

ПОГОДЖЕНО:

**Управління Національного
банку України в
Дніпропетровській області
«_____» _____ 2009 року**

В.о.начальника Управління

_____ **О.А.Рогожа**

**СТАТУТ
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«АКТАБАНК»
(нова редакція)
(код ЄДРПОУ 35863708),
zareєстрованого 22.04.2008р.,
номер запису 12241020000042386**

**Затверджено:
Загальними зборами акціонерів
Протокол № 3 від 13 липня 2009р.**

Голова Загальних зборів акціонерів

_____ **Степанов С.С.**

м. Дніпропетровськ
2009 рік

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКТАБАНК» (далі – Банк) за типом є публічним, за організаційно-правовою формою – акціонерним товариством.

Банк було створено у формі відкритого акціонерного товариства на підставі рішень Установчих зборів засновників (від 25 червня 2007 року та 03 березня 2008 року) з найменуванням ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКТАБАНК» та зареєстровано Національним банком України 22 квітня 2008 року за №322.

Загальними зборами акціонерів Банку (далі – Загальні збори) від 13 липня 2009 року змінено найменування банку з ВІДКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКТАБАНК» на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКТАБАНК» у зв'язку з приведенням організаційно-правової форми Банку у відповідність з вимогами Закону України «Про акціонерні товариства».

1.2. Дійсний Статут регулює порядок створення, діяльності, реорганізації та припинення діяльності Банку.

Державну реєстрацію попередньої редакції Статуту Банку проведено 19 червня 2009 року.

1.3. Найменування Банку:

Повне найменування:

- українською мовою – ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКТАБАНК»;
- російською мовою – ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АКТАБАНК»;
- англійською мовою – PUBLIC JOINT STOCK COMPANY «АКТАБАНК».

Скорочене найменування:

- українською мовою – ПАТ «АКТАБАНК»;
- російською мовою – ПАО «АКТАБАНК»;
- англійською мовою – PJSC «АКТАБАНК».

1.4. Місцезнаходження Банку: 49000, Україна, м. Дніпропетровськ, вул. Глинка, буд. 7.

1.5. Банк є юридичною особою за законодавством України, має самостійний баланс, кореспондентський рахунок, який відкрито в Управлінні Національного банку України в Дніпропетровській області, має у своїй власності відокремлене майно та для здійснення мети своєї діяльності може від свого імені набувати майнових та особистих немайнових прав, у тому числі, укладати договори (угоди, правочини, контракти), бути позивачем та відповідачем у суді, господарському, адміністративному або третейському судах.

Банк має круглу печатку зі своїм повним офіційним найменуванням та зображенням свого логотипу, додаткові номерні печатки, фірмові бланки, штампи та інші реквізити, користування якими є виключним правом Банку та підлягає юридичному захисту.

1.6. Банк у своїй діяльності діє згідно зі Статутом Банку, Конституцією України, Цивільним та Господарським кодексами України, законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»,

іншими законодавчими актами України, які регулюють банківську діяльність, нормативно-правовими актами Національного банку України.

1.7. Банк набуває статусу юридичної особи з дня його реєстрації в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців, внаслідок чого Банк отримує свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи. Також вноситься відповідний запис до Державного реєстру банків.

1.8. Банк є економічно самостійним і цілком незалежним від виконавчих і розпорядчих органів державної влади у рішеннях, пов'язаних з його оперативною діяльністю, а також відносно вимог і вказівок, які не відповідають вимогам чинного законодавства України.

1.9. Банк входить до складу єдиної банківської системи України та відповідно до напрямів своєї діяльності функціонує як універсальний, що здійснює свою діяльність на території всієї України.

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

1.11. Банк має право самостійно володіти, користуватися та розпоряджатися майном, що перебуває у його власності.

1.12. Банк може мати у власності нерухоме майно загальною вартістю не більше 25 відсотків капіталу Банку.

Це обмеження не поширюється на:

1.12.1. приміщення, яке забезпечує технологічне здійснення банківських функцій;

1.12.2. майно, яке перейшло Банку у власність на підставі реалізації прав заставодержателя, відповідно до умов договору застави;

1.12.3. майно, набуте Банком з метою запобігання збиткам, за умови, що таке майно має бути відчужено Банком протягом одного року з моменту набуття права власності на нього.

1.13. Банк має право створювати дочірні банки, філії, представництва за межами України на підставі Дозволу Національного банку України, та відкривати свої відділення, філії та представництва на території України в порядку, який встановлено чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України.

1.14. Банк має право 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.

1.15. Банк має право здійснювати інвестиції лише на підставі письмового дозволу Національного банку України, який надається згідно з правилами, встановленими відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Без письмового дозволу Національного банку України Банк має право здійснювати інвестиції виключно у випадках, передбачених чинним законодавством України. Порядок

інформування про здійснення інвестицій у цих випадках встановлюється Національним банком України.

1.16. Банку забороняється інвестувати кошти в підприємство, установу, статутом яких передбачена повна відповідальність його власників.

1.17. Пряма чи опосередкована участь Банку у капіталі будь-якого підприємства, установи, а також сукупні інвестиції Банку не повинні перевищувати розміру, встановленого згідно до вимог чинного законодавства України.

Ці обмеження не застосовуються у разі, якщо:

1.17.1. акції та інші цінні папери, придбані Банком, у зв'язку з реалізацією права заставодержателя і Банк не утримує їх більше одного року;

1.17.2. з метою створення фінансової холдингової групи Банком придбані акції, емітентом яких є інший банк;

1.17.3. цінні папери знаходяться не більше одного року у власності Банку, який отримав їх у результаті андеррайтингу;

1.17.4. акції та інші цінні папери придбані Банком за рахунок та від імені своїх клієнтів.

1.18. Банк може створювати і брати участь у неприбуткових спілках чи асоціаціях із метою захисту та представлення своїх інтересів.

1.19. Банк має право брати участь у створенні банківських об'єднань: банківська корпорація, банківська холдингова група, фінансова холдингова група.

Банк може бути учасником промислово-фінансових груп із дотриманням вимог антимонопольного законодавства України.

1.20. Банк відповідає за своїми зобов'язаннями всім своїм майном відповідно до вимог чинного законодавства України.

1.21. Держава не відповідає за зобов'язаннями Банку, а Банк не відповідає за зобов'язаннями держави, якщо інше не передбачено законом або договором.

1.22. Національний банк України не відповідає за зобов'язаннями Банку, а Банк не відповідає за зобов'язаннями Національного банку України, якщо інше не передбачено законом або договором.

1.23. Працівники Банку при вступі на посаду підписують зобов'язання щодо збереження банківської таємниці. Керівники та працівники Банку зобов'язані не розголошувати та не використовувати з вигодою для себе чи для третіх осіб конфіденційну інформацію, яка стала відома їм при виконанні своїх службових обов'язків.

1.24. Інформація щодо юридичних та фізичних осіб-підприємців, яка містить банківську таємницю, розкривається Банком у випадках та порядку, передбаченому чинним законодавством України. Особи, які винні у порушенні порядку розкриття та використання банківської таємниці, несуть відповідальність згідно з чинним законодавством України.

1.25. Арешт на майно або кошти Банку, що знаходяться на його рахунках, арешт на кошти та інші цінності юридичних або фізичних осіб, що знаходяться в Банку, здійснюється виключно за рішенням суду про стягнення коштів або про накладення арешту в порядку, встановленому законодавством України. Звільнення майна та коштів з-під арешту здійснюється за постановою державного виконавця або за рішенням суду.

Забороняється накладати арешт на кореспондентські рахунки Банку.

1.26. Банк здійснює зовнішньоекономічну діяльність самостійно у порядку і межах, регламентованих законодавством та нормативно - правовими актами Національного банку України.

У зовнішньоекономічній діяльності Банк здійснює операції, право на ведення яких він одержав у встановленому законодавством порядку.

2. МЕТА ТА ПРЕДМЕТ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

2.1. Банк створено з метою комплексного обслуговування юридичних і фізичних осіб незалежно від їх державної належності та форм власності, у тому числі акумулювання та ефективного використання коштів, майна, ноу-хау, об'єктів інтелектуальної власності, підвищення якості та збільшення обсягів надання банківських послуг, створення сприятливих умов для розвитку економіки України та підтримки вітчизняного товаровиробника для одержання прибутку в інтересах акціонерів Банку.

Банк здійснює свою діяльність з урахуванням інтересів Банку, клієнтів та сприяє економічному розвитку і зміцненню фінансової системи.

2.2. Предметом діяльності Банку є виконання банківських та інших операцій згідно з наданими Національним банком України ліцензії і дозволами та провадження іншої діяльності в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

2.3. Банк здійснює свою діяльність на підставі банківської ліцензії та відповідного письмового дозволу, що надаються Національним банком України.

2.4. На підставі банківської ліцензії Банк має право здійснювати наступні банківські операції:

2.4.1. приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;

2.4.2. відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі, переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;

2.4.3. розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

2.5. За наявності банківської ліцензії Банк має право без отримання письмового дозволу здійснювати такі операції та угоди:

2.5.1. надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;

2.5.2. 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);

2.5.3. лізинг;

2.5.4. послуги з відповідального зберігання та надання в оренду (майновий найм) сейфів для зберігання цінностей та документів;

2.5.5. випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;

2.5.6. випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;

2.5.7. надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.

2.6. За наявності банківської ліцензії та за умови отримання письмового дозволу Національного банку України Банк має право здійснювати такі операції:

2.6.1. операції з валютними цінностями;

2.6.2. емісію власних цінних паперів;

2.6.3. організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;

2.6.4. здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);

2.6.5. здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб;

2.6.6. здійснення випуску, обігу, погашення (розповсюдження) державної та іншої грошової лотереї;

2.6.7. перевезення валютних цінностей та інкасацію коштів;

2.6.8. операції за дорученням клієнтів або від свого імені:

- з інструментами грошового ринку;
- з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
- з фінансовими ф'ючерсами та опціонами;

2.6.9. довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами;

2.6.10. депозитарну діяльність і діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів.

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

2.8. Банк самостійно встановлює процентні ставки та комісійну або іншу винагороду по своїх операціях.

Усі операції Банк здійснює в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

2.9. Для здійснення банківської діяльності Банк відкриває та веде кореспондентські рахунки у Національному банку України та інших банках в Україні і за її межами, банківські рахунки для фізичних та юридичних осіб у гривнях та іноземній валюті.

Банк мобілізує вільні кошти підприємств і організацій та зберігає їх на поточних, депозитних та інших рахунках. Банк може залучати на вклади грошові кошти юридичних та фізичних осіб. Грошові кошти приймаються Банком до запитання та на визначений строк.

2.10. За умови отримання ліцензії Міністерства Фінансів України Банк має право здійснювати операції з дорогоцінними металами та дорогоцінним камінням, згідно чинного законодавства України, отримувати під заставу дорогоцінні метали та дорогоцінні каміння, в тому числі, ювелірні вироби та відчужувати їх в порядку, встановленому чинним законодавством України.

3. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ БАНКУ. АКЦІЇ БАНКУ

3.1. Статутний капітал Банку складає 297 000 000,00 (Двісті дев'яносто сім мільйонів грн. 00 коп.) гривень та формується шляхом розміщення акцій, які емітуються Банком, відповідно до чинного законодавства України згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів Банку (далі – Загальні збори).

Статутний капітал Банку поділено на 297 000 (двісті дев'яносто сім тисяч) простих іменних акцій:

Акції Банку (за категоріями і типами)	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість однієї акції, грн.	Загальна номінальна вартість випуску акцій, грн.	Частка у статутному капіталі (%)
Прості іменні	297 000	1 000,00	297 000 000,00	100
Привілейовані іменні	-	-		-

Банк може випускати:

- прості іменні акції;
- привілейовані іменні акції.

Згідно з чинним законодавством Банку заборонено випускати акції на пред'явника. Усі акції Банку є іменними.

Прості акції дають акціонеру право брати участь в управлінні Банком шляхом участі у Загальних зборах із правом вирішального голосу, отримувати дивіденди у разі наявності прибутку і прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів, а також право на участь у розподілі майна Банку у разі його ліквідації.

Прості акції не підлягають конвертації у привілейовані акції або інші цінні папери Банку.

Привілейовані іменні акції не дають акціонеру права брати участь в управлінні Банком, але безумовно гарантують отримання прибутку у вигляді дивідендів,

передбачених Законом України «Про акціонерні товариства», та отримання частини майна акціонерного товариства у разі його ліквідації.

У разі, якщо Загальними зборами приймається рішення про випуск привілейованих акцій, до Статуту Банку вносяться відповідні зміни та доповнення, де визначаються:

- умови та порядок конвертації привілейованих акцій певного класу у прості акції Банку чи у привілейовані акції іншого класу;
- права акціонерів – власників привілейованих акцій кожного класу;
- розмір дивідендів за привілейованими акціями певного класу;
- порядок підрахунку голосів при визначенні кворуму Загальних зборів у разі вирішення питань, право голосу за якими мають власники привілейованих акцій;
- порядок підрахунку голосів при прийнятті рішень, право голосу для вирішення якого мають акціонери – власники привілейованих акцій.

Привілейовані іменні акції не можуть бути випущені на суму, що перевищує 25 (двадцять п'ять) відсотків статутного капіталу Банку.

3.2. Акція неподільна. У разі, коли одна і та ж акція належить кільком особам, усі вони визнаються одним власником акції і реалізують свої права через одного з них або через спільного представника.

Вартість акцій визначається у гривнях, незалежно від виду валюти, у якій зроблено внесок. Рішенням Загальних зборів номінальна вартість акції може бути змінена. У цьому випадку акції попередніх емісій обмінюються на нові у відповідному співвідношенні (конвертуються) за умови, що всі раніше випущені акції повністю сплачені за вартістю не нижче номінальної. Про зміну номінальної вартості акцій акціонери Банку повідомляються поштовим листом або іншими засобами зв'язку (факс, телекс, електронна пошта тощо).

3.3. При створенні Банку його статутний капітал було сформовано грошовими внесками засновників Банку.

На дату заснування Банку кількість акцій, що купувалася засновниками, та їхня частка у статутному капіталі складала:

№ /п	Засновник	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість однієї акції, грн.	Загальна номінальна вартість випуску акцій, грн.	Частка у статутному капіталі (%)
1.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЦЕНТР-АГРО-ТРЕЙД»	79 000	1 000,00	79 000 000,00	100%

3.4. Форма випуску акцій Банку – бездокументарна.

Обіг акцій та перереєстрація прав власності здійснюється відповідно до чинного законодавства України про цінні папери.

3.5. Статутний капітал Банку сплачується з дотриманням строків, встановлених законодавством України з урахуванням особливостей, обумовлених Законом України «Про банки і банківську діяльність».

3.6. Формування статутного капіталу Банку здійснюється виключно за рахунок грошових внесків, крім випадків, передбачених Законом України "Про першочергові заходи щодо запобігання негативним наслідкам фінансової кризи та про внесення змін до деяких законодавчих актів України" протягом строку його дії.

Грошові внески для формування та збільшення статутного капіталу резиденти здійснюють у гривнях, а нерезиденти – в іноземній вільно конвертованій валюті або у гривнях.

Статутний капітал Банку не повинен формуватися з непідтверджених джерел.

3.7. Забороняється використовувати для формування капіталу Банку бюджетні кошти, якщо такі кошти мають інше цільове призначення, банківські метали, а також кошти, одержані в кредит та під заставу.

3.8. Банк може змінювати (збільшувати або зменшувати) розмір статутного капіталу в порядку, визначеному діючим законодавством України. Рішення про зміну (збільшення або зменшення) розміру статутного капіталу приймається Загальними зборами у порядку, передбаченому чинним законодавством України та цим Статутом.

Розмір статутного капіталу Банку може бути збільшено шляхом збільшення кількості акцій існуючої номінальної вартості (додаткового випуску акцій) або збільшення номінальної вартості існуючих акцій. Поєднання шляхів збільшення розміру статутного капіталу Банку не допускається.

Розмір статутного капіталу Банку може бути зменшено шляхом зменшення номінальної вартості акцій або купівлі Банком частини випущених акцій з метою зменшення їх загальної кількості. У цьому випадку акціонери Банку повідомляються про зменшення статутного капіталу Банку поштовим листом або іншими засобами зв'язку (факс, телекс, електронна пошта тощо).

3.9. Банк здійснює емісію власних акцій відповідно до законодавства України з урахуванням особливостей, визначених Законом України «Про банки і банківську діяльність». Забороняється випуск акцій для покриття збитків, пов'язаних з банківською діяльністю.

3.10. Банк має право збільшувати свій статутний капітал після реєстрації звітів про результати розміщення всіх попередніх випусків акцій у Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Банк може здійснювати збільшення статутного капіталу шляхом відкритого (публічного) чи закритого (приватного) розміщення акцій.

3.11. Банк не має права без згоди Національного банку України зменшувати розмір регулятивного капіталу нижче мінімально встановленого рівня. Капітал Банку не може бути меншим його статутного капіталу.

3.12. Банк має право придбавати власні акції з наступним письмовим повідомленням Національного банку України про укладені угоди, яке має бути надіслане протягом 5

робочих днів з дати укладення угод. Банку не дозволяється придбання власних акцій, якщо це може призвести до падіння регулятивного капіталу нижче за мінімальний рівень.

Про намір Банку придбати загальну кількість власних акцій у розмірі 10 і більше відсотків загальної емісії Банк письмово повідомляє Національному банку України за 15 календарних днів до укладення угод.

3.13.Перехід та реалізація права власності на акції Банку здійснюється відповідно до діючого законодавства України.

4. АКЦІОНЕРИ БАНКУ

4.1.Акціонерами Банку можуть бути юридичні і фізичні особи, резиденти та нерезиденти, а також держава в особі Кабінету Міністрів України або уповноважених ним органів, які набули право власності на акції Банку при його створенні, при додатковому випуску акцій і на вторинному ринку цінних паперів та на підставі рішень державних органів (набуття у спадщину, за рішенням суду про примусове відчуження).

Акціонерами Банку не можуть бути юридичні особи, в яких Банк має істотну участь, об'єднання громадян, релігійні та благодійні організації.

Банк не може мати єдиним акціонером інше підприємницьке товариство, учасником якого є одна особа.

Банк не може мати у своєму складі лише акціонерів – юридичних осіб, єдиним учасником яких є одна й та ж особа.

Акціонер набуває право власності на акції Банку з часу зарахування цінних паперів на його рахунок власника у зберігача. Перехід та реалізація права власності на акції Банку здійснюється відповідно до чинного законодавства України.

4.2.Склад акціонерів Банку та кількість акцій, що їм належать, визначається за даними зведеного облікового реєстру рахунків власників акцій Банку, що складається депозитарієм, з яким укладено договір на обслуговування емісії цінних паперів Банку, на відповідну дату.

4.3.Акціонер Банку (власник простих іменних акцій) має право:

4.3.1.брати участь в управлінні Банком через участь та голосування у Загальних зборах особисто або через своїх представників;

4.3.2.одержувати достовірну інформацію про діяльність Банку в межах, визначених чинним законодавством України;

4.3.3.обирати та бути обраним до органів управління та контролю Банку;

4.3.4.брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди);

4.3.5.розпоряджатися акціями Банку, що їм належать, у порядку, визначеному чинним законодавством України та цим Статутом, в тому числі: вийти зі складу акціонерів Банку шляхом відчуження належних йому акцій іншим акціонерам Банку, третім особам або Банку;

4.3.6.одержати, в разі ліквідації Банку, частку вартості майна Банку, пропорційну кількості належних йому акцій у статутному капіталі Банку, згідно до вимог діючого законодавства України та цього Статуту;

4.3.7.вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних йому голосуючих акцій у випадках, прямо передбачених чинним законодавством України;

4.3.8.реалізовувати інші права згідно з чинним законодавством України та цим Статутом.

4.4.Акціонер Банку зобов'язаний:

4.4.1.дотримуватися цього Статуту, інших внутрішніх документів Банку та виконувати рішення Загальних зборів;

4.4.2.виконувати свої зобов'язання перед Банком по сплаті акцій у розмірі, порядку та засобами, передбаченими Статутом, рішенням Загальних зборів; зокрема, у строки, визначені в рішенні Загальних зборів, сплатити повну вартість придбаних акцій відповідно до чинного законодавства України. При несплаті повної вартості акцій протягом цього періоду акціонер позбавляється права на придбання несплаченої частки акцій;

4.4.3.не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку;

4.4.4.своєчасно (у десятиденний термін від дати перереєстрації прав власності на акції) письмово повідомляти Банк про проведення відчуження/придбання акцій;

4.4.5.своєчасно (у десятиденний термін від дати настання відповідної зміни) письмово повідомляти Банк про зміну своєї назви, місцезнаходження, керівництва, власників істотної участі акціонера Банку;

4.4.6.нести інші обов'язки, якщо це передбачено чинним законодавством України, цим Статутом, внутрішніми документами Банку.

4.5.Юридична чи фізична особа, яка має намір придбати істотну участь у Банку або збільшити її таким чином, що така особа буде прямо чи опосередковано володіти чи контролювати 10, 25, 50 та 75 відсотків статутного капіталу Банку чи права голосу придбаних акцій в органах управління Банку, зобов'язана отримати письмовий дозвіл Національного банку України.

Вимоги щодо ділової репутації та задовільності фінансового стану акціонерів, які набувають істотної участі у Банку, встановлюються Законом України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку України.

4.6.Акціонери не відповідають за зобов'язаннями Банку і несуть ризик збитків, пов'язаних з діяльністю Банку, тільки у межах вартості акцій, що їм належать.

5. ПОРЯДОК РОЗПОДІЛУ ПРИБУТКІВ ТА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ БАНКУ

5.1. Балансовий прибуток Банку утворюється з надходжень від діяльності Банку після покриття матеріальних та прирівняних до них витрат і витрат на оплату праці. Порядок утворення балансового прибутку визначено чинним законодавством України.

З балансового прибутку сплачуються передбачені чинним законодавством України податки та інші платежі до бюджету.

5.2. Порядок розподілу чистого прибутку Банку визначається Загальними зборами.

5.3. Частина чистого прибутку Банку може бути виплачена акціонеру на одну належну йому акцію певного типу та/або класу (дивіденд). За акціями одного типу та класу нараховується однаковий розмір дивідендів. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами. Дивіденди виплачуються на акції, звіт про результати розміщення яких зареєстровано у встановленому законодавством України порядку.

Виплата дивідендів (в разі прийняття відповідного рішення на Загальних зборах) здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку в обсязі, встановленому рішенням Загальних зборів, у строк не пізніше шести місяців після закінчення звітного року, шляхом банківського переказу, поштового переказу або готівкою через касу Банку та іншими узгодженими з акціонерами засобами.

Рішення про виплату дивідендів та їх розмір за простими акціями приймається Загальними зборами. Загальні збори мають право приймати рішення про недоцільність нарахування дивідендів на акції за підсумками роботи Банку за рік.

Банк повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати персонально поштовим листом або іншими засобами зв'язку (факс, телекс, електронна пошта тощо) протягом 10 днів після прийняття рішення про виплату дивідендів, але не пізніше ніж за 3 дні до початку такої виплати.

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

5.4. Акціонери Банку не мають право приймати рішення про виплату дивідендів чи розподіляти капітал у будь-якій формі, якщо така виплата або розподіл призведе до порушення нормативу адекватності капіталу або в інших випадках, передбачених чинними законодавством України.

5.5. Збитки покриваються (відшкодовуються) в першу чергу за рахунок резервного фонду Банку.

5.6. При нестачі коштів резервного фонду для покриття збитків використовуються інші власні кошти Банку, а у разі їх недостатності – за рахунок реалізації майна Банку.

5.7. Рішення щодо покриття збитків приймає Спостережна рада Банку.

6. РОЗМІР ТА ПОРЯДОК ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВІВ ТА ІНШИХ ЗАГАЛЬНИХ ФОНДІВ БАНКУ

6.1. На покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях Банк формує резервний фонд.

6.2. Резервний фонд Банку формується за рахунок відрахувань, які здійснюються з отриманого Банком прибутку після сплати податків в першочерговому порядку з урахуванням вимог, встановлених чинним законодавством України та цим Статутом.

6.3. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від прибутку Банку до досягнення 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку.

6.4. Банк має право припинити щорічні відрахування до резервного фонду після досягнення резервним фондом розміру, що дорівнює 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку. Якщо резервний фонд частково чи повністю буде використаний на покриття збитків, то відрахування до нього поновлюються до досягнення устанавленого розміру.

6.5. У разі, коли діяльність Банку може створювати загрозу інтересам вкладників та інших кредиторів Банку, Банк збільшує розмір щорічних відрахувань до резервного фонду на вимогу Національного банку України.

6.6. Банк формує резерви на покриття можливих витрат за активами у національній та іноземній валютах, включаючи розміщені депозити, надані кредити, придбані цінні папери, дебіторську заборгованість та інші активи.

6.7. Розмір і порядок утворення інших загальних фондів та резервів на покриття збитків від активних операцій, які формуються з прибутку, визначаються відповідно до чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

7. СТРУКТУРА УПРАВЛІННЯ БАНКОМ. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ, ЇХ КОМПЕТЕНЦІЯ ТА ПОРЯДОК ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ

7.1. Органами управління Банку є Загальні збори, Спостережна рада Банку, Правління Банку.

7.2. Органами контролю Банку є Ревізійна комісія та Служба внутрішнього аудиту Банку.

7.3. Банк самостійно визначає структуру управління, склад органів управління та контролю, їх компетенцію відповідно до вимог чинного законодавства України.

8. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ БАНКУ

8.1. Вищим органом управління Банку є Загальні збори.

Банк щороку скликає Загальні збори (річні). Річні Загальні збори проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року.

До порядку денного річних Загальних зборів обов'язково вносяться наступні питання:

- про затвердження річного звіту Банку;
- про розподіл прибутку Банку, визначення порядку покриття збитків Банку;
- прийняття рішення за наслідками розгляду звітів Спостережної ради, Правління Банку, Ревізійної комісії.

Усі інші Загальні збори, крім річних, вважаються позачерговими.

Позачергові Загальні збори скликаються у випадках, передбачених діючим законодавством, а також якщо цього потребують інтереси Банку.

На Загальних зборах, як правило, головує Голова Спостережної ради Банку, якщо Спостережною радою не прийняте інше рішення. Голова Загальних зборів здійснює ведення Загальних зборів.

Функції секретаря Загальних зборів виконує корпоративний секретар Банку, якщо Спостережною радою Банку не прийняте інше рішення.

У Загальних зборах можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів Банку, які мають право на таку участь, або їх представники. Перелік акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складається в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України відповідно до Положення про Загальні збори акціонерів Банку. Дата складання переліку визначається Спостережною радою Банку.

Акціонер має право призначити свого представника для участі у Загальних зборах. Представник може бути постійним чи призначеним на певний строк. Передача акціонером своїх повноважень іншій особі здійснюється відповідно до чинного законодавства України. Акціонер має право до закінчення строку, відведеного на реєстрацію учасників Загальних зборів, відкликати або замінити свого представника у вищому органі Банку, повідомивши про це Правління Банку письмово.

На Загальних зборах за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори, також можуть бути присутні представники зовнішнього аудитора Банку, посадові особи Банку незалежно від володіння ними акціями Банку, або інші особи, запрошені Головою Загальних зборів.

Реєстрація акціонерів (їх представників), які прибули для участі в Загальних зборах, здійснюється згідно з переліком акціонерів у день проведення Загальних зборів. Цей перелік підписується Головою реєстраційної комісії, що обирається простою більшістю її членів до початку проведення реєстрації акціонерів. Акціонер, який не зареєструвався, не має права приймати участь у Загальних зборах.

8.2. Загальні збори мають право приймати рішення з усіх питань діяльності Банку, у тому числі, і з тих, що передані Загальними зборами до компетенції Спостережної ради та Правління Банку.

8.3. До виключної компетенції Загальних зборів належить прийняття рішень щодо:

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

8.3.2. внесення змін та доповнень до Статуту Банку;

8.3.3. прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;

8.3.4. прийняття рішення про зміну типу товариства;

8.3.5. прийняття рішення про розміщення акцій Банку;

8.3.6. прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Банку;

8.3.7. прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку;

8.3.8. прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій Банку;

8.3.9. затвердження положень про Загальні збори, Спостережну раду, Правління Банку та Ревізійну комісію Банку, а також внесення змін до них;

8.3.10. затвердження інших внутрішніх документів Банку, якщо інше не передбачене цим Статутом;

8.3.11. затвердження річного звіту (річних результатів діяльності) Банку;

8.3.12. розподіл прибутку Банку, визначення порядку покриття збитків Банку;

8.3.13. прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій;

8.3.14. прийняття рішення про форму існування акцій Банку;

8.3.15. затвердження розміру річних дивідендів;

8.3.16. прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів;

8.3.17. обрання Голови та членів Спостережної ради, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Спостережної ради;

8.3.18. прийняття рішення про припинення повноважень (звільнення) Голови та членів Спостережної ради;

8.3.19. обрання Голови та членів Ревізійної комісії, прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень;

8.3.20. затвердження звітів та висновків Ревізійної комісії. Затвердження за висновками Ревізійної комісії Банку річних результатів діяльності Банку (річного фінансового звіту), включаючи його дочірні підприємства;

8.3.21. прийняття рішення про виділ та припинення діяльності Банку (крім випадку, прямо передбаченого частиною четвертою статті 84 Закону України «Про акціонерні товариства»), про ліквідацію Банку, призначення ліквідаційної комісії (ліквідатора), затвердження порядків та строків ліквідації (затвердження ліквідаційного балансу), порядку розподілу між акціонерами Банку майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;

8.3.22. прийняття рішення за наслідками розгляду звітів Спостережної ради, Правління, Ревізійної комісії;

8.3.23. затвердження принципів корпоративного управління Банку;

8.3.24. обрання комісії з припинення діяльності Банку;

8.3.25. затвердження звітів та висновків зовнішнього аудитора Банку (в разі, якщо таке затвердження вимагається чинним законодавством України);

8.3.26. вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно з Положенням про Загальні збори акціонерів Банку.

Загальні збори також приймають рішення щодо:

8.3.27. розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;

8.3.28. вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом значного правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів, але менша ніж 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, приймається простою більшістю голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій, за поданням Спостережної ради Банку;

8.3.29. рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, становить 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, приймається трьома чвертями голосів акціонерів від загальної їх кількості, за поданням Спостережної ради Банку;

8.3.30. злиття, приєднання, поділ, або перетворення Банку, а також затвердження умов договору про злиття (приєднання) або плану поділу (виділу, перетворення), передавального акта (у разі злиття, приєднання та перетворення) або розподільчого балансу (у разі поділу та виділу).

8.4. Загальні збори (річні) можуть скликатися за ініціативи Правління, Спостережної ради та акціонерів Банку.

Позачергові Загальні збори скликаються Спостережною радою:

- з власної ініціативи;
- на вимогу Правління Банку;
- на вимогу Ревізійної комісії Банку;
- на вимогу акціонерів (акціонера) Банку, які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій Банку.

Порядок денний Загальних зборів попередньо затверджується Спостережною радою Банку, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у

випадках, передбачених чинним законодавством України, - акціонерами, які цього вимагають.

Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до порядку денного Загальних зборів, а також щодо нових кандидатів до складу органів управління Банку.

Спостережна рада Банку, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонера (у випадках, передбачених чинним законодавством України), - акціонери, які цього вимагають, приймають рішення про включення пропозицій до порядку денного.

Пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків простих акцій, підлягають обов'язковому включенню до порядку денного Загальних зборів. У такому разі рішення Спостережної ради про включення до порядку денного не вимагається, а пропозиція вважається включеною до порядку денного, якщо вона подана з дотриманням чинного законодавства України та Положення про Загальні збори акціонерів Банку.

Порядок скликання, процедура проведення Загальних зборів, порядок та термін повідомлення акціонерів про проведення Загальних зборів, перелік документів, що надаються акціонерам, та документів, з якими акціонери можуть ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів, порядок повідомлення про зміни у порядку денному визначаються Положенням про Загальні збори акціонерів Банку, яке затверджується рішенням Загальних зборів.

Загальні збори мають кворум за умови реєстрації для участі у них акціонерів, які є власниками не менш як 60 відсотків голосуючих акцій.

8.5. Одна голосуюча акція надає акціонеру Банку один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах, крім проведення кумулятивного голосування.

Акціонер не може бути позбавлений права голосу.

Рішення Загальних зборів з питання, винесеного на голосування, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій, крім випадків, коли законодавством України, цим Статутом та положенням про Загальні збори акціонерів Банку не встановлено інше.

При прийнятті рішення про обрання до складу Спостережної ради, або Ревізійної комісії, обраними вважаються кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів серед тих, хто набрав більш як 50 відсотків голосів.

Рішення Загальних зборів з питань, передбачених пунктами 8.3.2-8.3.7; 8.3.21; 8.3.29 цього Статуту, приймається більш як трьома чвертями голосів акціонерів від загальної їх кількості.

Загальні збори не можуть приймати рішення з питань, не включених до порядку денного.

8.6. Голосування на Загальних зборах з питань порядку денного, як правило, проводиться з використанням бюлетенів для голосування.

За рішенням Спостережної ради Банку може бути застосовано відкрите голосування (шляхом підняття рук) в разі, якщо таке голосування не забороняється чинним законодавством України.

8.7. Роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах, надає лічильна комісія, яка обирається Загальними зборами. Загальні збори можуть передати повноваження щодо голосування з питання обрання лічильної комісії Спостережній раді Банку або Правлінню.

8.8. Протокол Загальних зборів складається протягом 10 днів з дати закриття Загальних зборів та підписується Головою і секретарем Загальних зборів, після чого передається Правлінню Банку. В Протоколі відображаються підсумки голосування за кожним питанням порядку денного. На письмовий запит акціонерів Банк надає їм Протокол Загальних зборів відповідно до Положення про Загальні збори акціонерів Банку.

8.9. За рішенням Спостережної ради Банку, допускається прийняття рішення методом опитування. В такому випадку проведення Загальних зборів у формі заочного голосування здійснюється відповідно до Положення про Загальні збори.

8.10. У разі, якщо акціонером Банку є одна особа, допускається скликання та проведення Загальних зборів, а також оформлення рішення акціонера відповідно до статті 49 Закону України «Про акціонерні товариства».

9. СПОСТЕРЕЖНА РАДА БАНКУ

9.1. В період між проведенням Загальних зборів інтереси акціонерів представляє Спостережна рада Банку, яка підзвітна Загальним зборам та в межах своєї компетенції і в порядку, визначеному Статутом Банку та Положенням про Спостережну раду Банку, контролює та регулює діяльність Правління.

9.2. Повноваження, відповідальність та порядок роботи членів Спостережної ради Банку визначається цим Статутом та Положенням про Спостережну раду Банку, а також договором, що укладається з кожним членом Спостережної ради. Такий договір від імені Банку підписується Головою Правління, чи іншою уповноваженою Загальними зборами особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів.

9.3. Члени Спостережної ради Банку обираються Загальними зборами з числа акціонерів Банку або їх представників в кількості не менше 3 (трьох) осіб строком на 3 роки. Одна й та сама особа може переобиратися на необмежену кількість термінів.

Член Спостережної ради, який є представником акціонера – юридичної особи або держави, не може передавати свої повноваження іншій особі.

9.4. Члени Спостережної ради Банку не можуть входити до складу Правління Банку та Ревізійної комісії Банку.

9.5. У межах своєї компетенції Спостережна рада Банку:

9.5.1. призначає Голову та членів Правління Банку, заступників Голови Правління Банку;

9.5.2. звільняє Голову та членів Правління Банку, заступників Голови Правління Банку (відкликає або припиняє їх повноваження);

9.5.3. приймає рішення про відсторонення Голови Правління від виконання його повноважень та обирає особу, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;

9.5.4. затверджує умови оплати праці та матеріального стимулювання членів Правління Банку;

9.5.5. затверджує умови цивільно-правових, трудових договорів, які укладатимуться з членами Правління;

9.5.6. виносить рішення про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Банку;

9.5.7. контролює діяльність Правління Банку;

9.5.8. визначає зовнішнього аудитора та визначає умови договору, що укладатиметься з ним, встановлює розмір оплати його послуг;

9.5.9. встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;

9.5.10. розглядає звіти про підсумки фінансового року, приймає рішення щодо покриття збитків і пропозиції про розподіл прибутку, що готує Правління Банку для подання Загальним зборам, а також розглядає висновки Ревізійної комісії по результатах річної перевірки, звіти про діяльність Правління Банку та звіти Служби внутрішнього аудиту Банку;

9.5.11. приймає рішення про створення, реорганізацію та ліквідацію дочірніх підприємств, філій і представництв Банку, затверджує їх статuti і положення;

9.5.12. приймає рішення про вступ Банку до банківських об'єднань, банківських спілок і асоціацій та вихід з них, крім випадків, щодо яких чинним законодавством України встановлена необхідність прийняття рішень Загальними зборами;

9.5.13. затверджує Положення про Службу внутрішнього аудиту, про Кредитну раду Банку та про корпоративного секретаря Банку;

9.5.14. затверджує рішення Правління Банку стосовно суми наданого кредиту інсайдерам Банку та процентів за його користування відповідно до вимог чинного законодавства України;

9.5.15. затверджує рішення Кредитної ради стосовно суми наданого кредиту інсайдерам Банку та процентів за його користування відповідно до вимог чинного законодавства України;

9.5.16. затверджує рішення Кредитної ради та/або Правління Банку стосовно списання безнадійної заборгованості за активними операціями в межах встановлених повноважень;

9.5.17. надає органам Банку повноваження щодо прийняття рішень про надання активних операцій, надання послуг та інших операцій клієнтам та контрагентам Банку, прийняття зобов'язань тощо;

9.5.18. погоджує рішення Правління Банку про затвердження бюджетів, бізнес – планів;

9.5.19. затверджує договори, в яких присутній конфлікт інтересів;

9.5.20. приймає рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів на вимогу акціонера або за пропозицією Правління Банку;

9.5.21. визначає дату складення переліку акціонерів Банку, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до статей 34, 35 Закону України «Про акціонерні товариства»;

9.5.22. готує порядок денний Загальних зборів, приймає рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного (крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів);

9.5.23. здійснює попередній розгляд питань, які виносяться на обговорення Загальних зборів та надає пропозиції щодо цих питань;

9.5.24. обирає реєстраційну комісію, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;

9.5.25. приймає рішення про розміщення Банком цінних паперів, випуск яких реєструє Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку (крім акцій);

9.5.26. приймає рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, випуск яких реєструє Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку (крім акцій);

9.5.27. приймає рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;

9.5.28. приймає рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлює розмір оплати його послуг;

9.5.29. затверджує ринкову вартість майна Банку у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;

9.5.30. визначає дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. При цьому дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, не може передувати даті прийняття рішення про виплату дивідендів;

9.5.31. вирішує питання про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;

9.5.32. вирішує питання, передбачені частиною четвертою статті 84 Закону України «Про акціонерні товариства» у разі злиття, приєднання, поділу або перетворення Банку;

9.5.33. приймає рішення про вчинення Банком правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

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

9.5.35.приймає рішення про обрання (заміну) депозитарія цінних паперів та затверджує умови договору, що укладатиметься з ним, встановлює розмір оплати його послуг;

9.5.36.надсилає в порядку, передбаченому статтею 65 Закону України «Про акціонерні товариства», пропозиції акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій відповідно до статей 64 і 65 Закону України «Про акціонерні товариства»;

9.5.37.здійснює інші повноваження, делеговані Загальними зборами або ті, що належать до виключної компетенції Спостережної ради згідно з чинним законодавством України або Статутом Банку.

Вирішення питань, визначених п.9.5.1-9.5.5, 9.5.8, 9.5.11, 9.5.13, 9.5.18, 9.5.20-9.5.22, 9.5.24-9.5.37 цього Статуту, відносяться до виключної компетенції Спостережної ради.

9.6. Голова Спостережної ради Банку здійснює такі функції:

9.6.1.організовує роботу Спостережної ради Банку;

9.6.2.скликає засідання Спостережної ради Банку;

9.6.3.головує на засіданнях та керує роботою Спостережної ради Банку;

9.7.Засідання Спостережної ради Банку проводяться по мірі необхідності, але не рідше одного разу на квартал.

9.8.Рішення Спостережної ради Банку приймаються простою більшістю голосів присутніх на засіданні членів Спостережної ради та вважаються правомочними, якщо в засіданні беруть участь не менше ніж половина її складу.

Кожен член Спостережної ради при голосуванні має один голос. Якщо подано однакову кількість голосів «за» та «проти», голос Голови Спостережної ради є вирішальним.

У випадках, передбачених чинним законодавством України та внутрішніми Положеннями Банку, проводяться спільні засідання Спостережної ради та Правління Банку. Рішення на таких засіданнях приймаються шляхом таємного голосування більшістю у 2/3 голосів за присутності щонайменше половини членів кожного колегіального органу Банку. На цих засіданнях, як правило, головує Голова Спостережної ради Банку, якщо на засіданні не прийняте інше рішення.

Допускається прийняття рішень Спостережної ради Банку та спільних засідань Спостережної ради та Правління Банку шляхом проведення заочного голосування (опитування) у відповідності до Положення про Спостережну раду Банку.

На засідання Спостережної ради з правом дорадчого голосу можуть брати участь Голова та члени Ревізійної комісії Банку, Голова і члени Правління Банку та інші керівники підрозділів Банку за необхідністю.

9.9. Повноваження членів Спостережної ради Банку можуть бути достроково припинені, якщо для цього є достатні підстави. Рішення про дострокове припинення повноважень членів Спостережної ради та одночасне обрання нових членів приймається Загальними зборами.

У разі, якщо обрання членів Спостережної ради здійснювалося шляхом кумулятивного голосування, рішення Загальних зборів про дострокове припинення повноважень може прийматися тільки стосовно всіх членів Спостережної ради.

9.10. Спостережна рада Банку має право своїм рішенням відмінити будь-яке рішення Правління Банку. В такому разі рішення Правління Банку не виконується.

9.11. Спостережна рада за пропозицією Голови в установленому порядку має право обрати корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Банку з акціонерами та інвесторами.

9.12. Порядок скликання, компетенція, голосування та інші питання щодо діяльності Спостережної ради Банку встановлюються Положенням про Спостережну раду Банку.

10. ПРАВЛІННЯ БАНКУ

10.1. Виконавчим органом Банку є Правління Банку.

10.2. Правління Банку здійснює управління поточною діяльністю Банку та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими цим Статутом, рішеннями Загальних зборів і Спостережної ради Банку.

10.3. У межах своєї компетенції Правління діє від імені Банку, підзвітне Загальним зборам та Спостережній раді Банку, організовує виконання їх рішень.

10.4. Порядок формування Правління, а також вимоги до кандидатів та членів Правління встановлюються в Положенні про Правління, що затверджується Загальними зборами.

10.5. До складу Правління входять Голова Правління та члени Правління: заступники Голови Правління та головний бухгалтер.

Члени Правління несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку своїми діями (бездіяльністю), згідно з чинним законодавством України.

10.6. Правління Банку призначається Спостережною радою строком на 3 (три) роки у кількості не менше 3 (трьох) осіб. У разі, якщо після закінчення строку, на який призначено Правління Банку, з будь-яких причин не прийняте рішення про зміну Правління, його повноваження продовжуються до прийняття Спостережною радою рішення про призначення нового складу Правління.

10.7. Члени Правління призначаються та звільняються з посади Спостережною радою Банку.

Головою та членами Правління Банку можуть бути особи, які перебувають з Банком у трудових відносинах.

Кандидатури Голови Правління та головного бухгалтера погоджуються з Національним банком України.

10.8. У межах своєї компетенції Правління Банку вирішує всі питання поточної діяльності Банку, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів і Спостережної ради Банку.

Зокрема, до компетенції Правління Банку відноситься:

10.8.1. організація діяльності Банку, у тому числі, але не виключно, розгляд та вирішення питань організації кредитування, фінансування, грошового обігу, розрахунків, касового обслуговування, збереження грошових і матеріальних цінностей, обліку і звітності, організації внутрішнього контролю та автоматизації банківських операцій, забезпечення інтересів клієнтів, укладення міжбанківських та інших договорів;

10.8.2. прийняття (затвердження), внесення змін та доповнень, відміна внутрішніх нормативних, розпорядчих та інструктивних актів Банку з усіх питань, пов'язаних з діяльністю Банку, а також з питань організації цієї діяльності, окрім тих актів, прийняття рішень по яким віднесено до компетенції Загальних зборів та Спостережної ради Банку згідно Статуту та рішення Загальних зборів;

10.8.3. затвердження положень про структурні підрозділи, колегіальні органи Банку та їх склад, внутрішні положення Банку, що регламентують поточну діяльність;

10.8.4. прийняття рішень про створення відділень Банку та затвердження положень про них;

10.8.5. керівництво роботою та розгляд і вирішення питань діяльності філій, представництв та відділень Банку, у тому числі, призначення на посаду та звільнення їх керівників та головних бухгалтерів;

10.8.6. затвердження річних (та на інший строк) планів діяльності філій, представництв та відділень Банку та здійснення контролю за виконанням цих планів;

10.8.7. затвердження, за погодженням із Спостережною радою Банку, бюджетів, бізнес – планів Банку;

10.8.8. приймання пропозицій по використанню прибутку й інших коштів, перерахованих у фонди Банку;

10.8.9. розгляд та затвердження звітів про роботу структурних підрозділів Банку, зокрема відокремлених (філій, відділень, представництв) ;

10.8.10. забезпечення дотримання та контролю за дотриманням Банком, його філіями та іншими відокремленими структурними підрозділами вимог чинного законодавства України, у тому числі, вимог встановлених Національним банком України щодо складання документів, фінансових та бухгалтерських звітів Банку;

10.8.11. затвердження штатного розкладу Банку, його філій, представництв, відділень, а також вирішення питань підбору, підготовки та використання кадрів;

10.8.12. визначення показників, розмірів та строків преміювання, здійснення заходів щодо морального та матеріального заохочення працівників Банку тощо;

10.8.13.визначення внутрішньої системи діловодства в Банку, загальної процедури та порядку підписання договорів (угод), які укладаються Банком, грошово-розрахункових документів та кореспонденції;

10.8.14.розгляд матеріалів ревізій, перевірок та прийняття по них відповідних рішень;

10.8.15.приймання рішень про списання безнадійної заборгованості за дебіторською заборгованістю та винесення їх на розгляд Спостережної ради Банку;

10.8.16.організація скликання та проведення Загальних зборів;

10.8.17.подання на затвердження Загальним зборам річного фінансового звіту;

10.8.18.попереднє обговорювання пропозицій та проектів відповідних рішень з питань, що вносяться на розгляд Спостережній раді та Загальним зборам;

10.8.19.розгляд та вирішення інших питань діяльності Банку, крім питань, вирішення яких віднесено до компетенції Загальних зборів та Спостережної ради Банку;

10.8.20.делегування питань, віднесених до компетенції Правління, іншим колегіальним органам Банку.

10.9.Засідання Правління Банку проводяться у разі необхідності, але не менше одного разу на тиждень. Порядок скликання та проведення засідань Правління визначається Положенням про Правління Банку.

10.10.Правління Банку правомочне приймати рішення, якщо в його засіданні беруть участь не менше як 2/3 членів Правління.

10.11.Рішення Правління приймаються простою більшістю голосів членів Правління, які були присутні на засіданні Правління Банку.

Кожен член Правління володіє одним голосом. Якщо за результатами голосування кількість голосів «за» та «проти» однакова, голос Голови Правління є вирішальним.

Члени Спостережної ради та Ревізійної комісії мають право бути присутніми на засіданнях Правління Банку з правом дорадчого голосу.

Рішення Правління доводяться до працівників Банку наказом або розпорядженням Голови Правління Банку.

10.12.Правління очолює Голова Правління, який заступає на посаду після надання письмової згоди на це Національним банком України.

10.13.Голова Правління Банку керує роботою Правління та вирішує всі питання діяльності Банку, за виключенням тих питань, що віднесені до компетенції Загальних зборів, Спостережної ради Банку чи прийняття рішень, які потребують колегіального рішення Правління Банку.

10.14.Голова Правління Банку несе персональну відповідальність за виконання покладених на Правління завдань.

10.15.В межах своїх повноважень Голова Правління без довіреності представляє інтереси Банку та здійснює від імені Банку наступні дії:

10.15.1.забезпечує виконання рішень Загальних зборів та Спостережної ради Банку;

10.15.2.скликає засідання Правління, визначає їх порядок денний та головує на них;

10.15.3.представляє Банк в усіх державних органах влади, судах, господарських і третейських судах, підприємствах, організаціях та установах усіх форм власності, як в Україні, так і за її межами та без довіреності вступає у цивільно-правові відносини і здійснює юридичні дії від імені Банку;

10.15.4.укладає (підписує) правочини, в тому числі угоди, договори та інші документи, зовнішньоекономічні договори (контракти) з урахуванням обмежень, встановлених цим Статутом, видає довіреності (доручення) на право виконання дій та здійснення представництва від імені Банку;

10.15.5.розпоряджається грошовими коштами Банку, які знаходяться на рахунку Банку, підписує (на праві першого підпису) всі платіжні та фінансові документи від імені Банку;

10.15.6.керує роботою Правління у відповідності до повноважень, визначених згідно вимог чинного законодавства України та цього Статуту;

10.15.7.розпоряджається майном Банку відповідно до чинного законодавства України та з урахуванням обмежень, встановлених Статутом Банку;

10.15.8.підписує позовні заяви від імені Банку;

10.15.9.призначає (приймає на роботу) і звільняє працівників Банку у встановленому чинним законодавством України порядку, затверджує їх посадові оклади, та вирішує питання щодо притягнення їх до дисциплінарної відповідальності;

10.15.10.затверджує посадові інструкції працівників Банку, інші документи;

10.15.11.розподіляє обов'язки між заступниками Голови Правління, іншими членами Правління Банку, визначає їх функціональні повноваження та делегує окремі повноваження своїм заступникам;

10.15.12.видає накази, та розпорядження з питань діяльності Банку, які є обов'язковими для виконання працівниками Банку;

10.15.13.здійснює інші функції, які є необхідними для забезпечення належної роботи Банку, згідно з чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку.

10.16. Голова Правління може мати заступників.

Заступники Голови Правління призначаються на посаду та звільняються з посади за рішенням Спостережної ради.

Голова Правління має право в межах своїх повноважень, визначених чинним законодавством України та цим Статутом, делегувати окремі повноваження своїм заступникам.

Заступники Голови Правління діють на підставі довіреностей, які підписуються Головою Правління Банку.

10.17.Члени Правління виконують свої обов'язки на підставі чинного законодавства України, цього Статуту, рішень Загальних зборів, Спостережної ради та внутрішніх документів Банку.

У випадку незгоди з рішенням Правління Банку, його члени мають право повідомити про це Спостережну раду Банку.

Члени Правління несуть персональну відповідальність за виконання рішень Загальних зборів та Спостережної ради Банку, якщо вони не суперечать чинному законодавству України та цьому Статуту.

10.18.Банк створює постійно діючий підрозділ з питань аналізу та управління ризиками, що має відповідати за встановлення лімітів щодо окремих операцій, лімітів ризиків контрапартнерів, країн контрапартнерів, структури балансу відповідно до рішень Правління з питань політики щодо ризикованості та прибутковості діяльності Банку.

10.19.Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками Банк створює постійно діючі комітети, зокрема:

10.19.1.кредитний комітет, який щомісячно оцінює якість активів Банку та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення;

10.19.2.комітет з питань управління активами та пасивами, який щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів та надає відповідним підрозділам Банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають;

10.19.3.Тарифний комітет, який щомісячно аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів і відповідає за політику Банку з питань операційних доходів.

10.20.Голова та члени Правління можуть брати участь з правом дорадчого голосу у засіданнях Спостережної ради та на Загальних зборах.

Банк самостійно створює органи управління фінансовими ризиками з метою забезпечення сприятливих фінансових умов захисту інтересів вкладників та інших кредиторів.

11. РЕВІЗІЙНА КОМІСІЯ БАНКУ

11.1.Контроль за фінансово-господарською діяльністю здійснює Ревізійна комісія Банку, яка діє на підставі Положення про Ревізійну комісію Банку, що затверджується Загальними зборами.

11.2.Ревізійна комісія Банку обирається Загальними зборами з числа акціонерів або їх представників у складі 3 (трьох) осіб строком на 5 років.

Ревізійна комісія підзвітна Загальним зборам.

11.3.Ревізійна комісія Банку виконує такі функції:

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

11.3.2.розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним зборам;

11.3.3.вносить на Загальні збори або Спостережній раді Банку пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів;

11.3.4.перевіряє правильність нарахування та виплати дивідендів.

11.4.Під час виконання своїх функцій Ревізійна комісія Банку:

11.4.1.перевіряє фінансову документацію Банку;

11.4.2.перевіряє дотримання Банком у фінансово-господарській діяльності чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного Банку України, цього Статуту, рішень Загальних зборів, Спостережної ради Банку, а також внутрішніх документів Банку;

11.4.3.перевіряє використання коштів резервного та інших фондів Банку;

11.4.4.перевіряє дотримання порядку оплати акцій Банку, відповідно до цього Статуту;

11.4.5.аналізує фінансове становище Банку, його платоспроможність, ліквідність активів, співвідношення власних і залучених коштів, виявляє резерви поліпшення економічного стану Банку і розробляє рекомендації для органів управління Банку.

11.5.Ревізійна комісія здійснює перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за дорученням Загальних зборів, Спостережної ради Банку або на вимогу акціонерів (акціонера), які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосів.

11.6.Ревізійна комісія має право залучати до ревізій та перевірок зовнішніх та внутрішніх експертів і аудиторів, розглядати їх звіти та готувати відповідні пропозиції органам управління Банку.

11.7.Ревізійна комісія доповідає про результати ревізій та перевірок Загальним зборам чи Спостережній раді Банку.

Ревізійна комісія готує висновки до річних звітів та балансів Банку. Без висновку Ревізійної комісії Загальні збори не мають право затверджувати фінансовий звіт Банку.

11.8.Членами Ревізійної комісії не можуть бути Члени Правління Банку, Спостережної ради Банку та особи, які є працівниками Банку.

11.9.Члени Ревізійної комісії можуть брати участь з правом дорадчого голосу у засіданнях Спостережної ради та Правління Банку.

11.10.Засідання Ревізійної комісії проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на рік.

Позачергові засідання Ревізійної комісії можуть проводитися на вимогу Спостережної ради Банку чи за ініціативою акціонерів (акціонера), які у сукупності володіють більше ніж 10 відсотками голосів.

Рішення на засіданнях приймається більшістю голосів членів Ревізійної комісії.

11.11. Повноваження Ревізійної комісії визначаються Статутом Банку, а порядок роботи – Положенням про Ревізійну комісію, що затверджується Загальними зборами.

12. ВНУТРІШНІЙ АУДИТ БАНКУ

12.1. Для здійснення внутрішнього аудиту в Банку створюється Служба внутрішнього аудиту, яка є органом оперативного контролю Спостережної ради Банку.

Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній раді Банку та звітує перед нею, діє на підставі Положення про службу внутрішнього аудиту Банку, затвердженого Спостережною радою.

Метою роботи служби аудиту є контроль за поточною діяльністю структурних підрозділів Банку і його філій (відділень) в цілях направленої організації раціональної діяльності виявлення і використання внутрішніх резервів для досягнення найбільшої економічної ефективності.

12.2. Служба внутрішнього аудиту виконує такі функції:

12.2.1. наглядає за поточною діяльністю Банку;

12.2.2. контролює дотримання законів, нормативно-правових актів Національного банку України та рішень органів управління Банку;

12.2.3. перевіряє результати поточної фінансової діяльності Банку;

12.2.4. аналізує інформацію та відомості про діяльність Банку, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку;

12.2.5. надає Спостережній раді Банку висновки та пропозиції за результатами перевірок;

12.2.6. інші функції, пов'язані з наглядом та контролем за діяльністю Банку.

12.3. Служба внутрішнього аудиту має право на ознайомлення з усією документацією Банку та нагляд за діяльністю будь-якого підрозділу Банку. Служба внутрішнього аудиту уповноважена вимагати письмові пояснення від окремих посадових осіб Банку щодо виявлених недоліків у роботі.

12.4. Служба внутрішнього аудиту Банку періодично, але не рідше одного разу на рік здійснює перевірку дотримання Банком вимог чинного законодавства України з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом. За результатами такої перевірки вона готує висновки та пропозиції, які розглядаються на засіданні Спостережної ради Банку.

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

12.6.Служба внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Спостережній раді Банку щодо питань, віднесених до її компетенції.

12.7.Працівники служби внутрішнього аудиту при призначенні на посаду дають письмове зобов'язання про нерозголошення інформації щодо діяльності Банку та збереження банківської таємниці відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність».

12.8.Службу внутрішнього аудиту очолює керівник, який призначається на цю посаду і звільняється з неї за рішенням Спостережної ради Банку. Кандидатура керівника служби внутрішнього аудиту погоджується з Національним банком України.

12.9.Стан роботи служби внутрішнього аудиту Банку може бути перевірений незалежним зовнішнім аудитором.

13. БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК ТА ЗВІТНІСТЬ БАНКУ

13.1.Бухгалтерський облік Банку організовується відповідно до внутрішньої облікової політики, розробленої на підставі правил, встановлених Національним банком України відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та положень (стандартів) України.

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

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

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

13.5.Фінансовим роком Банку вважається календарний рік, який починається 1 січня та закінчується 31 грудня.

13.6.Фінансова звітність Банку, що подається до Національного банку України, має бути щорічно перевірена аудитором, який має сертифікат Національного банку України на аудиторську перевірку банківських установ.

13.7.Річний фінансовий звіт Банку, звіти і висновки Ревізійної комісії та зовнішнього аудитора затверджуються Загальними зборами. Фінансовий звіт Банку затверджується Загальними зборами після висновку Ревізійної комісії Банку.

13.8.Банк публікує квартальні баланси, а також звіти про прибутки (збитки) та іншу звітність, передбачену чинним законодавством України, у засобах масової інформації (газетах «Урядовий кур'єр» або «Голос України»), протягом місяця, наступного за звітним кварталом.

Банк зобов'язаний публікувати річну фінансову звітність, підтверджену аудитором, не пізніше 1 червня року наступного за звітним, в засобах масової інформації, які визначено чинним законодавством України.

Банк користується єдиними правилами бухгалтерського обліку в банках на базі комплексної автоматизації, надає Національному банку України звітність і інформацію в установлених обсягах і формах.

13.9.Вимоги щодо організації та ведення бухгалтерського обліку в Банку та порядок подання та публікації фінансової звітності Банку встановлюються чинним законодавством України.

14. ЗОВНІШНІЙ АУДИТ

14.1.Аудиторська перевірка Банку здійснюється незалежним зовнішнім аудитором, який має сертифікат Національного банку України на аудиторську перевірку банківських установ.

14.2.Фінансова звітність Банку, що подається до Національного банку України, має бути перевірена аудитором (аудиторською фірмою) із метою підтвердження її достовірності, повноти та відповідності вимогам чинного законодавства України.

Аудиторські звіти (аудиторські висновки) подаються Банком до Національного банку України у строки встановлені чинним законодавством України.

14.3.Складовою частиною аудиторського звіту (аудиторського висновку) є висновок аудитора про відповідність річної фінансової звітності дійсному фінансовому стану Банку, а також додаткову інформацію (оцінку), стосовно:

14.3.1. відповідності (достовірності відображення) обсягу активів і зобовязань Банку за строками погашення;

14.3.2. якості управління активами та пасивами Банку;

14.3.3. достатності резервів та капіталу Банку, які повинні визначатися на підставі аналізу якості активів Банку, а також операцій з інсайдерами/пов'язаними особами;

14.3.4. адекватності системи управління ризиками Банку;

14.3.5. адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку.

15. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ

15.1.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 і розголошення якої може завдати матеріальної чи моральної шкоди клієнту, є банківською таємницею.

15.2.Банк зобов'язується забезпечити збереження банківської таємниці згідно з Законом України «Про банки і банківську діяльність». Забезпечення збереження

банківської таємниці та її розкриття здійснюється в порядку, визначеному Законом України «Про банки і банківську діяльність».

15.3. Працівники Банку при вступі на посаду підписують зобов'язання щодо збереження банківської таємниці. Працівники Банку зобов'язані не розголошувати та не використовувати з вигодою для себе чи для третіх осіб конфіденційну інформацію, яка стала відома їм при виконанні своїх службових обов'язків.

15.4. Довідки по рахунках (вкладах) у разі смерті їх власників надаються Банком особам, зазначеним власником рахунку (вкладу) в заповідальному розпорядженні Банку, державним нотаріальним конторам або приватним нотаріусам, іноземним консульським установам по справах спадщини за рахунками (вкладами) померлих власників рахунків (вкладів).

15.5. Банк має право надавати загальну інформацію, що становить банківську таємницю, іншим банкам в обсягах, необхідних при наданні кредитів, банківських гарантій.

16. КОНТРОЛЬ ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ БАНКУ

16.1. Органами контролю за діяльністю Банку є Національний банк України, органи Державної податкової служби та інші державні органи в межах їх компетенції згідно з чинним законодавством України.

16.2. Національний банк України здійснює функції банківського регулювання та нагляду в межах та порядку, передбачених чинним законодавством України.

Національний банк України здійснює постійний нагляд за дотриманням Банком, його підрозділами банківського законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України та економічних нормативів.

16.3. При здійсненні банківського нагляду Національний банк України має право вимагати від Банку та його керівників усунення порушень банківського законодавства, виконання нормативно-правових актів Національного банку України для уникнення або подолання небажаних наслідків, що можуть поставити під загрозу безпеку коштів, довірених Банку, або завдати шкоди належному веденню банківської діяльності.

16.4. Перевірки Банку зовнішнім аудитором проводяться у випадках, передбачених чинним законодавством України та цим Статутом.

16.5. Контроль за діяльністю Банку органами Державної податкової служби, правоохоронними та іншими органами здійснюється в межах їх компетенції та в порядку, визначених згідно до чинного законодавства України.

17. ЗАПОБІГАННЯ ТА ПРОТИДІЯ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ

17.1. Банк розробляє, впроваджує та постійно поновлює Правила внутрішнього фінансового моніторингу та програми його здійснення з урахуванням вимог законодавства про запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

17.2. Банк зобов'язаний ідентифікувати клієнтів відповідно до чинного законодавства України. Банку забороняється відкривати та вести анонімні (номерні) рахунки та вступати в договірні відносини з клієнтами - юридичними чи фізичними особами у разі, якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені.

17.3. Відкриття рахунку клієнту та здійснення відповідних операцій відбувається лише після проведення ідентифікації особи клієнтів та вжиття заходів відповідно до законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

17.4. Банк має право витребувати, а клієнт зобов'язаний надати документи і відомості, необхідні для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану. У разі ненадання клієнтом необхідних документів чи відомостей або умисного подання неправдивих відомостей про себе Банк відмовляє клієнту у його обслуговуванні. У разі наявності при здійсненні ідентифікації мотивованої підозри щодо надання клієнтом недостовірної інформації або навмисного подання інформації з метою введення в оману, Банк має надавати інформацію про фінансові операції клієнта спеціально уповноваженому органу виконавчої влади з питань фінансового моніторингу.

17.5. Відповідальним за організацію виконання вимог законодавства з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та організацію внутрішньобанківської системи запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом є Голова Правління Банку.

17.6. Внутрішньобанківську систему запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, очолює відповідальний працівник Банку, який є незалежним у своїй діяльності та підзвітний лише Голові Правління Банку.

17.7. Відповідальний працівник Банку є членом Правління Банку за посадою, призначається та звільняється з посади наказом Голови Правління. Кандидатура відповідального працівника Банку погоджується з Національним банком України.

17.8. Відповідальний працівник Банку має право вносити на розгляд Правління Банку пропозиції для прийняття відповідного рішення щодо забезпечення виконання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом. У разі відхилення Правлінням Банку пропозицій відповідального працівника, він має право звернутися з відповідними пропозиціями до Спостережної ради Банку на найближчому її засіданні.

18. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ ДО СТАТУТУ БАНКУ

18.1. Зміни та доповнення до цього Статуту затверджуються Загальними зборами акціонерів Банку та підлягають реєстрації в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців. Також вноситься відповідний запис до Державного реєстру банків.

18.2. У разі прийняття Загальними зборами рішення про внесення змін та (або) доповнень до Статуту Банку, Банк у місячний термін після прийняття Загальними зборами рішення про внесення змін та (або) доповнень до Статуту подає до Національного банку

предбачений чинним законодавством України пакет документів, для прийняття відповідного рішення щодо погодження змін та (або) доповнень до Статуту Банку.

18.3.Зміни та доповнення до Статуту Банку набирають чинності після реєстрації у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців відповідно до вимог чинного законодавства України, після чого вноситься відповідний запис до Державного реєстру банків.

18.4.Внесення та реєстрація змін до Статуту Банку здійснюється у порядку, визначеному чинним законодавством України.

19. ПОРЯДОК РЕОРГАНІЗАЦІЇ ТА ЛІКВІДАЦІЇ БАНКУ

19.1.Банк може припинити свою діяльність шляхом ліквідації чи реорганізації.

19.2.Реорганізація Банку здійснюється добровільно за рішенням його акціонерів або примусово за рішенням Національного банку України шляхом злиття, приєднання, поділу, виділу, перетворення у порядку, передбаченому Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», іншими чинними актами законодавства України. Угода про злиття або приєднання укладається банками у письмовій формі та набирає законної сили з дати затвердження її більшістю у дві третини голосів акціонерів на Загальних зборах акціонерів кожного з банків.

19.2.1.Реорганізація за рішенням акціонерів Банку здійснюється згідно із законодавством України за умови попереднього дозволу Національного банку України. Для одержання дозволу до Національного банку України подається заява з доданням необхідного обґрунтування та розрахунків, які б засвідчували настання позитивних наслідків для вкладників та інших кредиторів Банку.

19.2.2.Примусова реорганізація здійснюється у разі істотної загрози платоспроможності Банку.

19.3.Рішення про реорганізацію Банку, крім перетворення, має містити інформацію про:

19.3.1.угоду про реорганізацію у разі злиття або приєднання;

19.3.2.призначення персонального складу комісії для проведення реорганізації;

19.3.3.призначення персонального складу Ревізійної комісії для проведення інвентаризації та ревізії матеріальних цінностей, що перебувають на обліку Банку;

19.3.4.призначення незалежного аудитора, що має сертифікат Національного банку України;

19.3.5.строки проведення реорганізації;

19.3.6.склад Правління після реорганізації.

19.4. Реорганізація розпочинається після затвердження Національним банком України плану реорганізації, який, крім інших необхідних заходів, повинен передбачати подання Національному банку України відповідних документів, необхідних для державної реєстрації нового Банку або для погодження змін і доповнень до Статуту існуючого Банку.

19.5. Банк вважається реорганізованим з дати внесення відповідного запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців у порядку, передбаченому чиним законодавством України.

Також вноситься відповідний запис до Державного реєстру банків.

19.6. У разі примусової реорганізації угода про реорганізацію не підписується, відповідне рішення приймається Національним банком України, а загальні умови реорганізації визначаються постановою Правління Національного банку України і є обов'язковими для виконання усіма сторонами.

19.7. У разі прийняття Банком рішення про злиття або приєднання з іншим банком (банками), в письмовій формі укладається угода про злиття або приєднання. Від імені Банку цю угоду підписує особа, уповноважена на це Загальними зборами.

Угода про злиття або приєднання набирає законної сили з дати затвердження її більшістю у дві третини голосів акціонерів на загальних зборах акціонерів кожного з банків.

19.8. Банк може бути ліквідований:

19.8.1. за рішенням Загальних зборів;

19.8.2. з ініціативи Національного банку України (у тому числі за заявою кредиторів).

19.9. Ліквідація Банку за рішенням Загальних зборів здійснюється в порядку, передбаченому чиним законодавством України, з урахуванням особливостей, передбачених Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», іншими нормативно-правовими актами та за згодою Національного банку України.

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

19.11. Право звернення до суду із заявою про визнання Банку неплатоспроможним та його ліквідацію мають:

19.11.1. кредитори Банку;

19.11.2. Національний банк України.

19.12. Справа про визнання Банку неплатоспроможним за заявою кредиторів може бути порушена лише після відкликання банківської ліцензії.

19.13. Після відкликання банківської ліцензії санація Банку не допускається.

19.14. Орган, який ініціював рішення про ліквідацію, призначає ліквідатора. Ліквідатор приступає до виконання обов'язків негайно після відкликання ліцензії.

19.15. Розгляд справи в суді щодо ліквідації Банку не зупиняє діяльності ліквідатора, призначеного Національним банком України.

19.16. Особливості ліквідації Банку в разі його неплатоспроможності визначаються Законом України «Про банки і банківську діяльність» та Законом України «Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом», яке відповідно застосовується в частині, що не суперечить нормам Закону України «Про банки і банківську діяльність».

19.17. Ліквідація Банку вважається завершеною, а Банк ліквідованим з дати ухвалення звіту ліквідатора та внесення відповідного запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про припинення діяльності Банку в порядку, передбаченому чинним законодавством України. Також вноситься відповідний запис до Державного реєстру банків.

19.18. Після завершення процедури ліквідації Банку всі документи Банку передаються на зберігання до архіву Управління Національного банку України в Дніпропетровській області.

**Голова Загальних зборів
акціонерів
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО
ТОВАРИСТВА «АКТАБАНК»**

С.С.Степанов

**Голова Правління
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО
ТОВАРИСТВА «АКТАБАНК»**

І.В.Шестопалов