

Державну реєстрацію змін до установчих документів ПРОВЕДЕНО
Дата реєстрації 04.06.2010
Номер запису 10741050003030623
Державний реєстратор

ПОГОДЖЕНО
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ
"27" 2010 р.
НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ
ЗАСЛУЖЕНИЙ ЧЛЕН НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ
Р. Кротюк

СТАТУТ

ВІДКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

«БАНК 3/4»

(НОВА РЕДАКЦІЯ)

нова редакція
Державну реєстрацію змін до установчих документів ПРОВЕДЕНО
Дата реєстрації 25.10.2010
Номер запису 107411050007026993
Державний реєстратор

Затверджено Загальними зборами акціонерів
ВАТ «БАНК 3/4» від 26.04.2010 року
Протокол № 14

СТАТТЯ 1.

НАЙМЕНУВАННЯ ТА МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ БАНКУ

1.1. ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4», надалі за текстом - "**Банк**", - універсальний банк, який створений та діє на підставі Рішень Загальних зборів засновників (акціонерів) ВАТ «БАНК 3/4» (Протокол № 1 від 13 листопада 2007 року), та Установчих зборів засновників (акціонерів) ВАТ «БАНК 3/4» (протокол № 4 від 05 травня 2008 року), цього Статуту, а також відповідно до положень Цивільного та Господарського кодексів України, Закону України "Про банки і банківську діяльність", Закону України "Про господарські товариства", інших законів України та нормативно-правових актів Національного банку України.

Статут був погоджений Національним банком України 11 липня 2008 року, зареєстрований Шевченківською районною у місті Києві державною адміністрацією 15 липня 2008 року, запис в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців № 10741020000030623, Національним банком України внесено запис до Державного реєстру банків № 325.

1.2.1. Найменування Банку:

1.2.1. Повне офіційне найменування Банку:

1.2.1.1. Українською мовою: ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК 3/4".

1.2.1.2. Англійською мовою: OPEN JOINT STOCK COMPANY "BANK 3/4".

1.2.1.3. Російською мовою: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК 3/4".

1.2.2. Скорочене офіційне найменування Банку:

1.2.2.1. Українською мовою: ВАТ "БАНК 3/4".

1.2.2.2. Англійською мовою: OJSC "BANK 3/4".

1.2.2.3. Російською мовою: ОАО "БАНК 3/4".

1.3. Місцезнаходження Банку: 04080, Україна, м. Київ, вул. Фрунзе, 25.

СТАТТЯ 2.

МЕТА ТА НАПРЯМИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

2.1. Метою діяльності Банку є залучення, накопичення та використання коштів для всебічного сприяння економічному розвитку та зміцненню соціального сектора економіки, соціальної переорієнтації та структурній перебудові народного господарства України, підвищенню ефективності суспільного виробництва, освоєнню досягнень науково-технічного прогресу, міжнародному співробітництву, зміцненню грошового обігу та купівельної спроможності національної валюти України, надання послуг населенню, а також одержання прибутку в інтересах Банку та його акціонерів.

2.1. Мета та предмет діяльності Банку включають також підтримку розвитку промислового та фінансового секторів, а також інших секторів української економіки, підтримку розвитку національного ринку цінних паперів та валютного ринку в Україні, придбання та розповсюдження, а також оцінки інформації стосовно фінансового стану українських підприємств, надання фінансових консультаційних послуг та створення високоякісних депозитарних послуг. Із урахуванням вищевикладеного Банк створюється для надання повного спектру внутрішніх та міжнародних банківських послуг, включаючи, але не обмежуючись, інвестиційні банківські послуги з метою сприяння інвестуванню в Україну.

2.2. Предметом діяльності Банку є мобілізація коштів юридичних і фізичних осіб та їх розміщення з наступним поверненням та виплатою доходів (процентів) у відповідні строки.

2.3. Діяльність Банку спрямована на:

2.4.1. всебічне сприяння розвитку суспільного виробництва за рахунок підвищення ефективності перерозподілу грошових ресурсів між економічними суб'єктами;

2.4.2. сприяння розвитку зовнішньоекономічної діяльності українських підприємств;

2.4.3. вирішення нагальних фінансових проблем у соціальному секторі економіки;

2.4.4. розвиток та зміцнення сфери грошових відносин через розширення спектру послуг, що надаються підприємствам, організаціям та населенню.

2.5. У випадку, якщо для здійснення будь-якого з зазначених вище видів діяльності необхідно отримання дозволу (ліцензії), Банк здійснює таку діяльність на підставі відповідних дозволів (ліцензій), отриманих у порядку, встановленому чинним законодавством України.

2.6. У своїй діяльності Банк керується власними комерційними інтересами та інтересами акціонерів.

2.7. Зовнішньоекономічна діяльність Банку здійснюється відповідно до Закону України "Про зовнішньоекономічну діяльність", інших законодавчих та нормативних актів.

СТАТТЯ 3.

ПРАВОВИЙ СТАТУС ТА СИМВОЛІКА БАНКУ

3.1. Банк набуває статусу юридичної особи з часу його реєстрації, шляхом внесення відповідного запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців, і має право від свого імені укладати договори, придбавати майнові та особисті немайнові права, нести обов'язки, бути позивачем і відповідачем від свого імені у суді, господарському і третейському судах.

3.2. Банк несе відповідальність за своїми зобов'язаннями усім майном, що йому належить. Банк не відповідає за зобов'язаннями держави, а держава не відповідає за зобов'язаннями Банку, крім випадків, коли це встановлено законодавством чи договором. Банк не відповідає за зобов'язаннями акціонерів Банку.

3.3. Банк входить до єдиної банківської системи України.

3.4. Банк має круглу печатку з повним офіційним найменуванням, штамп, бланки зі своїм найменуванням і зображенням своєї емблеми.

3.5. Банк є економічно незалежним і має право самостійно володіти, користуватися та розпоряджатися майном, що перебуває у його власності.

3.6. 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.

3.7. Органи державної влади і органи місцевого самоврядування не впливають будь-яким чином на керівництво чи працівників Банку у ході виконання ними службових обов'язків та не втручаються у діяльність Банку, за винятком випадків, прямо передбачених законом.

3.8. Шкода, заподіяна Банку внаслідок втручання органів державної влади і органів місцевого самоврядування у діяльність Банку, підлягає відшкодуванню у порядку, визначеному законом.

3.9. Банк має право укладати та виконувати будь-які господарські угоди, у межах, передбачених чинним законодавством України, а також укладати угоди (договори) щодо участі у створенні нових господарських товариств на території України, та/чи за її межами з урахуванням обмежень, що встановлені чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

3.10. Банк може мати у власності нерухоме майно загальною вартістю не більше 25 відсотків капіталу Банку. Це обмеження не поширюється на:

3.10.1. приміщення, що забезпечують технологічне здійснення банківських функцій;

3.10.2. майно, що перейшло Банку у власність на підставі реалізації прав заставодержателя, відповідно до умов договорів застави;

3.10.3. 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.

3.11. Ризик випадкової загибелі або пошкодження майна, що є власністю Банку або передане йому в користування, несе Банк, якщо інше не було встановлено договором про передачу майна.

3.12. Банк має круглу печатку із своїм повним офіційним найменуванням, кутовий штамп, інші штампи, фірмові бланки українською, російською, англійською мовами зі своїм офіційним найменуванням та символікою, а також прапор.

- 3.13. Символіка Банку є комбінованим знаком з зображувальною (графічною) та словесною частиною. Знак являє собою квадрат чорного кольору, в середині якого міститься напис білого кольору у 3 ряди "3/4 private banking". Напис виконано стилізованими прописними латинськими літерами. Знак виконаний чорним кольором, словесна частина - білим кольором.
- 3.14. Прапор Банку - прямокутне полотнище білого або червоного кольорів із зображенням символіки Банку з відношенням ширини прапора до його довжини 1:1.
- 3.15. Положення про символіку та прапор затверджуються Правлінням Банку.
- 3.16. 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.
- 3.17. Банк самостійно складає баланс і діє за принципами рентабельності та збалансованості, визначеними чинним законодавством України.
- 3.18. Банк відповідає за своїми зобов'язаннями, що були взяті в рамках своєї діяльності, всім належним йому майном. Банк не відповідає за зобов'язаннями акціонера Банку. Акціонер Банку відповідає за зобов'язаннями Банку тільки в межах належних йому акцій Банку.
- 3.19. Банк має право відкривати філії, представництва на території України та на підставі дозволу Національного банку України дочірні банки, філії, представництва за її межами. Підрозділ Банку використовує найменування лише Банку. До назви структурного підрозділу Банку може додаватися найменування місцезнаходження цього підрозділу.
- 3.20. Офіційною мовою Банку є українська. Робочою мовою Акціонерів Банку та працівників Банку в їхніх взаємних стосунках є українська. Робочою мовою Банку в його стосунках з резидентами є українська. Робочою мовою Банку в його стосунках з нерезидентами є українська та/чи російська та/чи англійська та/чи будь-яка інша зрозуміла для спілкування мова.
- 3.21. У своїй діяльності Банк користується єдиними правилами бухгалтерського обліку в банках на базі комплексної автоматизації і комп'ютеризації, та керується положеннями Цивільного та Господарського кодексів України, Законів України "Про банки і банківську діяльність", "Про господарські товариства", інших законів України та нормативно-правових актів Національного банку України, Статутом Банку.

СТАТТЯ 4. **АКЦІОНЕРИ БАНКУ**

- 4.1. Засновники Банку є його акціонерами.
- 4.1.1. Акціонерами Банку також можуть бути юридичні і фізичні особи, резиденти та нерезиденти України, а також держава в особі Кабінету Міністрів або уповноважених ним органів.
- 4.2. Акціонерами Банку не можуть бути юридичні особи, в яких Банк має істотну участь, об'єднання громадян, релігійні та благодійні організації.
- 4.3. Акціонери Банку мають право:
- 4.3.1. брати участь в управлінні справами Банку, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України;
- 4.3.2. брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати дивіденди пропорційно кількості акцій кожного з акціонерів, які є такими на початок строку виплати дивідендів;
- 4.3.3. користуватися переважним правом на придбання додатково випущених акцій в порядку, визначеному Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку;
- 4.3.4. вийти з числа акціонерів Банку в порядку, встановленому чинним законодавством України, а також внутрішніми документами Банку;
- 4.3.5. одержувати від органів управління інформацію про діяльність Банку;
- 4.3.6. інші права, що передбачені законодавством.
- 4.4. Акціонери Банку зобов'язані:

- 4.4.1. дотримуватися положень цього статуту. Виконувати рішення Загальних зборів акціонерів та інших органів управління Банку;
- 4.4.2. виконувати свої зобов'язання перед Банком, а також оплачувати акції у розмірі та порядку, передбаченому чинним законодавством, статутом та положеннями Банку;
- 4.4.3. не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку, утримуватись від дій, які можуть спричинити збитки або зашкодити його діловій репутації;
- 4.4.4. отримати письмовий дозвіл Національного банку України у разі наміру 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 (паїв) в органах управління Банку.
- 4.4.5. виконувати інші обов'язки, передбачені чинним законодавством України та цим статутом.

СТАТТЯ 5. **ВИДИ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ**

- 5.1. Предметом діяльності Банку є залучення у вклади грошових коштів юридичних і фізичних осіб та їх розміщення від свого імені на власних умовах та на власний ризик, відкриття і ведення поточних та вкладних (депозитних) рахунків фізичних та юридичних осіб.
- 5.2. Банк має право здійснювати банківську діяльність тільки після отримання банківської ліцензії та відповідних дозволів від Національного банку України.
- 5.3. Банківські операції, що Банк має право здійснювати на підставі банківської ліцензії:
 - 5.3.1. приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
 - 5.3.2. 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;
 - 5.3.3. розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.
- 5.4. Операції та угоди, що Банк має право здійснювати за наявності банківської ліцензії без отримання письмового дозволу Національного банку України:
 - 5.4.1. надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
 - 5.4.2. придбання або відчуження 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);
 - 5.4.3. лізинг;
 - 5.4.4. послуги з відповідального зберігання та надання в оренду (майновий найм) сейфів для зберігання цінностей та документів;
 - 5.4.5. випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
 - 5.4.6. випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
 - 5.4.7. надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.
- 5.5. За наявності банківської ліцензії та за умови отримання письмового дозволу Національного банку банки мають право здійснювати такі операції:
 - 5.5.1. операції з валютними цінностями:
 - а) неторговельні операції з валютними цінностями;
 - б) операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
 - в) операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;

- г) ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- г) ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- д) ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- е) відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- є) відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- ж) залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- з) залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- и) торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком валютно-обмінних операцій);
- і) торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- ї) операції з банківськими металами на валютному ринку України;
- й) операції з банківськими металами на міжнародних ринках;
- к) інші операції з валютними цінностями на міжнародних ринках;
- л) інші операції з валютними цінностями на валютному ринку України;
- 5.5.2. емісію власних цінних паперів;
- 5.5.3. організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- 5.5.4. здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (уключаючи андеррайтинг);
- 5.5.5. здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб;
- 5.5.6. здійснення випуску, обігу, погашення (розповсюдження) державної та іншої грошової лотереї;
- 5.5.7. перевезення валютних цінностей та інкасацію коштів;
- 5.5.8. операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
 - а) з інструментами грошового ринку;
 - в) з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
 - г) фінансовими ф'ючерсами та опціонами;
- 5.5.9. довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами;
- 5.5.10. депозитарну діяльність і діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів.
- 5.6. Банк має право здійснювати інші операції та угоди, за умови додержання вимог чинного законодавства України.
- 5.7. Банк самостійно встановлює процентні ставки та комісійну винагороду по своїх операціях.
- 5.8. Для проведення спільного фінансування Банк може укладати угоди про консорціумне кредитування.
- 5.9. Банк має підрозділ, функціями якого є надання кредитів та управління операціями, пов'язаними з кредитуванням.
 - 5.9.1. Банк при наданні кредитів додержується основних принципів кредитування, у тому числі перевіряє платоспроможність та кредитоспроможність позичальників, додержується встановлених Національним банком України вимог щодо концентрації ризиків.
 - 5.9.2. Банк не може надавати кредити під процент, ставка якого є нижчою від процентної ставки за кредитами, які бере сам Банк, і процентної ставки, що виплачується ним по депозитах. Виняток можна робити лише у разі, якщо при здійсненні такої операції Банк не матиме збитків.
 - 5.9.3. У разі несвоєчасного погашення кредиту або відсотків за його користування Банк має право видавати наказ про примусову оплату боргового зобов'язання, якщо це передбачено угодою.

- 5.10. Банк здійснює прями інвестиції та операції з цінними паперами відповідно до чинного законодавства України про цінні папери, інвестиційну діяльність та згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України.
- 5.11. Для здійснення банківської діяльності Банк відкриває та веде кореспондентські рахунки у Національному банку України та інших банках в Україні і за її межами, поточні та вкладні (депозитні) рахунки для фізичних та юридичних осіб у гривнях та іноземній валюті.
- 5.12. Банківські розрахунки проводяться у готівковій та безготівковій формах згідно із правилами, встановленими нормативно-правовими актами Національного банку України.
- 5.12.1. Безготівкові розрахунки проводяться на підставі розрахункових документів на паперових носіях чи в електронному вигляді.
- 5.13. Банку забороняється діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі (за винятком реалізації пам'ятних, ювілейних і інвестиційних монет) та страхування, крім виконання функцій страхового посередника.
- 5.14. Діяльність Банку, що регулюється нормативно-правовими актами Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку і на здійснення якої потрібно мати її ліцензію, може здійснюватися Банком лише після отримання ліцензії цієї комісії, що видається у порядку, визначеному чинним законодавством України.
- 5.15. Банк має право випускати цінні папери відповідно до вимог, встановлених Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку.
- 5.16. Облігації Банку випускаються на суму, яка не перевищує розміру статутного капіталу або розміру забезпечення, що надається Банку з цією метою третіми особами.

СТАТТЯ 6 СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ БАНКУ

- 6.1. Статутний капітал Банку становить 75 000 000,00 (Сімдесят п'ять мільйонів) гривень 00 копійок і формується за рахунок власних коштів акціонерів Банку.
- 6.2. Банк випускає акції на суму, що дорівнює розміру статутного капіталу - 75 000 000 (Сімдесят п'ять мільйонів) гривень - і ділиться на 750 000 000 (Сімсот п'ятдесят мільйонів) простих іменних акцій номінальною вартістю 0,10 гривень (Нуль гривень 10 копійок) кожна.
- 6.3. Кожна одна проста імена акція на Загальних зборах акціонерів надає її власнику один голос при голосуванні.
- 6.4. Перше розміщення акцій Банку є виключно серед акціонерів Банку, які є його засновниками. При збільшенні розміру статутного капіталу Банку акції, які передбачені до розміщення, можуть розповсюджуватися шляхом відкритого (публічного) або закритого (приватного) розміщення в порядку та строки, визначені чинним законодавством України.
- 6.5. Акції Банку розміщуються у бездокументарній формі.
- 6.6. Акціонери відповідають за зобов'язаннями Банку тільки в межах належних їм акцій.
- 6.7. Умови та порядок випуску, розповсюдження, придбання, передачі, викупу, перепродажу, анулювання, обліку, зберігання акцій та інших операцій з ними визначаються відповідно до вимог, встановлених Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, та чинного законодавства.
- 6.8. Кожна проста іменна акція Банку номінальною вартістю 0,10 гривень (Нуль гривень 10 копійок) дає акціонеру право на отримання дивідендів у розмірі, визначеному за наслідками фінансового року Загальними зборами акціонерів та відповідну частку майна Банку в разі його ліквідації.
- 6.9. Грошові кошти на формування Статутного капіталу вносяться на накопичувальний рахунок, відкритий в Національному Банку України (Головному управлінні Національного банку України по м. Києву та Київській області). До часу внесення коштів для формування статутного капіталу на накопичувальний рахунок, відкритий в Національному банку України (Головному управлінні Національного банку України по м. Києву та Київській області), ці

кошти можуть акумулюватися на поточному рахунку в будь-якому банку-резиденті на території України на підставі відповідного рішення Загальних зборів акціонерів.

6.10. Після реєстрації Банку кошти перераховуються на кореспондентський рахунок, відкритий Банку в Головному Управлінні Національного банку України по м. Києву та Київській області.

6.11. Формування та збільшення Статутного капіталу Банку може здійснюватися 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 у гривнях. Статутний капітал Банку не повинен формуватися з непідтверджених джерел.

6.12. Збільшення статутного капіталу здійснюється з дотриманням порядку, встановленого Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, шляхом випуску нових акцій або збільшення номінальної вартості акцій.

6.13. Власники раніше випущених акцій мають переважне право на придбання нових акцій.

6.14. Акціонери Банку здійснюють сплату акцій відповідно до умов емісії за ціною не нижче номінальної вартості, не пізніше дня затвердження уповноваженим органом емітента результатів розміщення акцій та звіту про результати такого розміщення акцій в порядку, визначеному чинним законодавством України.

6.15. Банк має право за рішенням Загальних зборів акціонерів збільшувати статутний капітал, якщо всі раніше випущені акції повністю сплачені за вартістю не нижче номінальної.

6.16. 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 в органах управління Банку, зобов'язана отримати письмовий дозвіл Національного банку України.

6.17. Зменшення статутного капіталу Банку здійснюється шляхом зменшення номінальної вартості акції або зменшення кількості акцій шляхом викупу частини акцій у власників з метою їх анулювання. Зменшення статутного капіталу Банку допускається після повідомлення про це всіх його кредиторів в порядку, встановленому законом. Банк не має права без згоди Національного банку України зменшувати розмір регулятивного капіталу нижче мінімально встановленого рівня.

6.18. За підсумками року на основі фінансової звітності Банк коригує розмір статутного капіталу на індекс девальвації чи ревальвації гривні за рахунок та в межах валових доходів або валових витрат Банку відповідно до методики, встановленої Національним банком України.

СТАТТЯ 7.

КАПІТАЛ, ФОНДИ ТА РЕЗЕРВИ БАНКУ

7.1. Банк з метою забезпечення статутної діяльності, покриття можливих збитків, дотримання встановлених Національним банком України економічних нормативів, формує капітал, фонди та резерви, передбачені чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

7.2. Капітал Банку включає основний капітал та додатковий капітал.

7.3. Основний капітал Банку включає сплачений і зареєстрований статутний капітал і розкриті резерви, які створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку, надбавок до курсу акцій і додаткових внесків акціонерів у капітал, загальний фонд покриття ризиків, що створюється під невизначений ризик при проведенні банківських операцій, за винятком збитків за поточний рік і нематеріальних активів. Розкриті резерви включають і інші фонди такої самої якості, які повинні відповідати таким критеріям:

7.3.1. відрахування до фондів мають здійснюватися з прибутку після оподаткування або з прибутку до оподаткування, скоригованого на всі потенційні податкові зобов'язання;

- 7.3.2. фонди і рух коштів до них та з них повинні окремо розкриватись у опублікованих звітах Банку;
- 7.3.3. фонди повинні бути у розпорядженні Банку для покриття збитків з метою необмеженого і негайного використання у разі появи збитків;
- 7.3.4. збитки не можуть безпосередньо покриватися з фондів, а повинні проводитися через рахунок прибутків і збитків.
- 7.4. Статті балансу додаткового капіталу Банку визначаються Законом України "Про банки і банківську діяльність" та нормативно-правовими актами Національного банку України.
- 7.5. Додатковий капітал Банку не може бути більшим 100 відсотків основного капіталу.
- 7.6. Банк, а також власники істотної участі зобов'язані підтримувати норматив співвідношення між розміром регулятивного капіталу і сумою зважених до ризику активів - адекватності капіталу.
- 7.6.1. Порядок обчислення нормативу адекватності капіталу Банку, мінімальний розмір регулятивного капіталу Банку визначається Законом України "Про банки і банківську діяльність" та нормативно-правовими актами Національного банку України.
- 7.6.2. Банк не має права виплачувати дивіденди чи розподіляти капітал у будь-якій формі, якщо така виплата чи розподіл призведе до порушення нормативу адекватності капіталу.
- 7.6.3. У разі, якщо за попередній рік діяльність Банку була неприбутковою, Банку дозволяється виплачувати дивіденди чи розподіляти капітал у будь-якій формі у сумі, що не перевищує 50 відсотків від різниці між капіталом Банку і рівнем регулятивного капіталу.
- 7.7. Резервний фонд формується з прибутку Банку та використовується для покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду повинен складати не менше п'яти відсотків від прибутку до досягнення ними 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку. При досягненні законодавчо встановленого максимального розміру резервного фонду, щорічні відрахування можуть не здійснюватись. У разі часткового або повного використання резервного фонду відрахування до нього відновлюються і призупиняються тільки після досягнення встановленого розміру.
- 7.8. Порядок формування й використання резервного фонду встановлюється чинним законодавством і нормативно-правовими актами Національного банку України. За вимогою Національного банку України розмір відрахувань до резервного фонду може бути збільшений, за умови, що діяльність Банку створює загрозу інтересам вкладників та інших кредиторів Банку.
- 7.8.1. Кошти резервного фонду забороняється використовувати для інших цілей ніж відшкодування збитків Банку.
- 7.9. Банк формує й інші фонди та резерви на покриття збитків від активів відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.

СТАТТЯ 8.

ПАСИВИ БАНКУ ТА ЇХ ВИКОРИСТАННЯ

- 8.1. Банк здійснює активні операції в межах пасивів Банку, сформованих у процесі його діяльності.
- 8.2. Банк формує свої пасиви за рахунок власних коштів Банку, коштів клієнтів (державного та місцевого бюджетів, юридичних та фізичних осіб), а також коштів, запозичених у інших банках та Національному банку України.
- 8.2.1. З метою збільшення обсягів пасивів Банк може випускати цінні папери власного боргу: облігації, ощадні (депозитні) сертифікати та інші, передбачені чинним законодавством України.
- 8.3. Банк раціонально та фінансово обґрунтовано розміщує власні та залучені кошти шляхом здійснення операцій, передбачених цим Статутом, ліцензією та дозволом, наданими Національним банком України, з урахуванням фінансових ризиків та їх страхування.

8.4. Банк підтримує співвідношення пасивів та активів відповідно до чинного законодавства України.

СТАТТЯ 9.

ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ІНТЕРЕСІВ КЛІЄНТІВ

9.1. Банк постійно підтримує готовність своєчасно та повністю виконати взяті на себе зобов'язання шляхом регулювання структури свого балансу відповідно до встановлених Національним банком України нормативів.

9.2. Банк гарантує збереження банківської таємниці щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відомою йому у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним чи третіми особами при наданні послуг Банку і розголошення якої може завдати матеріальної чи моральної шкоди клієнту. Службовці Банку зобов'язані зберігати банківську таємницю щодо операцій, рахунків і вкладів Банку, його клієнтів і кореспондентів.

9.3. Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, яка містить банківську таємницю, розкривається Банком лише у випадках, прямо передбачених чинним законодавством України.

9.4. 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, а також звільнення такого майна з-під арешту здійснюються виключно за рішенням суду.

9.5. Зупинення власних видаткових операцій Банку за його рахунками, а так само зупинення видаткових операцій за рахунками юридичних або фізичних осіб здійснюється відповідно до законів України на підставі рішення суду. Операції за рахунками відновлюються за рішенням суду.

9.6. Забороняється накладати арешт на кореспондентські рахунки Банку або зупиняти операції по цих рахунках.

9.7. Стягнення на власні кошти Банку, грошові кошти та інші цінності фізичних чи юридичних осіб, що знаходяться у Банку, може бути звернене за виконавчими документами, передбаченими Законами України.

9.8. Банк не відповідає за невиконання або несвоєчасне виконання зобов'язань у разі оголошення мораторію на задоволення вимог кредиторів, зупинення операцій по рахунках, арешту власних коштів на його рахунках уповноваженими органами державної влади.

9.9. Банк зобов'язаний на вимогу клієнта надавати таку інформацію:

9.9.1. відомості, які підлягають обов'язковій публікації, про фінансові показники діяльності Банку та його економічний стан;

9.9.2. перелік керівників Банку та його відокремлених підрозділів, а також фізичних та юридичних осіб, які мають істотну участь у Банку;

9.9.3. перелік послуг, що надаються Банком;

9.9.4. ціну банківських послуг;

9.9.5. іншу інформацію та консультації з питань надання банківських послуг.

9.10. Відносини Банку з клієнтом регулюються законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та угодами (договорами) між клієнтом та Банком.

СТАТТЯ 10.

ПРИБУТОК БАНКУ ТА ПОРЯДОК ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ

10.1. Прибуток Банку утворюється з надходжень від банківської діяльності після покриття матеріальних та прирівняних до них витрат і витрат на оплату праці.

10.2. Прибуток - це економічний показник діяльності Банку, що визначається як різниця між доходами та видатками за правилами фінансового обліку відповідно до чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України.

10.3. Прибуток, який залишився після сплати податків та інших обов'язкових платежів, залишається в розпорядженні Банку і направляється на формування резервного фонду, а також інших фондів, передбачених чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України, збільшення капіталу Банку, виплату дивідендів за акціями. Розмір річних дивідендів та розподіл прибутку за поданням Спостережної ради Банку затверджується Загальними зборами акціонерів за підсумками календарного року.

10.4. Дивіденди виплачуються один раз на рік. Виплата дивідендів починається через 30 днів із моменту ухвалення рішення Загальними зборами акціонерів щодо їх виплати шляхом перерахування коштів на зазначені акціонерами рахунки або через касу Банку. Дивіденди депонуються у день їх нарахування та виплачуються акціонеру при його зверненні в порядку, визначеному чинним законодавством України.

10.5. Виплата дивідендів може здійснюватися за рішенням Загальних зборів акціонерів як у грошовій, так і у іншій формі, яка не заборонена законодавством України.

10.6. Право на отримання частки прибутку (дивідендів) пропорційно кількості акцій кожного з акціонерів мають особи, які є акціонерами Банку на дату початку строку виплати дивідендів.

10.7. Балансові збитки Банку відшкодовуються за рахунок резервного фонду, а у разі його недостатності - за рахунок коштів інших фондів або отриманих від реалізації майна Банку.

СТАТТЯ 11.

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ БАНКОМ

11.1. Органами управління Банку є:

11.1.1. Загальні збори акціонерів;

11.1.2. Спостережна рада;

11.1.3. Правління.

11.2. Спостережна рада і Правління керують діяльністю Банку в межах повноважень, наданих їм Загальними зборами акціонерів Банку.

СТАТТЯ 12.

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ БАНКУ

12.1. Вищим органом Банку є Загальні збори акціонерів, які скликаються не рідше одного разу на рік.

12.2. Про проведення Загальних зборів акціонерів держателям іменних акцій повідомляється у письмовій формі поштою або особисто під розписку. Загальне повідомлення друкується в одному із офіційних друкованих видань Верховної Ради України, Кабінету Міністрів України чи Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку із зазначенням часу і місця проведення зборів та порядку денного. Повідомлення повинно бути зроблене не менше ніж за 45 днів до скликання Загальних зборів акціонерів. У разі необхідності може бути зроблено повторне повідомлення в засобах масової інформації. Загальні збори акціонерів проводяться, як правило, за місцезнаходженням Банку.

12.3. Будь-який з акціонерів вправі вносити свої пропозиції щодо порядку денного Загальних зборів акціонерів не пізніше ніж за 30 днів до їх скликання. Рішення про включення цих пропозицій до порядку денного приймається Правлінням Банку. Пропозиції акціонерів, які володіють більше ніж 10 відсотками голосів, вносяться до порядку денного обов'язково. Рішення про зміни в порядку денному повинне бути доведено до відома всіх акціонерів не пізніше 10 днів до проведення Загальних зборів акціонерів шляхом опублікування в одному з офіційних друкованих видань Верховної Ради України, Кабінету Міністрів України чи Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

12.4. Позачергові Загальні збори акціонерів повинні бути скликані Правлінням Банку, якщо цього вимагають інтереси Банку, а також на письмову вимогу Спостережної ради Банку,

Ревізійної комісії та в інших випадках, передбачених чинним законодавством України. Правління Банку зобов'язане протягом 20 днів з моменту отримання письмової вимоги прийняти рішення про скликання Загальних зборів акціонерів з порядком денним, запропонованим Спостережною радою Банку або Ревізійною комісією.

12.5. Акціонери, які володіють у сукупності не менш як 10 відсотками голосів, мають право вимагати скликання позачергових Загальних зборів акціонерів у будь-який час і з будь-якого приводу. Якщо протягом 20 днів Правління не виконало зазначеної вимоги, вони мають право самі скликати Загальні збори акціонерів відповідно до чинного законодавства, взявши на себе витрати на їх проведення.

12.6. У Загальних зборах акціонерів мають право брати участь усі акціонери незалежно від кількості та класу акцій, власниками яких вони є. Брати участь у Загальних зборах акціонерів з правом дорадчого голосу можуть і члени Правління Банку, які не є акціонерами. При реєстрації акціонерів (їх представників), які беруть участь у Загальних зборах акціонерів, зазначається кількість голосів, які має кожен Акціонер. Реєстрація акціонерів (їх представників), які прибули для участі у Загальних зборах акціонерів, здійснюється Правлінням Банку у день проведення Загальних зборів акціонерів згідно зі зведеним обліковим реєстром рахунків власників акцій, отриманим від депозитарію цінних паперів. Цей реєстр підписують Голова та Секретар Зборів..

12.7. Право участі у Загальних зборах акціонерів мають особи, які є власниками акцій на день проведення Загальних зборів акціонерів.

12.8. Передача акціонером своїх повноважень іншій особі здійснюється відповідно до чинного законодавства України. Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах акціонерів може бути посвідчена Правлінням Банку або особами, уповноваженими Правлінням.

12.9. Акціонери, які володіють у сукупності більш як 10 відсотками голосів, та (або) Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку можуть призначати своїх представників для контролю за реєстрацією акціонерів для участі у Загальних зборах акціонерів, про що вони до початку реєстрації письмово повідомляють Правлінню Банку.

12.10. До компетенції Загальних зборів акціонерів належить:

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

12.10.2. внесення змін та доповнень до статуту Банку, в тому числі зміни розміру статутного капіталу Банку;

12.10.3. призначення та звільнення Голови та Членів Спостережної ради Банку, Голови та Членів Ревізійної комісії;

12.10.4. затвердження річних результатів діяльності Банку, включаючи його дочірні підприємства, затвердження звітів та висновків Ревізійної комісії та зовнішнього аудитора;

12.10.5. затвердження порядку розподілу прибутку, строків та порядку виплати частки прибутку (дивідендів), визначення порядку покриття збитків;

12.10.6. затвердження Положення про Спостережну раду Банку;

12.10.7. прийняття рішення про припинення діяльності Банку, призначення ліквідатора, затвердження ліквідаційного балансу.

12.11. Повноваження, передбачені пунктами 12.10.1.-12.10.7, належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів і не можуть бути передані іншим органам Банку.

12.12. Збори акціонерів визнаються правомочними, якщо в них беруть участь акціонери, що мають відповідно до статуту Банку більш як 60 відсотків голосів.

12.13. Рішення Загальних зборів акціонерів приймаються більшістю у 3/4 голосів акціонерів, які беруть участь у зборах, з таких питань:

12.13.1. зміна статуту Банку;

12.13.2. прийняття рішення про припинення діяльності.

12.14. З решти питань рішення приймаються простою більшістю голосів акціонерів, які беруть участь у Загальних зборах акціонерів.

12.15. Головує на Загальних зборах акціонерів Голова Спостережної ради Банку, а у разі його відсутності - один з Членів Спостережної ради, а у випадку їх відмови - обраний Загальними зборами акціонерів Голова Зборів.

12.16. Протокол Загальних зборів акціонерів, підписаний Головою і Секретарем Зборів, не пізніше ніж через три робочих дні після закінчення Зборів передається Правлінню Банку.

СТАТТЯ 13.

СПОСТЕРЕЖНА РАДА БАНКУ

13.1. Спостережна рада Банку - колегіальний орган управління, який представляє інтереси акціонерів в період між проведенням Загальних зборів акціонерів. Спостережна рада Банку в кількості не менше, п'яти осіб обирається Загальними зборами акціонерів з числа акціонерів або їх представників і діє на підставі Положення про Спостережну раду, що затверджується Загальними зборами акціонерів Банку.

13.2. У разі вибуття зі складу Спостережної ради її Члена, Загальні збори акціонерів обирають нового Члена Спостережної ради.

13.3. Спостережна рада Банку здійснює такі функції:

13.3.1. призначає і звільняє Голову Правління та Членів Правління Банку, в тому числі виконуючими обов'язки;

13.3.2. контролює діяльність Правління Банку;

13.3.3. визначає зовнішнього аудитора;

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

13.3.5. приймає рішення щодо покриття збитків;

13.3.6. приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій та представництв Банку, затвердження їх статутів та положень;

13.3.7. затверджує умови оплати праці та матеріального стимулювання Голови Правління та Членів Правління Банку;

13.3.8. готує пропозиції щодо питань, які виносяться на Загальні збори акціонерів Банку;

13.3.9. приймає рішення про притягнення до матеріальної, дисциплінарної відповідальності Голови Правління та Членів Правління Банку;

13.3.10. затверджує Положення про Правління Банку, що регламентує його роботу і визначає повноваження Членів Правління Банку;

13.3.11. затверджує Положення про Ревізійну комісію Банку;

13.3.12. попередньо погоджує рішення про розпорядження майном та коштами Банку на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу Банку;

13.3.13. приймає рішення щодо розміру оплати послуг аудиторів, винагород і компенсацій, які виплачуються членам Ревізійної комісії;

13.3.14. попередньо погоджує рішення про участь Банку в інших підприємствах та організаціях. При цьому пряма чи опосередкована участь Банку у капіталі будь-якого підприємства, установи не повинна перевищувати 15 відсотків капіталу Банку, а сукупні інвестиції Банку не повинні перевищувати 60 відсотків капіталу Банку у випадках, передбачених чинним законодавством України;

13.3.15. розглядає питання, внесені для обговорення за ініціативою Загальних зборів акціонерів, Голови та Члена Спостережної ради Банку, ревізійної комісії, Голови Правління Банку;

13.3.16. затверджує Положення про Службу внутрішнього аудиту Банку;

13.3.17. приймає рішення щодо випуску облігацій Банку;

13.3.18. здійснює інші повноваження, делеговані Загальними зборами акціонерів Банку, окрім тих що відносяться до їх виключної компетенції.

- 13.4. Голова Спостережної ради Банку:
- 13.4.1. здійснює керівництво діяльністю Спостережної ради Банку та забезпечує контроль за виконанням Спостережною радою та Правлінням рішень Загальних зборів акціонерів та Спостережної ради Банку;
- 13.4.2. представляє інтереси Банку в усіх організаціях як в Україні, так і за її межами;
- 13.4.3. за поданням Голови Правління приймає рішення про призначення на посади, в тому числі - виконуючими обов'язки, працівників відповідно до переліку посад, визначеного Положенням про Спостережну раду Банку, а також їх заохочення, притягнення до дисциплінарної та матеріальної відповідальності, звільнення. Рішення голови Спостережної ради з таких питань оформляються відповідним розпорядженням, яке є обов'язковим до виконання всіма працівниками Банку;
- 13.4.4. затверджує організаційну структуру, кількісний склад, систему оплати праці та матеріального заохочення працівників Банку, за винятком, передбаченим п. 13.3.7. цього Статуту;
- 13.4.5. щороку затверджує розмір суми, що може бути використана Банком на благодійні та спонсорські цілі, а також щоквартально приймає, розглядає та затверджує звіти Правління про використання цих коштів;
- 13.4.6. має право підпису на листах Банку, що не містять фінансових зобов'язань;
- 13.4.7. вирішує питання щодо викупу Банком акцій, що належать акціонеру, для їх наступного перепродажу, розповсюдження або анулювання.
- 13.5. Для вирішення завдань, покладених на Спостережну раду Банку, Голова Спостережної ради має право користуватися фірмовими бланками Банку.
- 13.6. Роботу Спостережної ради Банку забезпечує апарат Спостережної ради, члени якого входять до штатного розпису Банку.
- 13.7. Засідання Спостережної ради Банку скликається Головою Спостережної ради Банку за його власною ініціативою, за ініціативою не менше 1/3 повного складу Спостережної ради Банку, Ревізійної комісії або Голови Правління Банку.
- 13.8. Порядок скликання та проведення засідань Спостережної ради визначається положенням про Спостережну раду, що затверджується Загальними зборами акціонерів Банку.
- 13.9. Спостережна рада Банку може приймати рішення заочним голосуванням (шляхом письмового опитування). При цьому рішення приймається у загальному порядку.
- 13.10. Спостережна рада вправі приймати рішення з винесених на її розгляд питань, якщо в засіданні Спостережної ради бере участь не менше половини її членів. Рішення Спостережної ради приймається простою більшістю голосів.
- 13.10.1. Якщо голоси поділилися порівну, приймається рішення, за яке проголосував Голова Спостережної ради.
- 13.11. Член Спостережної ради може видати довіреність, оформлену згідно з вимогами чинного законодавства України, іншому Члену Спостережної ради для виконання своїх повноважень на засіданнях Спостережної ради Банку.
- 13.12. У засіданнях Спостережної ради Банку можуть брати участь з правом дорадчого голосу Голова Правління Банку, Члени Правління та Члени Ревізійної комісії.
- 13.13. Члени Спостережної ради Банку не можуть входити до складу Правління Банку, а також Ревізійної комісії Банку.

СТАТТЯ 14 ПРАВЛІННЯ БАНКУ

- 14.1. Виконавчим органом Банку є Правління, що здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, встановленими статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Спостережної ради Банку.

- 14.2. Засідання Правління проводяться в міру необхідності, їх веде Голова Правління, а у разі його відсутності - особа, що виконує обов'язки Голови Правління або інша, уповноважена Головою Правління, особа.
- 14.3. Правління Банку:
- 14.3.1. вирішує всі питання діяльності Банку, за винятком тих, які входять до компетенції Загальних зборів акціонерів і Спостережної ради Банку, а також виконує передані йому Загальними зборами акціонерів і Спостережною радою Банку функції, що належать до компетенції цих органів;
- 14.3.2. організовує виконання рішень Загальних зборів і Спостережної ради Банку, попередньо розглядає всі питання, що виносяться на Загальні збори акціонерів і Спостережну раду Банку, за винятком кадрових питань, і готує у зв'язку з цим необхідні документи;
- 14.3.3. в межах своєї компетенції затверджує положення, правила, інші внутрішні документи Банку;
- 14.3.4. вирішує питання підготовки та підвищення кваліфікації персоналу Банку;
- 14.3.5. розглядає питання організації роботи Банку по різних напрямках його діяльності, в тому числі повноваження щодо розгляду яких передані Правлінню Загальними зборами акціонерів та Спостережною радою Банку;
- 14.3.6. встановлює основні планові показники діяльності Банку та їх розподіл за філіями;
- 14.3.7. забезпечує організацію обліку розповсюдження випуску цінних паперів відповідно до порядку, затвердженого Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку;
- 14.3.8. має право надавати пропозиції Голові Спостережної ради Банку щодо прийняття на роботу, притягнення до дисциплінарної та матеріальної відповідальності, звільнення працівників відповідно до списку посад, визначеного Положенням про Спостережну раду Банку;
- 14.3.9. в порядку та в строки, визначені чинним законодавством України, надає Національному банку України інформацію, необхідну для цілей банківського нагляду;
- 14.3.10. розглядає інші питання, внесені Загальними зборами акціонерів, Спостережною радою або Головою Правління Банку;
- 14.3.11. надає пропозиції Голові Спостережної ради Банку стосовно організаційної структури, кількісного складу, системи оплати праці та матеріального заохочення працівників Банку;
- 14.3.12. визначає організаційну структуру, кількісний склад, систему оплати праці та матеріального заохочення працівників філій та представництв Банку;
- 14.3.13. контролює дотримання Банком чинного законодавства та документів, що визначають порядок його діяльності;
- 14.3.14. визначає час, місце проведення Загальних зборів акціонерів та їх порядок денний, якщо інше не передбачено рішенням Загальних зборів акціонерів або Спостережної ради Банку;
- 14.3.15. приймає рішення щодо участі Банку в благодійній та спонсорській діяльності в межах лімітів, затверджених Головою Спостережної ради Банку, а також надає Голові Спостережної ради звіти про використання коштів на благодійну та спонсорську діяльність за підсумками кожного кварталу;
- 14.3.16. затверджує положення про самостійні структурні підрозділи Банку, регламенти роботи комітетів Банку щодо окремих питань його діяльності;
- 14.3.17. приймає рішення щодо списання за рахунок спеціальних резервів активів Банку, визнаних безнадійними відповідно до чинного законодавства України та в порядку, визначеному внутрішніми нормативними документами Банку.
- 14.4. Правління в межах своєї компетенції діє від імені Банку і підзвітне Загальним зборам акціонерів і Спостережній раді Банку.
- 14.5. Засідання Правління Банку вважається правомочним, якщо на ньому присутні не менше половини складу його членів.

- 14.6. Рішення Правління приймаються простою більшістю голосів присутніх на засіданні Членів Правління. Якщо голоси поділились порівну, приймається рішення, за яке проголосував Голова Правління.
- 14.7. Рішення Правління оформляються протоколом Правління.
- 14.8. У засіданнях Правління Банку можуть брати участь з правом дорадчого голосу Члени Ревізійної комісії.
- 14.9. Голова Правління:
- 14.9.1. керує діяльністю Правління та організовує виконання рішень Загальних зборів акціонерів, Спостережної ради та Правління Банку;
- 14.9.2. без довіреності представляє Банк в усіх підприємствах, установах та організаціях як в Україні, так і за її межами, укладає договори, угоди та здійснює інші дії в межах своїх повноважень;
- 14.9.3. відповідно до чинного законодавства України розпоряджається майном та коштами Банку на суму, що не перевищує 25 відсотків статутного капіталу Банку по конкретній угоді;
- 14.9.4. для вирішення окремих питань, що входять до його компетенції, видає довіреності на право представництва інтересів Банку, підписання договорів, угод та зобов'язань від імені Банку;
- 14.9.5. приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації відділень Банку, затвердження їх положень, визначення їх організаційної структури та кількісного складу;
- 14.9.6. видає дозволи на здійснення відділеннями окремих банківських операцій;
- 14.9.7. готує подання на Спостережну раду Банку стосовно кількісного складу Правління, обрання Членів Правління Банку;
- 14.9.8. має право внести подання на Спостережну раду Банку щодо заохочення, притягнення до матеріальної, дисциплінарної відповідальності Членів Правління Банку, а також відкликання зі складу Правління Банку Членів Правління;
- 14.9.9. надає пропозиції Голові Спостережної ради Банку щодо прийняття на роботу, притягнення до дисциплінарної та матеріальної відповідальності, звільнення працівників відповідно до списку посад, визначеного Положенням про Спостережну раду Банку;
- 14.9.10. в установленому порядку, з урахуванням обмежень, встановлених Статутом Банку, видає накази про призначення та звільнення з посад працівників Банку, а також про їх заохочення, притягнення до матеріальної та дисциплінарної відповідальності;
- 14.9.11. затверджує штатний розпис Банку, з урахуванням обмежень, встановлених Статутом Банку;
- 14.9.12. видає обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку накази та розпорядження з питань діяльності Банку;
- 14.9.13. для виконання покладених на Банк функцій створює комісії та комітети;
- 14.9.14. здійснює інші функції за дорученням Загальних зборів акціонерів, Спостережної ради або Правління Банку.
- 14.10. Члени Правління діють відповідно до чинного законодавства України, статуту Банку та в межах повноважень, наданих їм Спостережною радою чи Головою Правління Банку.
- 14.11. У разі відсутності Голови Правління, виконання його повноважень, передбачених цим татутом, покладається на одного з членів Правління.

СТАТТЯ 15. РЕВІЗІЙНА КОМІСІЯ

15.1 Контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку здійснюється Ревізійною комісією Банку, яка обирається Загальними зборами акціонерів з числа акціонерів або їх представників в кількості не менше 3 осіб. Ревізійна комісія підзвітна Загальним зборам акціонерів Банку.

- 15.2. Ревізійна комісія здійснює діяльність відповідно до Положення про ревізійну комісію Банку, затвердженого Спостережною радою Банку.
- 15.3. Членами ревізійної комісії не можуть бути особи, які є працівниками Банку.
- 15.4. Члени Ревізійної комісії несуть відповідальність за неналежне виконання покладених на них обов'язків. Для виконання своїх функцій Ревізійна комісія може залучати зовнішніх та внутрішніх експертів і аудиторів.
- 15.5. Ревізійна комісія:
- 15.5.1. контролює дотримання Банком законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;
- 15.5.2. розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним зборам акціонерів;
- 15.5.3. вносить на розгляд Загальних зборів акціонерів або Спостережної ради Банку пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності банку та захисту інтересів клієнтів;
- 15.5.4. готує висновки до звітів і балансів Банку.
- 15.6. Ревізійна комісія здійснює перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за дорученням Загальних зборів акціонерів, Спостережної ради або на вимогу акціонерів, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосів. За результатами ревізії Ревізійна комісія має право вимагати скликання позачергових Загальних зборів акціонерів, Спостережної ради чи Правління Банку.
- 15.7. Ревізійна комісія доповідає про результати ревізій та перевірок Загальним зборам акціонерів чи Спостережній раді Банку. До звіту про результати ревізії в необхідних випадках додаються рекомендації щодо усунення недоліків, а також висновок про відповідність поданих для затвердження балансу і фінансового звіту реальному стану справ у Банку.
- 15.8. Засідання Ревізійної комісії проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на рік.
- 15.9. Позачергові засідання Ревізійної комісії можуть скликатися Спостережною радою Банку чи за ініціативою акціонерів, які володіють більше ніж 10 відсотками голосів.
- 15.10. Засідання Ревізійної комісії є правомочним, якщо на ньому присутні не менш ніж 2/3 Членів Ревізійної комісії. Рішення приймаються більшістю голосів Членів Ревізійної комісії.

СТАТТЯ 16. **ВНУТРІШНІЙ АУДИТ**

- 16.1. Органом оперативного контролю Спостережної ради Банку є служба внутрішнього аудиту.
- 16.2. Служба внутрішнього аудиту виконує такі функції:
- 16.2.1. наглядає за поточною діяльністю Банку;
- 16.2.2. контролює дотримання Законів України, нормативно-правових актів Національного банку України та рішень органів управління Банку;
- 16.2.3. перевіряє результати поточної фінансової діяльності Банку;
- 16.2.4. аналізує інформацію та відомості про діяльність Банку, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку;
- 16.2.5. надає Спостережній раді Банку висновки та пропозиції за результатами перевірок;
- 16.2.6. інші функції, пов'язані з наглядом та контролем за діяльністю Банку.
- 16.3. Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній раді Банку та звітує перед нею, діє на підставі положення, затвердженого Спостережною радою Банку.
- 16.4. 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.

- 16.5. Кандидатура керівника служби внутрішнього аудиту погоджується з Національним банком України.
- 16.6. Служба внутрішнього аудиту не несе відповідальності і не має владних повноважень щодо операцій, за якими вона здійснює аудит.
- 16.7. Служба внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Спостережній раді Банку щодо питань, віднесених до її компетенції.
- 16.8. 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 чинного законодавства України.

СТАТТЯ 17.

БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК, ЗВІТНІСТЬ ТА АУДИТ БАНКУ

- 17.1. Банк організовує бухгалтерський облік відповідно до внутрішньої облікової політики, розробленої на підставі правил, встановлених Національним банком України відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та положень (стандартів) України.
- 17.2. В порядку та в строки, визначені чинним законодавством України, Банк надає Національному банку України статистичну, фінансову, фінансову консолідовану звітність (звітність Банку з урахуванням його дочірніх установ як єдиної економічної одиниці) щодо діяльності Банку, ліквідно, платоспроможності, прибутковості з урахуванням вимог нормативно-правових актів Національного банку України.
- 17.3. Фінансовим роком Банку вважається календарний рік, який починається з 1 січня.
- 17.4. Фінансова звітність Банку, що подається до Національного банку України, має бути щорічно перевірена аудитором. Аудиторська перевірка Банку здійснюється аудитором, який має сертифікат Національного банку України на аудиторську перевірку банківських установ.
- 17.5. Банк публікує квартальні баланси, а також звіт про прибутки (збитки) в газеті "Урядовий кур'єр" чи "Голос України" протягом місяця, наступного за звітним кварталом.
- 17.6. Банк публікує річну фінансову звітність, підтверджену аудитором, не пізніше 1 червня наступного за звітним року в газеті "Урядовий кур'єр" чи "Голос України".

СТАТТЯ 18.

ПРИПИНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

- 18.1. Акціонерне товариство припиняється в результаті передання всього свого майна, прав та обов'язків іншим підприємницьким товариствам - правонаступникам (шляхом злиття, приєднання, поділу) або в результаті ліквідації.
- 18.2. Банк може бути реорганізований за рішенням власників банку, а у разі призначення тимчасової адміністрації - за рішенням Національного банку України або тимчасового адміністратора, погодженим з Національним банком України.
- 18.2.1. Реорганізація за рішенням Загальних зборів акціонерів здійснюється за умови попереднього дозволу Національного банку України.
- 18.2.2. Примусова реорганізація здійснюється у разі істотної загрози платоспроможності Банку.
- 18.3. Банк вважається реорганізованим з моменту внесення відповідного запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців.
- 18.4. Банк може бути ліквідований:
- 18.4.1. з ініціатииви та за рішенням Загальних зборів акціонерів;
- 18.4.2. з ініціатииви Національного банку України (у тому числі за заявою кредиторів), на підставі рішення господарського суду, в порядку, встановленому Законом України "Про банки і банківську діяльність".
- 18.5. У разі порушення Законів чи інших нормативних актів України, що спричинило значну втрату активів або доходів і настання неплатоспроможності Банку, або заподіяло істотну шкоду

інтересам його клієнтів, приховування будь-яких рахунків, інших документів чи активів, а також підстав, передбачених Законом України "Про банки і банківську діяльність", Національний банк України має право відкликати ліцензію на здійснення усіх банківських операцій та прийняти рішення про реорганізацію або ліквідацію Банку, призначити ліквідатора, в порядку визначеним чинним законодавством.

18.5.1. Рішення Національного банку України про відкликання банківської ліцензії публікується в газеті "Урядовий кур'єр" або "Голос України".

18.6. Ліквідатор приступає до виконання обов'язків негайно після відкликання ліцензії. З дня призначення ліквідатора до нього переходять права органів управління Банку.

18.6.1. Ліквідатором здійснюється опублікування відомостей про відкриття ліквідаційної процедури у газеті "Урядовий кур'єр" чи "Голос України" за рахунок Банку у строки, передбачені законами України, з дня прийняття Національним банком України рішення про відкликання ліцензії або Загальними зборами акціонерів рішення про ліквідацію Банку.

18.6.2. Ліквідатор з дня свого призначення приймає до свого відання майно Банку, вживає заходів щодо забезпечення його збереження; виконує функції з управління та розпорядження майном Банку здійснює інвентаризацію та оцінку майна Банку згідно з законодавством; очолює ліквідаційну комісію та формує ліквідаційну масу; здійснює інші повноваження, передбачені чинним законодавством України.

18.7. Кошти, одержані в результаті ліквідаційної процедури, спрямовуються на задоволення вимог кредиторів, у такій черговості:

18.7.1. зобов'язання, що виникли внаслідок заподіяння шкоди життю та здоров'ю громадян;

18.7.2. грошові вимоги по заробітній платі, що виникли із зобов'язань банку перед працівниками до порушення процедури ліквідації банку;

18.7.3. вимоги Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, що виникли у випадках, визначених законодавством про гарантування вкладів фізичних осіб;

18.7.4. вимоги вкладників - фізичних осіб у частині, що перевищує суму, виплачену Фондом гарантування вкладів фізичних осіб;

18.7.5. вимоги Національного банку України, що виникли в результаті зниження вартості застави, наданої для забезпечення кредитів рефінансування;

18.7.6. вимоги Міністерства фінансів України, що виникли у зв'язку з наданням поворотної фінансової допомоги за виключенням внесків до статутного капіталу;

18.7.7. вимоги фізичних осіб, платежі яких або платежі на ім'я яких заблоковано (крім фізичних осіб - суб'єктів підприємницької діяльності);

18.7.8. інші вимоги, крім вимог за субординованим боргом;

18.7.8. вимоги за субординованим боргом.

18.8. Задоволення вимог кредиторів здійснюється в порядку, визначеному Законом України "Про банки і банківську діяльність".

18.9. Грошові кошти, що належать Банку, включаючи виручку від продажу його майна при ліквідації, після розрахунків щодо оплати праці осіб, які працюють на умовах найму, та виконання зобов'язань перед бюджетом, вкладниками, кредиторами, банками, власниками облігацій Банку розподіляється між акціонерами Банку пропорційно кількості акцій, якими вони володіють на день ліквідації Банку у шестимісячний строк після опублікування інформації про його ліквідацію.

18.10. Ліквідація Банку вважається завершеною, а Банк ліквідованим з моменту внесення відповідного запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців.

18.11. Після ліквідації документи Банку передаються на зберігання до архіву Національного банку України.

СТАТТЯ 19.

ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН І ДОПОВНЕНЬ ДО СТАТУТУ БАНКУ

19.1. Зміни та доповнення до Статуту Банку виносяться на розгляд Загальних зборів акціонерів у порядку, передбаченому чинним законодавством і цим статутом.

19.2. Банк зобов'язаний подати до Національного банку України для погодження пакет необхідних документів за правилами, встановленими чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

19.3. Зміни та доповнення до Статуту Банку набувають чинності після їх державної реєстрації в порядку, встановленому чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

СТАТТЯ 20.

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

20.1. 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.

20.2. Банк не відкриває та не веде анонімні (номерні) рахунки.

20.3. Банк не вступає в договірні відносини з клієнтами - юридичними чи фізичними особами у разі, якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені. Банк ідентифікує відповідно до чинного законодавства України:

- клієнтів, що відкривають рахунки в банку;
- клієнтів, які здійснюють операції, що підлягають фінансовому моніторингу;
- клієнтів, що здійснюють операції з готівкою без відкриття рахунку на суму, що перевищує встановлену чинним законодавством України;
- осіб, уповноважених діяти від імені зазначених клієнтів.

20.4. Рахунок клієнту відкривається та операції за ним здійснюються лише після проведення ідентифікації особи клієнтів та вжиття заходів відповідно до чинного законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

20.5. Банк має право витребувати у клієнта 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 надає інформацію про фінансові операції клієнта спеціально уповноваженому органу виконавчої влади з питань фінансового моніторингу.

20.6. Для ідентифікації клієнта - юридичної особи Банк ідентифікує фізичних осіб, які є власниками цієї юридичної особи, мають прямий або опосередкований вплив на неї та отримують економічну вигоду від її діяльності. У разі якщо юридична особа є господарським товариством, Банк ідентифікує фізичних осіб, які мають істотну участь у цій юридичній особі.

20.7. Для ідентифікації клієнта - фізичної особи та вжиття заходів, достатніх, на думку Банку, для підтвердження його особи, Банк витребує інформацію, що стосується ідентифікації цієї особи, у органів державної влади, банків, інших юридичних осіб, а також здійснює заходи щодо збору такої інформації про цю особу, що є необхідною для виконання правил внутрішнього фінансового моніторингу та програм його здійснення, у тому числі щодо виявлення фінансових операцій, що мають сумнівний характер.

20.8. Усі документи про здійснення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та результати ідентифікації осіб, які здійснювали такі операції, Банк зберігає протягом п'яти років з дня проведення таких операцій.

20.9. Результати ідентифікації власника рахунку та особи, уповноваженої діяти від його імені, зберігаються Банком протягом п'яти років після закриття рахунку.

20.10. Внутрішньобанківську систему запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, очолює відповідальний працівник Банку, який є незалежним у своїй діяльності і підзвітним лише Голові Правління Банку. У разі створення в Банку спеціального підрозділу із запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, керівник цього підрозділу виконує обов'язки відповідального працівника.

20.11. Відповідальний працівник Банку є Членом Правління Банку за посадою, призначаються та звільняється з посади в порядку, визначеному статтями 13 та 14 цього Статуту. Кандидатура відповідального працівника Банку погоджується з Національним банком України.

СТАТТЯ 21.

ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

21.1. Забезпечення конкуренції у банківській системі. Банку забороняється укладати договори з метою обмеження конкуренції та монополізації умов надання кредитів, інших банківських послуг, встановлення процентних ставок та комісійної винагороди.

21.2. Припинення дії чи недійсність якогось з положень цього Статуту не тягне за собою припинення дії інших положень.

СТАТТЯ 22.

РЕГУЛЮЮЧЕ ПРАВО

22.1. Цей Статут регулюється чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

СТАТТЯ 23.

ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

23.1. Усі спори, що виникають між акціонерами Банку щодо чинності, тлумачення чи виконання положень Статуту, вирішуються в судовому порядку (в тому числі у третейському суді), відповідно до чинного законодавства України.

23.2. Спори, що можуть виникнути між Банком та його клієнтами, вирішуються в порядку, встановленому чинним законодавством України - через судові органи України (в тому числі через третейський суд).

Голова Правління



О. Г. Ринда

Прошито, пронумеровано
скріплено печаткою 21
двадцять один в жупів
Меленко Н.М. підпис

