

С Т А Т У Т

Публічного акціонерного товариства

«Український будівельно-інвестиційний банк»

(нова редакція)

ідентифікаційний код. 26547581

ЗАТВЕРДЖЕНО
загальними зборами
акціонерів
25 травня 2010 року
Протокол № 3

Київ - 2010

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Цей Статут визначає порядок організації, діяльності, реорганізації та ліквідації Публічного акціонерного товариства "Український будівельно-інвестиційний банк" (далі - Банк).

1.2. Банк є правонаступником всіх прав та обов'язків Акціонерного комерційного банку «ФОКАС», створеного відповідно до рішення установчих зборів засновників (Протокол № 1 від 14 січня 2004 року) та зареєстрованого Національним банком України 20 квітня 2004 р. за реєстраційним номером 293. Акціонерний комерційний банк «ФОКАС» перейменовано у Закрите акціонерне товариство «Український будівельно-інвестиційний банк» у відповідності до рішення Загальних зборів акціонерів (Протокол №1 від 15-17 липня 2004).

1.2.1. Закрите акціонерне товариство «Український будівельно-інвестиційний банк» реорганізовано у Відкрите акціонерне товариство «Український будівельно-інвестиційний банк» у відповідності до рішення Загальних зборів акціонерів (Протокол № 8 від 14 квітня 2008 р.), рішення установчих зборів учасників Відкритого акціонерного товариства «Український будівельно-інвестиційний банк» (Протокол № 1 від 06 лютого 2009 р.).

1.2.2. Рішенням Загальних зборів акціонерів від 14 липня 2009 р. Відкрите акціонерне товариство «Український будівельно-інвестиційний банк» перейменовано у Публічне акціонерне товариство «Український будівельно-інвестиційний банк» у зв'язку з приведенням Статуту у відповідність до норм Закону України «Про акціонерні товариства».

1.3. Банк у своїй діяльності керується Цивільним кодексом України, Законом України «Про банки і банківську діяльність», Законом України «Про акціонерні товариства», Законом України «Про цінні папери та фондовий ринок», іншими законодавчими актами України та нормативно-правовими актами Національного банку України, а також чинним Статутом.

1.4. Банк створений у формі публічного акціонерного товариства та є універсальним, але може набути статусу спеціалізованого у порядку, передбаченому чинним законодавством України.

1.4.1. Банк має статус банку з іноземним капіталом.

1.5. Акціонерами Банку можуть бути юридичні особи та громадяни України, іноземні юридичні особи, іноземні громадяни, крім випадків, передбачених законодавством України.

1.6. Банк має відокремлене майно, самостійний баланс, кореспондентські рахунки, має право від свого імені укладати угоди, набувати майнові права і нести обов'язки, бути позивачем і відповідачем у суді.

1.7. Банк є юридичною особою відповідно до вимог чинного законодавства України. Банк самостійно володіє, користується та розпоряджається майном, що перебуває у його власності.

1.8. Банк входить до банківської системи України. Банк здійснює свою діяльність на всій території України.

1.9. Арешт на майно або кошти Банку, що містяться на його рахунках, а також арешт на кошти та інші цінності юридичних або фізичних осіб, що перебувають у Банку може бути накладено і стягнення може бути звернено на підставі і в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

1.10. Банк може у встановленому чинним законодавством України порядку відкривати на території України та за її межами свої філії та представництва, відділення та наділяти їх повноваженнями в межах положень про структурні підрозділи Банку, без надання їм права юридичної особи.

1.11. Банк має круглу печатку зі своїм повним офіційним найменуванням, прості круглі печатки, штампи та бланки зі своїм повним або скороченим найменуванням.

1.12. Банк відповідає за своїми зобов'язаннями належним йому майном, на яке, відповідно до чинного законодавства України, може бути звернено стягнення.

1.13. Банк не несе відповідальності за зобов'язаннями своїх акціонерів, а акціонери відповідають за зобов'язаннями Банку в межах вартості своїх акцій. Акціонери, які не повністю сплатили вартість акцій, несуть відповідальність за зобов'язаннями Банку також у межах несплачених за акції сум.

1.14. Банк не несе відповідальності за зобов'язаннями Національного банку України, так само, як і Національний банк України не несе відповідальності за зобов'язаннями Банку, якщо інше не передбачене законом або договором.

1.15. Банк не несе відповідальності за зобов'язаннями держави, так само, як і держава не несе відповідальності за зобов'язаннями Банку, якщо інше не передбачене законом або договором.

1.16. Внесення змін і доповнень до чинного Статуту здійснюється згідно з чинним законодавством України.

1.17. Офіційною мовою Банку є українська. Робочими мовами Банку є українська, російська, англійська та німецька мови. У разі необхідності Банком можуть застосовуватися інші мови в якості робочих мов для забезпечення поточної діяльності Банку.

1.18. Повне найменування Банку:

1.18.1. українською мовою - Публічне акціонерне товариство «Український будівельно - інвестиційний банк»;

1.18.2. російською мовою – Публичное акционерное общество «Украинский строительно – инвестиционный банк»;

1.18.3. англійською мовою Public Joint Stock Company “Ukrainian Construction Investment Bank”.

1.18.4. німецькою мовою - Öffentliche Aktiengesellschaft "Ukrainische Bau- und Investitionsbank".

1.19. Банк має фірмове скорочене найменування:

1.19.1. українською мовою - АТ «Укрбудінвестбанк»;

1.19.2. російською мовою – АО «Укрстройинвестбанк»;

1.19.3. англійською мовою – «Ukrconstinvestbank» JSC.

1.19.4. німецькою мовою - "Ukrainische Bau- und Investitionsbank" AG.

1.20. Місцезнаходження Банку:

Україна, 01133, м. Київ, бул. Лесі Українки, 30-В.

2. МЕТА ТА ПРЕДМЕТ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

2.1. Метою діяльності Банку є залучення, накопичення та використання коштів для всебічного сприяння розвитку та зміцненню промислового, фінансового секторів, та інших секторів української економіки, підтримки розвитку ринку цінних паперів в Україні, соціальної сфери, а також одержання прибутку, шляхом здійснення повного спектру банківських операцій.

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

3. БАНКІВСЬКА ДІЯЛЬНІСТЬ

3.1. Банк на підставі банківської ліцензії має право здійснювати такі банківські операції:

3.1.1. прийняття вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;

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

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

3.2. Банк, крім перерахованих у пункті 3.1 цього Статуту операцій, за наявності банківської ліцензії має право здійснювати такі операції та угоди:

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

3.2.2. 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);

3.2.3. лізинг;

3.2.4. послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;

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

3.2.6. випуск банківських платіжних карток та здійснення операцій з використанням цих карток;

3.2.7. надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.

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

3.3.1. операції з валютними цінностями;

3.3.2. емісію власних цінних паперів;

3.3.3. організацію купівлі та продажу цінних паперів за доручення клієнтів;

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

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

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

3.3.7. перевезення валютних цінностей та інкасацію коштів;

3.3.8. операції за дорученням клієнтів або від свого імені:

3.3.8.1. з інструментами грошового ринку;

3.3.8.2. з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;

3.3.8.3. з фінансовими ф'ючерсами та опціонами;

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

3.3.10. депозитарну діяльність та діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів.

3.4. За умови одержання ліцензії у Державній комісії по цінним паперам та фондовому ринку України Банк може здійснювати наступну діяльність з цінними паперами:

3.4.1. діяльність з торгівлі цінними паперами;

3.4.2. депозитарну діяльність;

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

3.5. Вищезазначений перелік видів діяльності Банку не повинен розглядатись як такий, що обмежує права Банку здійснювати іншу діяльність, що не заборонена законодавством України. Банк має право здійснювати будь-які банківські операції та укладати цивільно-правові угоди згідно із законодавством України.

3.6. Банк самостійно встановлює процентні ставки та комісійну винагороду за своїми операціями.

4. ПРАВА ТА ОBOB'ЯЗКИ БАНКУ ТА АКЦІОНЕРІВ

4.1. Права та обов'язки Банку.

4.1.1. Банк для виконання покладених на нього завдань користується всіма правами та несе обов'язки відповідно до чинного законодавства України та цим Статутом.

4.1.2. Банк має право:

4.1.2.1. самостійно володіти, користуватися та розпоряджатися майном, що перебуває у його власності;

4.1.2.2. створювати дочірні банки, філії, відділення, представництва на території України та інших держав згідно з чинним законодавством України та країни, в якій відкривається дочірній банк, філія чи представництво;

4.1.2.3. самостійно входити у договірні відносини з організаціями і підприємствами різних форм власності та фізичними особами, брати участь у зовнішньоекономічній діяльності;

4.1.2.4. здійснювати банківську діяльність, операції з валютними цінностями та інші операції і угоди, відповідно до вимог чинного законодавства України та положень розділу III даного Статуту;

4.1.2.5. відкривати та вести кореспондентські рахунки у Головному управлінні Національному банку України по м. Києву і Київській області та інших банках в Україні і за її межами, банківські рахунки для фізичних та юридичних осіб у гривнях та іноземній валюті;

4.1.2.6. видавати на підставі чинного законодавства України і в межах своєї компетенції інструкції та інші акти, які є обов'язковими для клієнтів Банку та структурних підрозділів Банку;

4.1.2.7. приймати участь у створенні та діяльності спілок, асоціацій та інших об'єднань для координації діяльності та захисту своїх інтересів;

4.1.2.8. реалізувати інші права, надані чинним законодавством України.

4.1.3. Банк реалізує свої права, вказані в чинному Статуті, відповідно до законодавства України, а у випадках, передбачених законодавством, при наявності ліцензій (дозволів) уповноважених органів на здійснення відповідних операцій і видів діяльності.

4.1.4. У своїй діяльності Банк зобов'язаний суворо дотримуватись вимог чинного законодавства України, виконувати вимоги нормативно-правових актів Національного банку України, організувати та вести бухгалтерський облік відповідно до внутрішньої облікової політики, розробленої на підставі правил, встановлених Національним банком України відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку фінансової звітності та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку України, подавати Національному банку України звітність та інформацію в установлених законодавством України обсягах і формах.

4.1.5. Прибуток після оподаткування, згідно з чинним законодавством України, використовується у порядку, визначеному Загальними Зборами акціонерів Банку (далі - Загальні Збори).

4.2. Права та обов'язки акціонерів.

4.2.1. Акціонери Банку мають право:

4.2.1.1 брати участь в управлінні Банком та контролювати діяльність Банку в порядку, визначеному цим Статутом, внутрішніми положеннями Банку та чинним законодавством України;

4.2.1.2. брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати частку (дивіденди) прибутку від діяльності Банку;

4.2.1.3. одержувати інформацію про діяльність Банку, стан активів, суми прибутків та збитків;

4.2.1.4. у разі ліквідації Банку отримати вартість майна Банку, що залишилася після розрахунків із кредиторами, пропорційно до кількості акцій, якими володіє цей акціонер;

4.2.1.5. акціонери, які володіють 10 і більше відсотками акцій Банку, мають право вимагати проведення перевірки фінансової та господарської діяльності Банку незалежним аудитором;

4.2.1.6. здійснити відчуження акцій Банку в порядку, встановленому цим Статутом та чинним законодавством України;

4.2.1.7. переважне право на придбання додатково випущених банком акцій в кількості, пропорційній частці акціонера у Статутному фонді Банку у випадку приватного розміщення акцій.

4.2.1.8. володіти та користуватися іншими правами, що передбачені законодавством України та Статутом Банку.

4.2.2. Акціонери Банку зобов'язані:

4.2.2.1. дотримуватися Статуту Банку, інших внутрішніх документів та виконувати рішення Загальних Зборів акціонерів;

4.2.2.2. не розголошувати конфіденційну інформацію, банківську та комерційну таємницю;

4.2.2.3. нести інші обов'язки, зазначені в цьому Статуті та передбачені чинним законодавством України.

4.2.3. Особа може стати акціонером Банку, придбавши у власність акції Банку у порядку, що не суперечить чинному законодавству України.

4.2.4. Особа може вийти із складу акціонерів Банку шляхом відчуження акцій Банку у порядку, що не суперечить чинному законодавству України.

5. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ БАНКУ

5.1. Статутний капітал Банку становить 74 878 048 (сімдесят чотири мільйони вісімсот сімдесят вісім тисяч сорок вісім) гривень. Статутний капітал Банку поділений на 7 136 (сім тисяч сто тридцять шість) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 10 493 (десять тисяч чотириста дев'яносто три) гривні кожна акція.

5.2. Форма існування акцій, випущених Банком, – бездокументарна.

5.3. Банк може здійснювати публічне та приватне розміщення акцій.

5.4. Банк має право змінювати (збільшувати або зменшувати) розмір статутного капіталу.

5.4.1. Рішення про збільшення або зменшення розміру статутного капіталу Банку приймається Загальними зборами акціонерів.

5.5. Розмір статутного капіталу може бути збільшено шляхом:

5.5.1. збільшення номінальної вартості акцій;

5.5.2. розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості у порядку, встановленому Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

5.5.3. Банк не має права приймати рішення про збільшення статутного капіталу шляхом публічного розміщення акцій, якщо розмір власного капіталу є меншим, ніж розмір його статутного капіталу.

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

5.5.5. Розміщення акцій провадиться в порядку, передбаченому чинним законодавством України. Акціонери Банку мають першочергове право на придбання акцій, що додатково розміщуються. У голосуванні про затвердження результатів розміщення на додатково випущені акції беруть участь особи, які беруть участь у розміщенні цих акцій.

5.5.6. Особа, яка придбає акції під час їх розміщення, зобов'язана повністю оплатити їх вартість до дати затвердження уповноваженим органом Банку результатів розміщення акцій та звіту про розміщення акцій. Строк розміщення та порядок оплати вартості акцій встановлюються Загальними Зборами відповідно до вимог чинного законодавства України. Загальні Збори уповноважені визначати наслідки невиконання зобов'язань щодо оплати вартості акцій у встановлений строк.

5.5.7. Акції оплачуються грошовими коштами, в тому числі в іноземній валюті у випадках, передбачених чинним законодавством України.

5.5.8. Акції вважаються допущеними до обігу після повної сплати їх вартості та відповідної державної реєстрації.

5.6. Розмір статутного капіталу може бути зменшено шляхом:

5.6.1. зменшення номінальної вартості акцій;

5.6.2. шляхом анулювання раніше викуплених Банком акцій та зменшення їх загальної кількості, якщо це передбачено статутом Банка.

5.7. Банк зобов'язаний у випадках, передбачених чинним законодавством України, здійснити оцінку та викуп акцій у акціонерів, які вимагають цього. Оцінка та викуп акцій здійснюються відповідно до чинного законодавства та внутрішніх документів Банка.

5.8. Банк в порядку, встановленому Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, має право анулювати викуплені ним акції та зменшити статутний капітал або підвищити номінальну вартість решти акцій, залишивши без зміни статутний капітал.

5.9. Банк має право здійснити консолідацію всіх розміщених ним акцій, внаслідок чого дві або більше акцій конвертуються в одну нову акцію того самого типу і класу.

5.10. Обов'язковою умовою консолідації є обмін акцій старої номінальної вартості на цілу кількість акцій нової номінальної вартості для кожного з акціонерів.

5.11. Банк має право здійснити дроблення всіх розміщених ним акцій, внаслідок чого одна акція конвертується у дві або більше акцій того самого типу і класу.

5.12. Консолідація та дроблення акцій не повинні призводити до зміни розміру статутного капіталу Банка.

5.13. У разі консолідації або дроблення акцій до статуту Банка вносяться відповідні зміни в частині номінальної вартості та кількості розміщених акцій.

5.14. Порядок здійснення консолідації та дроблення акцій Банка встановлюється Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

5.15. Банк зобов'язаний пройти процедуру лістингу та залишатися у біржовому реєстрі принаймні на одній фондовій біржі.

5.16. Укладання договорів купівлі-продажу акцій Банка, яке пройшло процедуру лістингу на фондовій біржі, здійснюється лише на цій фондовій біржі.

6. ПОРЯДОК РОЗПОДІЛУ ПРИБУТКУ ТА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ

6.1. Порядок розподілу прибутку і покриття збитків Банку визначається рішенням загальних зборів відповідно до чинного законодавства України та Статуту Банка.

6.2. За рахунок чистого прибутку, що залишається в розпорядженні Банка:

6.2.1. виплачуються дивіденди;

6.2.2. створюється та поповнюється резервний фонд;

6.2.3. накопичується нерозподілений прибуток (покриваються збитки).

6.3. Дивіденд - частина чистого прибутку Банка, що виплачується акціонеру з розрахунку на одну належну йому акцію певного типу та/або класу. За акціями одного типу та класу нараховується однаковий розмір дивідендів.

6.3.1. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

6.3.2. Дивіденди виплачуються на акції, звіт про результати розміщення яких зареєстровано у встановленому законодавством порядку.

6.3.3. Виплата дивідендів здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку в обсязі, встановленому рішенням загальних зборів Банка, у строк не пізніше шести місяців після закінчення звітного року.

6.3.4. Рішення про виплату дивідендів та їх розмір за простими акціями приймається загальними зборами Банка.

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

6.3.6. Банк повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати, шляхом направлення рекомендованого листа з повідомленням про вручення або вручення такого повідомлення особисто. Протягом 10 днів після прийняття рішення про виплату дивідендів Банк повідомляє про дату, розмір, порядок та строк виплати дивідендів фондову біржу (біржі), у біржовому реєстрі якої (яких) перебуває Банк.

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

6.3.8. У разі реєстрації акцій на ім'я номінального утримувача Банк в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, самостійно виплачує дивіденди власникам акцій або перераховує їх номінальному утримувачу, який забезпечує їх виплату власникам акцій, на підставі договору з відповідним номінальним утримувачем.

6.4. Банк не має права приймати рішення про виплату дивідендів та здійснювати виплату дивідендів за простими акціями у разі, якщо:

6.4.1. звіт про результати розміщення акцій не зареєстровано у встановленому законодавством порядку;

6.4.2. власний капітал Банка менший, ніж сума його статутного капіталу, резервного капіталу та розміру перевищення ліквідаційної вартості привілейованих акцій над їх номінальною вартістю.

6.5. Банк не має права здійснювати виплату дивідендів за простими акціями у разі, якщо:

6.5.1. Банк має зобов'язання про викуп акцій відповідно до чинного законодавства України;

6.5.2. поточні дивіденди за привілейованими акціями не виплачено повністю.

6.6. Банк не має права приймати рішення про виплату дивідендів та здійснювати виплату дивідендів за привілейованими акціями у разі, якщо:

6.6.1. звіт про результати розміщення акцій не зареєстровано у встановленому законодавством порядку;

6.6.2. власний капітал Банка менший, ніж сума його статутного капіталу, резервного капіталу та розміру перевищення ліквідаційної вартості привілейованих

акцій над їх номінальною вартістю, власники яких мають переваги щодо черговості отримання виплат у разі ліквідації.

6.7. Банк створює резервний фонд для покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях, погашення заборгованості у разі ліквідації Банку.

6.8. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань від чистого прибутку Банку або за рахунок нерозподіленого прибутку.

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

6.10. Порядок і розміри формування інших фондів Банку визначаються Загальними Зборами.

6.11. Банк зобов'язаний формувати інші фонди та резерви на покриття збитків від активних операцій відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.

6.12. Збитки Банку відшкодовуються за рахунок резервного фонду, інших власних коштів, коштів, одержаних від реалізації майна Банку.

7. ЦІННІ ПАПЕРИ БАНКУ

7.1. Банк у встановленому законодавством України порядку має право здійснювати емісію акцій, облігацій, ощадних (депозитних) сертифікатів, векселів, інших цінних паперів відповідно до чинного законодавства України.

7.2. Розміщення, реєстрація та обіг цінних паперів Банку, які не врегульовані чинним Статутом, регламентуються Законом України «Про цінні папери і фондовий ринок» та чинним законодавством України.

7.3. Емісія акцій для покриття збитків, пов'язаних з діяльністю Банку, забороняється.

8. МАЙНО БАНКУ

8.1. Банк є власником:

8.1.2. грошових коштів, переданих Банку акціонерами як плата за акції, які складають статутний капітал Банку;

8.1.3. доходів, отриманих Банком в результаті здійснення його діяльності на території України та за її межами;

8.1.4. іншого майна та майнових прав, набутих на підставах, не заборонених законодавством України.

8.2. Майно Банку згідно з чинним законодавством України, чинним Статутом, укладеними угодами належить йому на правах власності.

9. РЕСУРСИ БАНКУ. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ІНТЕРЕСІВ АКЦІОНЕРІВ ТА КЛІЄНТІВ БАНКУ

9.1. Ресурси Банку формуються за рахунок:

9.1.1. власних коштів Банку;

9.1.2. коштів клієнтів Банку (юридичних та фізичних осіб), які містяться на рахунках (вкладах) у Банку, залучених на визначений строк і на вимогу;

9.1.3. позик, кредитів Національного банку України, установ банків та інших осіб;

9.1.4. розміщених цінних паперів;

9.1.5. інших ресурсів.

9.2. Банк постійно підтримує готовність своєчасно і повністю виконувати взяті на себе зобов'язання за допомогою регулювання структури свого балансу.

9.3. Банк гарантує збереження грошових коштів та інших цінностей, прийнятих від клієнтів на рахунки і на зберігання.

9.4. Банк гарантує таємницю за операціями, рахунками та вкладками своїх клієнтів і кореспондентів. Довідки про операції, рахунки і вклади клієнтів Банку видаються лише у випадках і в порядку, передбачених законодавством України.

10. УПРАВЛІННЯ БАНКОМ

10.1. Управління Банком здійснюють:

10.1.1. Загальні збори акціонерів Банку;

10.1.2. Наглядова рада Банку;

10.1.3. Правління Банку.

10.2. Загальні Збори акціонерів

10.2.1. Вищим органом управління Банком є Загальні Збори акціонерів Банку. У Загальних Зборах мають право брати участь усі його акціонери.

10.2.2. До виключної компетенції загальних зборів належить:

10.2.2.1. визначення основних напрямів діяльності Банка;

10.2.2.2. внесення змін та доповнень до статуту Банка;

10.2.2.3. прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;

10.2.2.4. прийняття рішення про розміщення акцій;

10.2.2.5. прийняття рішень про збільшення або зменшення статутного капіталу Банка;

10.2.2.6. прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;

10.2.2.7. затвердження положень про Загальні збори, Наглядову раду, Правління та Ревізійну комісію Банка, Принципів (кодексу) корпоративного управління Банком, а також внесення змін до них;

10.2.2.8. затвердження звіту Голови Правління про річні результати діяльності Банку, затвердження звітів та висновків ревізійної комісії та зовнішнього аудитора;

10.2.2.9. розподіл прибутку і збитків Банку;

10.2.2.10. прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій;

10.2.2.11. прийняття рішення про форму існування акцій;

10.2.2.12. затвердження розміру річних дивідендів;

10.2.2.13. прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів;

10.2.2.14. обрання та звільнення голови та членів Наглядової 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 наглядової ради;

10.2.2.15. обрання голови та членів ревізійної комісії, прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень;

10.2.2.16. затвердження висновків ревізійної комісії;

10.2.2.17. прийняття рішення про виділ та припинення Банку, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії або комісії з припинення Банку, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу Банку;

10.2.2.18. прийняття рішення за наслідками розгляду звіту наглядової ради, звіту виконавчого органу, звіту ревізійної комісії;

10.2.2.19. обрання Почесного Президента Банку;

10.2.2.20. обрання комісії з припинення Банку ;

10.2.2.21. прийняття рішення про вчинення значних правочинів у випадках, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

10.2.2.22. розгляд усіх інших питань, які відносяться до компетенції Загальних зборів, у відповідності з чинним законодавством України та цим Статутом, винесених на розгляд Наглядовою радою Банку, Ревізійною комісією Банку, Правлінням Банку, а також акціонерами, що володіють у сукупності більш ніж 10% голосів.

10.2.3. Повноваження Загальних зборів Банку, визначені пунктом 10.2.2 Статуту, не можуть бути передані на вирішення іншим органам Банку.

10.2.4. Річні Загальні збори Банку проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року. До порядку денного річних загальних зборів обов'язково вносяться питання, передбачені пунктами 10.2.2.8, 10.2.2.9, 10.2.2.18. цього Статуту. Не рідше, ніж раз на три роки до порядку денного загальних зборів обов'язково вносяться питання, передбачені пунктом 10.2.2.14 цього Статуту.

10.2.5. Письмове повідомлення про проведення Загальних зборів Банка та їх порядок денний надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену наглядовою радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів – акціонерами, які цього вимагають. Встановлена дата не може передувати дню прийняття рішення про проведення Загальних зборів і не може бути встановленою раніше, ніж за 60 днів до дати проведення загальних зборів. Письмове повідомлення про проведення Загальних зборів направляється акціонеру рекомендованим листом з повідомленням про вручення або вручається особисто.

10.2.5.1. Письмове повідомлення про проведення Загальних зборів та їх порядок денний направляється акціонерам персонально особою, яка скликає Загальні збори, у строк не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення.

10.2.5.2. Повідомлення розсилає особа, яка скликає Загальні збори.

10.2.5.3. Банк додатково надсилає повідомлення про проведення загальних зборів та їх порядок денний фондовій біржі, на якій цей Банк пройшов процедуру лістингу.

10.2.6 Позачергові Загальні збори Банка скликаються Наглядовою радою:

10.2.6.1 з власної ініціативи;

10.2.6.2 на вимогу Правління Банку - в разі порушення провадження про визнання Банку банкрутом або необхідності вчинення значного правочину;

10.2.6.3 на вимогу ревізійної комісії;

10.2.6.4 на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій Банка;

10.2.6.5 в інших випадках, встановлених законом.

10.2.7. Вимога про скликання позачергових загальних зборів подається в письмовій формі Правлінню Банку на адресу за місцезнаходженням Банку із зазначенням органу або прізвищ (найменувань) акціонерів, які вимагають скликання позачергових Загальних зборів, підстав для скликання та порядку денного.

10.2.7.1. У разі скликання позачергових Загальних зборів з ініціативи акціонерів вимога повинна також містити інформацію про кількість, тип і клас належних акціонерам акцій та бути підписаною всіма акціонерами, які її подають.

10.2.8. Наглядова рада приймає рішення про скликання позачергових загальних зборів Банка або про відмову в такому скликанні протягом 10 днів з моменту отримання вимоги про їх скликання.

10.2.9. Позачергові Загальні збори Банка мають бути проведені протягом 30 днів з дати подання вимоги про їх скликання.

10.2.10. Якщо цього вимагають інтереси Банка, Наглядова рада має право прийняти рішення про скликання позачергових Загальних зборів з письмовим повідомленням акціонерів про проведення позачергових Загальних зборів та порядок денний не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення з позбавленням акціонерів права вносити пропозиції до порядку денного.

10.2.11. Повідомлення про проведення Загальних зборів Банку має містити такі дані:

10.2.11.1. повне найменування та місцезнаходження банку;

10.2.11.2. дата, час та місце (із зазначенням номера кімнати, офісу або залу, куди мають прибути акціонери) проведення Загальних зборів;

10.2.11.3. час початку і закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах;

10.2.11.4. дата складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах;

10.2.11.5. перелік питань, що виносяться на голосування;

10.2.11.6. порядок ознайомлення акціонерів з матеріалами, з якими вони можуть ознайомитися під час підготовки до загальних зборів.

10.2.12. Загальні збори акціонерів проводяться в межах м. Києва.

10.2.13. У повідомленні про проведення Загальних зборів вказуються конкретно визначене місце для ознайомлення (номер кімнати, офісу тощо) та посадова особа Банку, відповідальна за порядок ознайомлення акціонерів з документами.

10.2.14. Порядок денний загальних зборів Банку попередньо затверджується наглядовою радою Банку, а в разі скликання позачергових загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках - акціонерами, які цього вимагають.

10.2.15. Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до порядку денного загальних зборів Банку, а також щодо нових кандидатів до складу органів Банку, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів. Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 днів до проведення загальних зборів.

10.2.16. Пропозиція до порядку денного загальних зборів Банку подається в письмовій формі із зазначенням прізвища (найменування) акціонера, який її вносить, кількості, типу та/або класу належних йому акцій, змісту пропозиції до питання та/або проекту рішення, а також кількості, типу та/або класу акцій, що належать кандидату, який пропонується цим акціонером до складу органів Банку.

10.2.17. Наглядова рада Банку, а в разі скликання позачергових Загальних зборів Банку на вимогу його акціонерів - акціонери, які цього вимагають, приймають рішення про включення пропозицій до порядку денного не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення загальних зборів.

10.2.18. 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 наглядової ради про включення питання до порядку денного не вимагається, а пропозиція вважається включеною до порядку денного.

10.2.19. Зміни до порядку денного Загальних зборів вносяться лише шляхом включення нових питань та проектів рішень із запропонованих питань. Банк не має права вносити зміни до запропонованих акціонерами питань або проектів рішень. У

разі, якщо акціонери вносять проект рішення, що відрізняється від зазначеного в порядку денному, цей проект також підлягає включенню до порядку денного.

10.2.20. Мотивоване рішення про відмову у включенні пропозиції до порядку денного загальних зборів Банка надсилається наглядовою радою акціонеру протягом трьох днів з моменту його прийняття.

10.2.21. Зміни до порядку денного Банк направляє акціонерам рекомендованим листом з повідомленням про вручення або вручає їх особисто не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів.

10.2.22. Банк також надсилає повідомлення про зміни у порядку денному загальних зборів фондовій біржі (біржам), на якій цей Банк пройшов процедуру лістингу.

10.2.23. Представником акціонера на загальних зборах Банка може бути фізична особа або уповноважена особа юридичної особи.

10.2.24. Посадові особи органів Банка та їх афілійовані особи не можуть бути представниками інших акціонерів Банка на Загальних зборах.

10.2.25. Представником акціонера - фізичної чи юридичної особи на Загальних зборах Банка може бути інша фізична особа або уповноважена особа юридичної особи.

10.2.26. Акціонер має право призначити свого представника постійно або на певний строк. Акціонер має право у будь-який момент замінити свого представника, повідомивши про це Правління Банка.

10.2.27. Загальні збори Банка своїм рішенням встановлюють порядок їх проведення.

10.2.28. Загальні збори Банка мають кворум за умови реєстрації для участі у них акціонерів, які сукупно володіють не менш, як 60 відсотків голосуючих акцій.

10.2.29. Рішення Загальних зборів Банка з питань, винесених на голосування, приймається простою більшістю голосів, крім питань, передбачених пунктами 10.2.2.2.- 10.2.2.5, 10.2.2.17, рішення за якими приймається трьома чвертями голосів акціонерів від загальної їх кількості.

10.2.30. Рішення Загальних зборів з питання, передбаченого п. 10.2.2.21 приймається простою більшістю голосів у випадку, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків, але менше ніж 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банка. У випадку, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, становить 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банка, рішення з цього питання приймається трьома чвертями голосів акціонерів.

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

10.2.32. У ході загальних зборів може бути оголошено перерву до наступного дня. Рішення про оголошення перерви до наступного дня приймаються простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в загальних зборах та є

власниками акцій, голосуючих принаймні з одного питання, що розглядатиметься наступного дня. Повторна реєстрація акціонерів наступного дня не проводиться. Кількість голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в загальних зборах, визначається на підставі даних реєстрації першого дня.

10.2.33. Голосування на загальних зборах акціонерів Банку з питань порядку денного може проводитися з використанням бюлетенів для голосування.

10.2.34. Бюлетень для голосування повинен містити:

10.2.34.1. повне найменування Банку;

10.2.34.2. дату і час проведення загальних зборів;

10.2.34.3. перелік питань, винесених на голосування, та проекти рішень з цих питань;

10.2.34.4. варіанти голосування за кожний проект рішення (написи "за", "проти", "утримався");

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

10.2.34.6. зазначення кількості голосів, що належать кожному акціонеру.

10.2.35. 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 акціонерів. До складу лічильної комісії не можуть включатися особи, які входять або є кандидатами до складу органів Банку.

10.2.36. За підсумками голосування складається протокол, що підписується всіма членами лічильної комісії, які брали участь у підрахунку голосів.

10.2.37. Рішення загальних зборів Банку вважаються прийнятим з моменту складання протоколу про підсумки голосування. Підсумки голосування оголошуються на Загальних зборах, під час яких проводилося голосування. Після закриття Загальних зборів підсумки голосування доводяться до відома акціонерів протягом 10 робочих днів шляхом направлення рекомендованих листів з повідомленням про вручення або особисто. Протокол про підсумки голосування додається до протоколу загальних зборів Банку.

10.2.38. На Загальних зборах ведеться протокол, який підписується Головою та секретарем Загальних зборів, підшивається, скріплюється печаткою Банку та підписом Голови Правління.

10.2.39. До протоколу загальних зборів Банку заносяться відомості про:

10.2.39.1. дату, час і місце проведення загальних зборів;

10.2.39.2. дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах;

10.2.39.3. загальну кількість осіб, включених до переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах;

10.2.39.4. загальну кількість голосів акціонерів - власників голосуючих акцій Банку, які зареєструвалися для участі у загальних зборах (якщо певні акції є голосуючими не з усіх питань порядку денного - зазначається кількість голосуючих акцій з кожного питання);

10.2.39.5. кворум загальних зборів (якщо певні акції є голосуючими не з усіх питань порядку денного - зазначається кворум загальних зборів з кожного питання);

10.2.39.6. головуючого та секретаря загальних зборів;

10.2.39.7. склад лічильної комісії;

10.2.39.8. порядок денний загальних зборів;

10.2.39.9. основні тези виступів;

10.2.39.10. порядок голосування на загальних зборах (відкриті, бюлетенями тощо);

10.2.39.11. підсумки голосування із зазначенням результатів голосування з кожного питання порядку денного загальних зборів та рішення, прийняті загальними зборами.

10.3. Наглядова Рада

10.3.1. З числа акціонерів Банку або їх представників створюється Наглядова Рада Банку, яка здійснює захист інтересів акціонерів у перерві між проведенням Загальних Зборів, контролює і регулює діяльність Правління Банку. Члени Наглядової ради Банку обираються з числа фізичних осіб, які мають повну дієздатність.

10.3.2. Наглядова Рада Банку складається не менше, ніж з 3 (трьох) осіб і обирається строком на 3 роки.

10.3.3. Члени Наглядової Ради Банку не можуть входити до складу Правління та Ревізійної комісії Банку. Члени Наглядової Ради не мають права передавати свої повноваження будь-яким іншим особам і повинні особисто виконувати свої обов'язки.

10.3.4. Акціонер може мати необмежену кількість представників у Наглядовій раді Банку. Порядок діяльності представника акціонера у Наглядовій раді Банку визначається самим акціонером.

10.3.5. Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його затвердження рішенням Загальних зборів Банку. Обрання членів Наглядової ради Банку здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування. Одна й та сама особа може обиратися до складу Наглядової ради Банку неодноразово.

10.3.6. Правовий статус членів Наглядової Ради, права та обов'язки, процедура скликання засідань Наглядової Ради та здійснення повноважень (прийняття рішень) членами Наглядової Ради визначаються Положенням про Наглядову Раду, затвердженим Загальними Зборами відповідно до чинного законодавства та цього Статуту.

10.3.7. До виключної компетенції Наглядової Ради Банку належить:

10.3.7.1. затвердження положень, якими регулюються питання, діяльності Банку, у випадках, передбачених законодавством України;

10.3.7.2. підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;

10.3.7.3. прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів або за пропозицією Правління Банку;

10.3.7.4. прийняття рішення про анулювання акцій чи продаж раніше викуплених Банком акцій;

10.3.7.5. прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій;

10.3.7.6. прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;

10.3.7.7. затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством;

10.3.7.8. призначення та звільнення Голови і членів Правління Банку;

10.3.7.9. затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, які укладатимуться з членами Правління Банку, встановлення розміру їх винагороди;

10.3.7.10. контроль за діяльністю Правління Банку, прийняття рішення про відсторонення Голови правління Банку від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови правління Банку;

10.3.7.11. обрання реєстраційної комісії;

10.3.7.12. обрання зовнішнього аудитора Банку та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

10.3.7.13. визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку;

10.3.7.14. вирішення питань про створення філій та представництв банку, затвердження їх положень, а також прийняття рішень про участь в інших організаціях відповідно до чинного законодавства України;

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

10.3.7.16. прийняття рішення про списання з балансу безнадійної та/або неможливою для стягнення заборгованості, прийняття рішень щодо покриття збитків в розмірі що перевищує 100 тис. грн.;

10.3.7.17. встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;

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

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

10.3.7.20. прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

10.3.7.21. надсилання пропозицій акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій;

10.3.7.22. розгляд документально оформлених результатів перевірок діяльності Банку Ревізійною комісією та вжиття відповідних заходів;

10.3.7.23. розгляд звітів про перевірки, проведені Службою внутрішнього аудиту;

10.3.7.24. затвердження річного плану перевірок, що здійснюються Службою внутрішнього аудиту;

10.3.7.25. постійний розгляд на своїх засіданнях звітів про стан системи внутрішнього аудиту та підготовка рекомендацій Правлінню Банку щодо підвищення його ефективності;

10.3.7.26. здійснення нагляду в сфері контролю за банківськими ризиками, оцінка ефективності функціонування системи управління ризиками;

10.3.7.27. визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів Банку;

10.3.7.28. вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із законом або статутом Банку.

10.3.8. Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради Банку, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім загальних зборів Банку.

10.3.9. Голова Наглядової ради Банку організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них, здійснює інші повноваження, передбачені положенням про Наглядову Раду.

10.3.10. Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради або на вимогу члена Наглядової ради. Засідання Наглядової ради скликаються також на вимогу ревізійної комісії, Правління Банку.

10.3.11. На вимогу Наглядової ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь Голова та члени Правління Банку

10.3.12. Засідання Наглядової ради проводяться не рідше одного разу на квартал.

10.3.13. Засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь не менше ніж половина її складу.

10.3.14. Рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голос. На засіданні Наглядової ради кожний член наглядової ради має один голос.

10.3.15. Протокол засідання Наглядової ради оформляється не пізніше ніж протягом п'яти днів після проведення засідання. Протокол засідання Наглядової ради підписує головуючий на засіданні.

10.3.16. Наглядова рада Банку може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для вивчення і підготовки питань, що належать до компетенції наглядової ради.

10.3.17. Наглядова рада за пропозицією голови Наглядової ради у встановленому порядку має право обрати корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Банку з акціонерами та/або інвесторами.

10.3.18. Загальні збори Банку можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів. Без рішення загальних зборів повноваження члена Наглядової ради з одночасним припиненням договору припиняються:

10.3.18.1. за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні;

10.3.18.2. в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я;

10.3.18.3. в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради;

10.3.18.4. в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.

10.4. Правління Банку

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

10.4.2. Правління Банку призначається Наглядовою Радою Банку і складається з Голови Правління та членів правління. До складу Правління банку входить відповідальний працівник Банку із запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, кандидатура якого погоджується з Національним банком України.

10.4.3. Правління Банку складається не менше, ніж з 3-х (трьох) осіб і обирається строком на 3 роки.

10.4.4. Правління Банку діє від імені Банку і підзвітне Загальним Зборам та Наглядовій Раді Банку.

10.4.5. Члени Правління зобов'язані:

10.4.5.1. діяти в інтересах та на користь Банку;

10.4.5.2. дотримуватись законодавства України, цього Статуту та положень Банку;

10.4.5.3. дотримуватись та виконувати рішення Загальних Зборів Акціонерів та Наглядової Ради Банку;

10.4.5.4. дотримуватись бізнес-плану Банку.

10.4.6. Правління Банку діє на підставі Положення, що затверджується Наглядовою Радою Банку.

10.4.7. Правління Банку уповноважене вирішувати внесені на його розгляд питання, якщо у засіданні Правління бере участь не менше 2/3 членів Правління Банку.

10.4.8. Рішення Правління Банку приймаються простою більшістю голосів. При рівному розподілі голосів голос Голови Правління є вирішальним.

10.4.9. Правління очолює Голова Правління Банку.

10.4.10. Один із Заступників Голови Правління Банку виконує обов'язки Голови Правління Банку у випадку його тимчасової відсутності. Виконуючий обов'язки Голови Правління Банку призначається Головою Правління Банку на підставі наказу та наділяється усіма правами Голови Правління. У випадках, коли Голова Правління не призначений на посаду, Виконуючий обов'язки Голови Правління призначається Наглядовою радою Банку.

10.4.11. Голова Правління Банку обирається на посаду строком на 3 (три) роки та достроково звільняється з посади рішенням Наглядової Ради Банку.

10.4.12. Члени Правління Банку мають право представляти інтереси Банку в інших установах, підприємствах і організаціях на підставі довіреності, виданої Головою Правління Банку.

10.4.13. Голова Правління Банку організовує ведення протоколів засідань Правління. Книга протоколів повинна бути в будь-який час надана акціонерам, Голові та членам Наглядової ради Банку. На їх вимогу видаються завірені витяги з книги протоколів.

10.4.14. До компетенції Правління Банку належить:

10.4.14.1. вирішення питань поточного керівництва роботи Банку та його підрозділів, забезпечення виконання покладених на них завдань і дотримання загального кошторису Банку;

10.4.14.2. організація виконання рішень Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради Банку;

10.4.14.3. розгляд питань стратегічного планування, результатів комерційної, у тому числі зовнішньоекономічної діяльності Банку, затвердження бізнес-плану;

10.4.14.4. затвердження кошторису витрат на утримання персоналу Банку, самостійне встановлення форми оплати праці працівників Банку, визначення розмірів заробітної плати, надбавок до неї та доплат;

10.4.14.5. затвердження політик, правил, процедур та інших внутрішніх документів Банку щодо встановлення внутрішнього порядку діяльності Банку, підготовки та обігу документів, взаємовідношень з клієнтами тощо;

10.4.14.6. визначення організаційної структури Банку;

10.4.14.7. затвердження штатного розкладу Банку, філій, представництв, відділень;

10.4.14.8. аналіз результатів діяльності Банку;

10.4.14.9. організація перевірки діяльності структурних підрозділів Банку, дочірніх підприємств, а також філій, відділень і представництв, узагальнення їх роботи, а також надання рекомендацій з удосконалення роботи служб та підрозділів Банку;

10.4.14.10. забезпечення таємниці ведення банківських операцій і таємниці про рахунки та внески клієнтів Банку та кореспондентів;

10.4.14.11. розгляд та затвердження кандидатур на посади Головного бухгалтера банку, керівників дочірніх підприємств, філій, відділень та представництв Банку;

10.4.14.12. забезпечення надійного зберігання наявної грошової маси Банку;

10.4.14.13. прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації відділень Банку, затвердження їх положень;

10.4.14.14. визначення принципів кредитної, облікової, інвестиційної, тарифної та інших політик Банку;

10.4.14.15. призначення членів кредитного, тарифного комітетів Банку, комітету з управління активами та пасивами банку та інших комітетів Банку;

10.4.14.16. створення системи управління ризиками та забезпечення її ефективного функціонування;

10.4.14.17. прийняття рішення про списання з балансу безнадійної та/або неможливою для стягнення заборгованості, прийняття рішень щодо покриття збитків в розмірі до 100 тис. грн.;

10.4.14.18. затверджувати результати реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, що пропонуються до розміщення;

10.4.14.19. приймати рішення про дострокове закінчення розміщення цінних паперів Банку;

10.4.14.20. затверджувати результати розміщення цінних паперів Банку та звіт про результати розміщення цінних паперів Банку (в т.ч. у випадках неповного розміщення акцій, затверджувати результати розміщення цінних паперів Банку та звіт про результати розміщення цінних паперів Банку згідно фактично розміщеного та сплаченого обсягу);

10.4.14.21. вирішення інших питань діяльності Банку, крім тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів акціонерів або Наглядової Ради Банку.

10.4.15. Правління Банку відповідно до чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України може створювати постійно діючі комітети та тимчасові робочі групи та наділяти їх повноваженнями, необхідними для виконання покладених на них обов'язків.

10.4.16. Голова Правління Банку керує всією діяльністю Банку, несе персональну відповідальність за виконання покладених на Банк завдань, розподіляє обов'язки між заступниками Голови, встановлює ступінь їх відповідальності.

10.4.17. Повноваження, умови працевлаштування та винагорода Голови Правління визначаються трудовим договором (контрактом), умови якого затверджуються Наглядовою Радою, і який має бути укладений між Головою Правління та Банком в особі Голови Наглядової Ради.

10.4.18. Голова Правління Банку:

10.4.18.1. без довіреності діє від імені Банку та представляє його інтереси у відносинах з підприємствами, установами, організаціями та фізичними особами в Україні та за її межами;

10.4.18.2. підписує від імені Банку будь-які документи, угоди, договори, контракти; укладає від імені адміністрації Банку колективний договір; має право встановлювати інший порядок підписання договорів (угод, контрактів) та документів від імені Банку;

10.4.18.3. підписує накази та розпорядження з питань діяльності Банку, обов'язкові до виконання всіма працівниками Банку;

10.4.18.4. підписує довіреності для здійснення дій від імені Банку;

10.4.18.5. застосовує заходи заохочення до працівників Банку та накладає на них стягнення в межах своєї компетенції;

10.4.18.6. приймає на роботу та звільняє працівників Банку;

10.4.18.7. організовує проведення засідань Правління Банку, головує на них, підписує протоколи засідань Правління Банку;

10.4.18.8. затверджує правила внутрішнього трудового розпорядку, положення про структурні підрозділи Банку (сектори, відділи, управління, департаменти), регламенти взаємодії структурних підрозділів, посадові інструкції працівників Банку;

10.4.18.9. розпоряджається майном та коштами Банку з дотриманням порядку, встановленого законодавством, цим Статутом та внутрішніми документами Банку;

10.4.18.10. здійснює контроль за станом майна, рухом матеріальних та грошових цінностей;

10.4.18.11. здійснює організацію бухгалтерського обліку та звітності Банку; підготовку та подання річного звіту, бухгалтерського балансу, порядку розподілу прибутку Банку на розгляд Наглядовій Раді Банку та затвердження його Загальними зборами акціонерів Банку;

10.4.18.12. надає дозвіл у встановленому порядку на списання коштів з рахунків Банку;

10.4.18.13. розподіляє обов'язки між заступниками Голови та членами Правління Банку;

10.4.18.14. виносить за погодженням з Правлінням Банку на розгляд Наглядової ради Банку питання, що стосуються діяльності Банку;

10.4.18.15. повідомляє Голову Наглядової ради Банку про засідання Правління та прийнятих на них рішень;

10.4.18.16. виконує інші функції, пов'язані з поточним керівництвом діяльністю Банку, крім віднесених до компетенції Загальних зборів акціонерів або Наглядової Ради Банку.

11. РЕВІЗІЯ, ВНУТРІШНІЙ ТА ЗОВНІШНІЙ АУДИТ, ПЕРЕВІРКА БАНКУ

11.1. Перевірка фінансово-господарської діяльності Банку здійснюється Ревізійною комісією Банку.

11.2. Ревізійна комісія є органом контролю Банку.

11.3. Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку. Ревізійна комісія:

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

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

11.3.3. вносить на розгляд Загальних зборів акціонерів або Наглядовій Раді Банку пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, що стосуються фінансової безпеки, стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів.

11.4. Члени Ревізійної комісії обираються Загальними Зборами виключно шляхом кумулятивного голосування з числа фізичних осіб, які мають цивільну дієздатність, на строк, визначений Загальними Зборами. Ревізійна комісія підзвітна Загальним Зборам.

11.5. До складу Ревізійної комісії не можуть бути обрані особи, які входять до складу Наглядової Ради або Правління Банку. Членами Ревізійної комісії не можуть бути особи, які є працівниками Банку. Члени ревізійної комісії не можуть входити до складу лічильної комісії Банку.

11.6. Ревізійна комісія здійснює перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за дорученням Загальних Зборів, Наглядової Ради або на вимогу акціонера (акціонерів), які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосів, але не рідше одного разу на рік.

11.7. Правління Банку забезпечує передачу в розпорядження Ревізійної комісії всіх необхідних для проведення ревізій матеріалів.

11.8. Ревізійна комісія має право залучати до ревізій та перевірок зовнішніх та внутрішніх експертів і аудиторів.

11.9. Ревізійна комісія доповідає про результати ревізій та перевірок Загальним Зборам або Наглядовій Раді Банку.

11.10. Ревізійна комісія подає Загальним Зборам звіт про проведену ревізію, супроводжуваний при необхідності рекомендаціями з усунення недоліків, а також висновки про відповідність поданих на затвердження балансу та звіту про прибутки і збитки дійсному стану справ у Банку і рекомендацій про їх затвердження. Без висновку ревізійної комісії Загальні Збори не мають права затверджувати фінансовий звіт Банку.

11.11. Члени ревізійної комісії можуть брати участь з правом дорадчого голосу у засіданнях Наглядової Ради Банку, Правління Банку та Загальних Зборах.

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

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

11.14. Рішення приймається більшістю голосів членів Ревізійної комісії. При рівному розподілі голосів голос Голови Ревізійної комісії є вирішальним.

11.15. Повноваження Ревізійної комісії Банку визначаються Статутом Банку, а кількісний склад Ревізійної комісії, порядок обрання її членів та порядок її роботи – Положенням про Ревізійну комісію.

11.16. З метою перевірки та оцінки адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю, якості виконання призначених обов'язків співробітниками Банку та з метою контролю за дотриманням чинного банківського законодавства України Банк створює Службу внутрішнього аудиту, яка є органом оперативного контролю Наглядової ради Банку.

11.17. Службу внутрішнього аудиту Банку очолює начальник служби, що призначається та звільняється на підставі рішення Наглядової ради Банку за наказом Голови Правління Банку та за погодженням з Національним банком України.

11.18. Служба внутрішнього аудиту Банку підпорядковується Наглядовій раді Банку та звітує перед нею, діє на підставі Положення про Службу внутрішнього аудиту Банку.

11.19. Служба внутрішнього аудиту виконує такі функції:

11.19.1. здійснює нагляд за поточною діяльністю Банку;

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

11.19.3. перевіряє результати поточної фінансової діяльності Банку;

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

11.19.5. надає Наглядовій раді Банку висновки та пропозиції за результатами перевірок;

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

11.20. 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.

11.21. Кандидатура керівника Служби внутрішнього аудиту погоджується з Національним банком України;

11.22. Служба внутрішнього аудиту не несе відповідальності і не має владних повноважень щодо операцій, за якими вона здійснює аудит. Служба внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Наглядовій раді, щодо питань, віднесених до її компетенції.

11.23. 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.

11.24. Фінансова звітність Банку, що подається до Національного банку України, щорічно перевіряється зовнішнім аудитором.

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

11.26. Нагляд за діяльністю Банку та за виконанням ним чинного законодавства України щодо банківської діяльності здійснюється Національним банком України.

12. ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ

12.1. Банк повинен розробляти, впроваджувати, та постійно оновлювати внутрішні Положення про фінансовий моніторинг та Програми з фінансового моніторингу, відповідно до вимог законодавства України з протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, включаючи положення Національного банку України про протидію легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом.

12.2. Банк забезпечує дотримання вимог Національного банку України та інших нормативно-правових актів, що регулюють:

12.2.1. виявлення та реєстрацію фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу;

12.2.2. ідентифікацію клієнтів; та

12.2.3. подання відповідної інформації до державного органу, відповідального за фінансовий моніторинг, згідно положень законодавства України про протидію легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом.

12.3. Голова правління відповідає за організацію дотримання положень законодавства України про протидію легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, та організацію внутрішньої системи Банку з протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом.

12.4. Внутрішня система Банку з протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, повинна очолюватись відповідальним працівником, який відповідає за проведення фінансового моніторингу Банком, повинен бути незалежним у своїй роботі та підзвітним лише Голові правління. Відповідальний працівник Банку є членом Правління Банку за посадою, призначається та звільняється з посади наказом Голови правління Банку за погодженням з Національним банком України.

12.5. Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу Банком, має право вносити пропозиції до Правління, що спрямовані на забезпечення дотримання положень законодавства України про протидію легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом.

12.6. У випадку, якщо Правління відхилить пропозиції відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу Банком, останній має право подати відповідні пропозиції до Наглядової Ради Банку. Ці пропозиції, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу Банком, повинні бути розглянуті Наглядовою Радою на її наступному засіданні.

12.7. Банк повинен зберігати інформацію, що стосується операцій, які підлягають фінансовому моніторингу, та ідентифікації фізичних та юридичних осіб, що брали участь у таких операціях, не менше п'яти років після здійснення цих операцій.

13. ОБЛІК ТА ЗВІТНІСТЬ БАНКУ

13.1. Банк організує облік та звітність згідно з правилами, встановленими Національним банком України.

13.2. Підсумки діяльності відображаються у щомісячних, квартальних і річних балансах, у звіті про прибуток та збитки, а також у річному звіті, що надаються Національному банку України.

13.3. Банк публікує квартальні баланси, а також звіт про прибутки (збитки) в офіційних виданнях відповідно до вимог чинного законодавства України протягом місяця, наступного за звітним кварталом.

13.4. Банк публікує річну фінансову звітність, підтверджену аудитором, не пізніше 1 червня наступного за звітним року в офіційних виданнях відповідно до вимог чинного законодавства України.

13.5. Фінансовий рік Банку починається 01 січня і закінчується 31 грудня поточного року.

14. ТРУДОВИЙ КОЛЕКТИВ

14.1. Трудові відносини працівників та Банку регулюються законодавством України про працю. Працівники Банку підлягають соціальному страхуванню та мають соціальні гарантії відповідно до чинного законодавства.

14.2. До складу трудового колективу Банку належать усі особи, які своєю працею беруть участь у його діяльності на основі трудового договору (контракту, угоди), а також інших форм, що регулюють трудові відносини працівника з Банком.

14.3. Збори (конференція) трудового колективу є органом самоуправління трудового колективу Банку. Кожен член трудового колективу має один голос на зборах. Збори (конференція) трудового колективу є правомочними, якщо участь у зборах беруть не менше 2/3 членів трудового колективу Банку. Трудовий колектив Банку на зборах (конференції) вирішує питання, передбачені чинним законодавством України. Рішення зборів (конференції) трудового колективу вважається прийнятим, якщо за це рішення проголосували більше 50% (п'ятдесят відсотків) присутніх членів трудового колективу Банку.

14.4. Голова Правління Банку є уповноваженим представляти інтереси власника у взаємовідносинах з трудовим колективом.

14.5. Банк має право залучати українських та іноземних експертів відповідно до українського законодавства.

15. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ ДО СТАТУТУ БАНКУ

15.1. Внесення змін та доповнень до Статуту Банку здійснюється відповідно до діючого законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

15.2. Зміни та доповнення до Статуту Банку набувають чинності після їх державної реєстрації, у відповідності з діючим законодавством України.

16. ПОРЯДОК РЕОРГАНІЗАЦІЇ ТА ЛІКВІДАЦІЇ БАНКУ

16.1. Реорганізація Банку здійснюється добровільно за рішенням його власників або примусово за рішенням Національного банку України.

16.2. Реорганізація може здійснюватися шляхом злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення.

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

16.4. Порядок здійснення примусової реорганізації Банку встановлюється Законом України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку України. Примусова реорганізація Банку здійснюється у разі істотної загрози платоспроможності Банку.

16.5. Реорганізація за рішенням власників Банку здійснюється згідно із законодавством України про акціонерні товариства за умови попереднього дозволу Національного банку України.

16.6. Банк ліквідується:

16.6.1. з ініціативи власників Банку за рішенням Загальних Зборів;

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

16.7. Ліквідація Банку з ініціативи власників здійснюється в порядку, передбаченому законодавством України про господарські товариства, з урахуванням особливостей, передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність», та за згодою Національного банку України.

16.8. Ліквідація Банку з ініціативи Національного банку України здійснюється відповідно до чинного законодавства України.

16.9. Законодавство України про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом при розгляді судом справи про визнання Банку неплатоспроможним застосовується в частині, що не суперечить нормам Закону України «Про банки і банківську діяльність».

16.10. Ліквідація Банку проводиться призначеним Загальними Зборами або іншими органами, які мають відповідні повноваження, ліквідатором.

16.11. З дня призначення ліквідатора до нього переходять повноваження з управління справами Банку.

16.12. Ліквідатором здійснюється опублікування відомостей про відкриття ліквідаційної процедури в офіційних виданнях відповідно до вимог чинного законодавства України за рахунок Банку у строки, передбачені законами України, з дня прийняття Національним банком України рішення про відкликання ліцензії або власником Банку рішення про ліквідацію Банку.

16.13. Відомості про відкриття ліквідаційної процедури повинні містити найменування та інші реквізити Банку, що ліквідується, дату прийняття Національним банком України рішення про відкликання ліцензії або дату прийняття рішення власника Банку про ліквідацію Банку і призначення ліквідатора, відомості про ліквідатора.

16.14. Ліквідатор здійснює заходи відповідно до повноважень по здійсненню ліквідаційної процедури згідно з вимогами чинного законодавства України.

16.15. Дата припинення діяльності Банку визначається відповідно до вимог чинного законодавства України.

16.16. Після ліквідації Банку всі документи здаються до архіву Головного управління Національного банку України по м. Києву та Київській області.

Голова Правління

В.О.Новіков