язаний також повідомити про прийняття такого рішення кожному фондову біржу, на якій він пройшов процедуру лістингу.

19.5. Кредитор, вимоги якого до Банку, діяльність якого припиняється внаслідок злиття, приєднання, поділу, або з якого здійснюється виділ, не забезпечені договорами застави чи поруки, протягом 20 днів після надіслання йому повідомлення про припинення Банку може звернутися з письмовою вимогою про здійснення на вибір Банку дій з забезпечення виконання зобов'язань у відповідності із Законом України "Про акціонерні товариства".

19.6. Банк може бути ліквідований:

19.6.1. за рішенням акціонерів Банку;

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

Ліквідація Банку з ініціативи акціонерів здійснюється в порядку, передбаченому законодавством України про акціонерні товариства, із урахуванням особливостей, передбачених Законом України "Про банки і банківську діяльність" та за згодою Національного банку України.

Ліквідація Банку з ініціативи Національного банку України здійснюється відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність" та нормативно-правових актів України.

Після ліквідації Банку документи Банку передаються на зберігання до архіву Головного управління Національного банку України по м. Києву і Київській області.

Момент, з якого Банк вважається ліквідованим, визначається чинним законодавством України.

Голова Правління _____

С.В. Наумов