

ПОГОДЖЕНО:
НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

“ _____ ” _____ 2009р.

ПЕРШИЙ ЗАСТУПНИК ГОЛОВИ
НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ

_____ **А.В.ШАПОВАЛОВ**

С Т А Т У Т
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
“ПРАЙМ – БАНК”

ЗАТВЕРДЖЕНО:
Установчими зборами
Публічного акціонерного товариства «ПРАЙМ-БАНК»
ПРОТОКОЛ № 1
ВІД 15.05.09

ГОЛОВА УСТАНОВЧИХ ЗБОРІВ

_____ **С.В.НИЩИЙ**

м. Київ
2009 р.

СТАТТЯ 1 ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Цей Статут (надалі – Статут) визначає основні засади діяльності Публічного акціонерного товариства „ПРАЙМ-БАНК” (надалі – Банк). Банк створений унаслідок реорганізації шляхом перетворення Закритого акціонерного товариства «ПРАЙМ-БАНК» Публічне акціонерне товариство відповідно до рішення засновників Банку від 15 травня 2009 року (протокол № 1). Банк є повним правонаступником всіх прав та обов'язків Закритого акціонерного товариства «ПРАЙМ-БАНК», зареєстрованого Національним банком України 30 липня 2001 року за номером 278.

1.2. Банк має повне та скорочене офіційне найменування:

1.2.1. Повне найменування:

- українською мовою – Публічне акціонерне товариство “ ПРАЙМ – БАНК”;
- російською мовою – Публичное акционерное общество “ПРАЙМ – БАНК”;
- англійською мовою – Public joint-stock company “PRIME – BANK”.

1.2.2. Скорочене найменування:

- українською мовою – ПАТ “ПРАЙМ – БАНК”;
- російською мовою – ПАО “ПРАЙМ – БАНК”;
- англійською мовою – PJSC “PRIME – BANK”.

1.3. Місцезнаходження Банку: 03049, Україна, місто Київ, вулиця Богданівська, будинок 24.

1.4. Засновниками Банку є юридичні та фізичні особи, які набули право власності на акції Банку в процесі його реорганізації шляхом перетворення за наслідками обміну акцій закритого акціонерного товариства «ПРАЙМ-БАНК» на акції Банку.

1.5. Банк має свою печатку зі своїм повним офіційним найменуванням.

1.6. Офіційною мовою Банку є українська. В разі необхідності, Банк може використовувати також російську та англійську мови.

1.7. Банк створений на невизначений строк, якщо не буде реорганізований або ліквідований згідно вимог чинного законодавства України та положень Статуту.

СТАТТЯ 2 МЕТА ТА ПРЕДМЕТ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

2.1 Предметом діяльності Банку є надання повного спектру банківських послуг з метою одержання прибутку з урахування вимог та обмежень, встановлених законодавством України.

2.2. На підставі банківської ліцензії Банк має право здійснювати такі банківські операції:

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

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

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

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

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

2.2.5. придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, беручи на себе ризик виконання таких вимог та приймання платежів (факторинг);

2.2.6. лізинг;

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

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

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

2.2.10. надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.

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

2.2.11. операції з валютними цінностями;

2.2.12. емісію власних цінних паперів;

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

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

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

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

2.2.17. перевезення валютних цінностей та інкасацію коштів;

2.2.18. операції за дорученням клієнтів або від свого імені:

- з інструментами грошового ринку;

- з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;

- фінансовими ф'ючерсами та опціонами;

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

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

2.3. Банк має право здійснювати інші угоди згідно із законодавством України.

2.4. Для проведення розрахунково-касових операцій Банком відкрито кореспондентський рахунок в Головному управлінні Національного банку України по місту Києву і Київській області.

СТАТТЯ 3 ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС І ПОВНОВАЖЕННЯ БАНКУ

3.1. Банк є юридичною особою відповідно до законодавства України. Банк набув прав юридичної особи з моменту його державної реєстрації Національним банком України.

3.2. Банк не відповідає за зобов'язаннями акціонерів. До Банку та його органів не можуть застосовуватися будь-які санкції, що обмежують їх права, у разі вчинення учасниками Банку протиправних дій.

3.3. Учасники не відповідають за зобов'язаннями Банку і несуть ризик збитків, пов'язаних з діяльністю Банку, тільки в межах належних їм акцій. До учасників Банку не можуть застосовуватися будь-які санкції, що обмежують їх права, у разі вчинення протиправних дій Банку або іншими учасниками.

3.4. У своїй діяльності Банк керується нормами чинного законодавства України, а саме Господарського кодексу України, Цивільного кодексу України, Законів України “Про акціонерні товариства”, “Про банки і банківську діяльність”, “Про цінні папери та фондовий ринок”, “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, а також іншими чинними нормативно-правовими актами України, зокрема нормативно-правовими актами Національного банку України та нормами цього Статуту.

Банк користується повною фінансовою незалежністю. Веде самостійний баланс та діє на засадах самоокупності, самозабезпечення та самофінансування.

3.5. Банк у встановлених чинним законодавством України межах має такі права:

3.5.1. володіти, користуватися, розпоряджатися належним йому на праві власності (в т.ч. на праві інтелектуальної власності) майном;

3.5.2. укладати з фізичними та юридичними контракти та угоди, які не суперечать чинному законодавству України;

3.5.3. виступати позивачем та/або відповідачем в судах, в тому числі господарських, адміністративних та третейських, брати участь у судових провадженнях та користуватися всіма процесуальними правами сторони та третьої особи в процесі, в тому числі правом укладати мирові угоди;

3.5.4. створювати дочірні банки, відокремлені структурні підрозділи (філії, представництва) в Україні та інших країнах;

3.5.5. відкривати структурні одиниці (відділення, власні обмінні пункти).

СТАТТЯ 4 СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ, АКЦІЇ БАНКУ

4.1. Статутний капітал Банку (надалі - Статутний капітал Банку) складає 28 600 000,00 грн. (двадцять вісім мільйонів шістсот тисяч гривень).

Статутний капітал Банку поділений на 2 860 000 000 (два мільярди вісімсот шістдесят мільйонів) простих іменних акцій (далі – "акції Банку"), номінальною вартістю 1 (одна) копійка кожна.

Акції Банку випущені в документарній формі, всі випущені Банком акції є простими іменними. Випуск Банком акцій на пред'явника - заборонений.

Акція Банку посвідчує корпоративні права учасника щодо Банку.

4.2. Розподіл Акції Банку між учасниками визначений в реєстрі власників іменних цінних паперів Банку, ведення якого здійснюється незалежним реєстратором на підставі укладеного з ним відповідного договору.

4.3. Статутний капітал Банку формується шляхом здійснення внесків виключно у грошовій формі.

Капітал Банку не може бути меншим статутного капіталу, необхідного для заснування банку. Статутний капітал Банку не повинен формуватися з непідтверджених джерел. Забороняється використовувати для формування капіталу Банку бюджетні кошти, якщо такі кошти мають інше цільове призначення.

4.4. За рішенням Загальних зборів Учасників і за умови повної оплати Учасниками належних їм акцій Банку, Статутний капітал Банку може бути збільшений шляхом підвищення номінальної вартості акцій або розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості у порядку, встановленому Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

4.5. За згодою Національного банку України та при відсутності заперечень з боку кредиторів Банку, Загальні збори Учасників можуть прийняти рішення про зменшення Статутного капіталу Банку шляхом зменшення номінальної вартості акцій або шляхом анулювання раніше викуплених Банком акцій та зменшення їх загальної кількості.

4.6. Учасники набувають прав власності на акції Банку:

- шляхом купівлі;
- в силу будь-яких інших прав, що надаються законом правонаступникам або цесіонаріям Учасників;
- іншим шляхом, передбаченим чинним законодавством України.

СТАТТЯ 5 ПРАВА ТА ОBOB'ЯЗКИ УЧАСНИКІВ БАНКУ

5.1. Учасниками Банку є фізичні та юридичні особи, які набули право власності на акції Банку відповідно до Статуту та чинного законодавства України.

5.2. Прості іменні акції Банку надають їх власникам однакову сукупність прав, включаючи право:

5.2.1. брати участь в управлінні Банком (шляхом участі та голосування на Загальних зборах особисто або через своїх представників, шляхом обрання до складу органів управління та контролю Банку особисто або своїх представників, тощо);

5.2.2. одержувати інформацію про діяльність Банку у порядку та в обсягах, визначених чинним законодавством України;

5.2.3. виходу із Банку шляхом відчуження всіх належних йому акцій Банку;

5.2.4. брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частину (дивіденди);

5.2.5. у разі ліквідації Банку одержати частку вартості майна Банку, пропорційну частці Учасника (акціонера) у Статутному капіталі;

5.2.6. розпоряджатися акціями Банку будь-яким чином без обмежень, зокрема: заповідати їх у спадщину, продавати чи іншим способом відчужувати їх на користь інших осіб;

5.2.7. реалізовувати інші права, встановлені Статутом та чинним законодавством України, включаючи право на переважне придбання додатково випущених Банком акцій.

5.3. Учасники Банку зобов'язані:

5.3.1. додержуватися Статуту та виконувати рішення Загальних зборів Учасників;

5.3.2. виконувати свої зобов'язання перед Банком;

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

5.3.4. нести інші обов'язки, встановлені Статутом та чинним законодавством України.

5.4. Кожний Учасник погоджується дотримуватися всіх умов Статуту, що не суперечать чинному законодавству України.

СТАТТЯ 6 ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ

6.1. Органами управління Банку є

- Загальні збори Учасників,
- Спостережна рада Банку,
- Правління Банку.

6.2. Органами контролю Банку є Ревізійна комісія Банку та внутрішній аудит Банку.

СТАТТЯ 7 ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ УЧАСНИКІВ БАНКУ

7.1. Вищим органом управління Банку є Загальні збори Учасників. Всі Учасники мають право брати участь у Загальних зборах Учасників.

Загальні збори Учасників здійснюють управління Банком згідно з чинним законодавством України та Статутом.

7.2. Річні Загальні збори Учасників проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року. Усі інші Загальні збори Учасників, крім річних, вважаються позачерговими.

Письмове повідомлення про проведення Загальні збори Учасників та їх порядок денний надсилається кожному Учаснику, зазначеному в переліку учасників, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену Спостережною радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів Учасників у випадках, передбачених частиною другою п.7.4 цього Статуту, - учасниками, які цього вимагають. Встановлена дата не може передувати дню прийняття рішення про

проведення Загальних зборів Учасників і не може бути встановленою раніше, ніж за 60 днів до дати проведення Загальних зборів Учасників.

Письмове повідомлення про проведення Загальних зборів Учасників та їх порядок денний надсилається учасникам персонально особою, яка скликає Загальні збори Учасників, шляхом направлення листа з повідомленням про вручення, у строк не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення. Повідомлення розсилає особа, яка скликає Загальні збори Учасників, або особа, яка веде облік прав власності на акції Банку у разі скликання Загальних зборів учасниками.

Повідомлення про проведення Загальних зборів Учасників має містити такі дані:

- 1) повне найменування та місцезнаходження Банку;
- 2) дата, час та місце (із зазначенням номера кімнати, офісу або залу, куди мають прибути акціонери) проведення Загальних зборів Учасників;
- 3) час початку і закінчення реєстрації учасників для участі у Загальних зборах Учасників;
- 4) дата складення переліку учасників, які мають право на участь у Загальних зборах Учасників;
- 5) перелік питань, що виносяться на голосування;
- 6) порядок ознайомлення учасників з матеріалами, з якими вони можуть ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів Учасників.

Від дати надіслання повідомлення про проведення Загальних зборів Учасників до дати проведення Загальних зборів Учасників Банк повинен надати учасникам можливість ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного, за місцезнаходженням Банку у робочі дні, робочий час та в доступному місці, а в день проведення загальних зборів - також у місці їх проведення. У повідомленні про проведення Загальних зборів Учасників вказуються конкретно визначене місце для ознайомлення (номер кімнати, офісу тощо) та посадова особа Банку, відповідальна за порядок ознайомлення учасників з документами.

Після надіслання учасникам повідомлення про проведення Загальних зборів Учасників, Банк не має права вносити зміни до документів, наданих учасникам або з якими вони мали можливість ознайомитися, крім змін до зазначених документів у зв'язку із змінами в порядку денному чи у зв'язку з виправленням помилок. У такому разі зміни вносяться не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів Учасників.

7.3. Кожний учасник має право внести пропозиції щодо питань, включених до порядку денного Загальних зборів Учасників, 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 Учасників.

Пропозиція до порядку денного Загальних зборів Учасників подається в письмовій формі із зазначенням прізвища (найменування) учасника, 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 учасником до складу органів Банку.

Спостережна рада Банку, а в разі скликання позачергових Загальних зборів Учасників Банку на вимогу учасників у випадках, передбачених частиною шостою статті 47 Закону України «Про акціонерні товариства», - учасники, які цього вимагають, приймають рішення про включення пропозицій до порядку денного не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Загальних зборів Учасників.

Пропозиції учасника(учасників), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків простих акцій, підлягають обов'язковому включенню до порядку денного Загальних зборів Учасників. У такому разі рішення Спостережної ради про включення питання до порядку денного не вимагається, а пропозиція вважається включеною до порядку денного, якщо вона подана з дотриманням вимог цього пункту Статуту.

Зміни до порядку денного Загальних зборів Учасників вносяться лише шляхом включення нових питань та проектів рішень із запропонованих питань. Банк не має права вносити зміни до запропонованих учасниками питань або проектів рішень. У разі, якщо учасники вносять проект рішення, що відрізняється від зазначеного в порядку денному, цей проект також підлягає включенню до порядку денного.

Рішення про відмову у включенні пропозиції до порядку денного Загальних зборів Учасників може бути прийнято тільки у разі:

- недотримання акціонерами строку, встановленого цим пунктом;
- неповноти даних, передбачених частиною другою цього пункту.

Мотивоване рішення про відмову у включенні пропозиції до порядку денного Загальних зборів Учасників надсилається Спостережною радою учаснику протягом трьох днів з моменту його прийняття.

Банк не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів Учасників повинен повідомити учасників шляхом направлення листа (або вручення під розпис письмового повідомлення), про зміни у порядку денному.

7.4 Позачергові Загальні збори Учасників скликаються Спостережною радою:

- 1) з власної ініціативи;
- 2) на вимогу Правління Банку - в разі порушення провадження про визнання Банку банкрутом або необхідності вчинення значного правочину;
- 3) на вимогу Ревізійної комісії;
- 4) на вимогу учасників (учасника), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій Банку;
- 5) в інших випадках, встановлених законом або цим Статутом.

Вимога про скликання позачергових Загальних зборів Учасників подається в письмовій формі Правлінню на адресу за місцезнаходженням Банку із зазначенням органу або прізвищ (найменувань) учасників, які вимагають скликання позачергових Загальних зборів Учасників, підстав для скликання та порядку денного. У разі скликання позачергових Загальних зборів Учасників з ініціативи учасників, вимога повинна також містити інформацію про кількість, тип і клас належних учасникам акцій та бути підписаною всіма учасниками, які її подають.

Спостережна рада приймає рішення про скликання позачергових Загальних зборів Учасників або про відмову в такому скликанні протягом 10 днів з моменту отримання вимоги про їх скликання. Рішення про відмову у скликанні позачергових Загальних зборів Учасників може бути прийнято тільки у разі:

- якщо учасники на дату подання вимоги не є власниками 10 і більше відсотків простих акцій Банку;
- неповноти даних, передбачених абзацом другим частини першої цього пункту.

Рішення Спостережної ради про скликання позачергових Загальних зборів Учасників або мотивоване рішення про відмову у скликанні надається відповідному органу управління Банку або учасникам, які вимагають їх скликання, не пізніше ніж за три дні з моменту його прийняття.

Спостережна рада не має права вносити зміни до порядку денного Загальних зборів Учасників, що міститься у вимозі про скликання позачергових Загальних зборів Учасників, крім включення до порядку денного нових питань або проектів рішень.

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

Якщо цього вимагають інтереси Банку, Спостережна рада має право прийняти рішення про скликання позачергових Загальних зборів Учасників з письмовим повідомленням учасників про проведення позачергових Загальних зборів Учасників та порядок денний відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення з позбавленням учасників права вносити пропозиції до порядку денного. У такому разі за відсутності кворуму позачергових Загальних зборів Учасників повторні загальні збори не проводяться.

У разі якщо протягом строку, встановленого цим пунктом, Спостережна рада не прийняла рішення про скликання позачергових Загальних зборів Учасників, такі збори можуть бути скликані учасниками, які цього вимагають. Рішення Спостережної ради про відмову у скликанні позачергових Загальних зборів Учасників може бути оскаржено учасниками до суду.

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

7.6. Порядок прийняття рішень Загальними зборами Учасників. Одна голосуюча акція надає учаснику один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах Учасників, крім проведення кумулятивного голосування.

Право голосу на Загальних зборах Учасників мають учасники - власники простих акцій Банку. Учасник не може бути позбавлений права голосу.

Рішення Загальних зборів Учасників з питання, винесеного на голосування, приймається простою більшістю голосів учасників, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах Учасників та є власниками голосуючих з цього питання акцій, крім випадків, коли Законом України «Про акціонерні товариства» не встановлено інше. Рішення загальних зборів з питань, передбачених пунктами 7.8.2. та 7.8.20 пункту 7.8., приймається більш як трьома чвертями голосів учасників від загальної їх кількості. Загальні збори Учасників не можуть приймати рішення з питань, не включених до порядку денного. Обраними до складу органу Банку вважаються кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів серед тих, хто набрав більш як 50 відсотків голосів.

Рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків, але менша ніж 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, приймається простою більшістю голосів учасників, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах Учасників та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

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

У ході Загальних зборів Учасників може бути оголошено перерву до наступного дня. Рішення про оголошення перерви до наступного дня приймається простою більшістю голосів учасників, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах Учасників та є власниками акцій, голосуючих принаймні з одного питання, що розглядатиметься наступного дня. Повторна реєстрація учасників (їх представників) наступного дня не проводиться. Кількість голосів учасників, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах Учасників, визначається на підставі даних реєстрації першого дня. Після перерви Загальні збори Учасників проводяться в тому самому місці, що зазначене в повідомленні про проведення Загальних зборів Учасників. Кількість перерв у ході проведення Загальних зборів Учасників не може перевищувати трьох.

На Загальних зборах Учасників голосування проводиться з усіх питань порядку денного, винесених на голосування. Голосування на Загальних зборах Учасників з питань порядку денного проводиться з використанням бюлетенів для голосування.

7.7. Порядок проведення Загальних зборів Учасників встановлюється рішенням Загальних зборів Учасників. Головує на Загальних зборах Учасників Голова Спостережної ради чи інша особа, уповноважена Спостережною радою.

7.8. До компетенції Загальних зборів Учасників належить прийняття рішень щодо:

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

7.8.2. внесення змін та доповнень до статуту Банку;

7.8.3. прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;

7.8.4. прийняття рішення про зміну типу Банку;

7.8.5. прийняття рішення про розміщення акцій;

7.8.6. прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Банку;

7.8.7. прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку;

7.8.8. прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;

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

7.8.10. затвердження річного звіту Банку, включаючи його дочірні підприємства;

7.8.11. розподіл прибутку і збитків Банку;

7.8.12. прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій;

7.8.13. прийняття рішення про форму існування акцій;

- 7.8.14. затвердження розміру річних дивідендів;
- 7.8.15. прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів Учасників;
- 7.8.16. обрання членів Спостережної ради, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Спостережної ради;
- 7.8.17. прийняття рішення про припинення повноважень членів Спостережної ради;
- 7.8.18. обрання голови та членів Ревізійної комісії, прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень;
- 7.8.19. затвердження висновків Ревізійної комісії, затвердження висновків зовнішнього аудитора Банку;
- 7.8.20. прийняття рішення про виділ та припинення Банку, крім випадку, передбаченого Законом України «Про акціонерні товариства», про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між учасниками майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
- 7.8.21. прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради, звіту Правління, звіту Ревізійної комісії;
- 7.8.22. затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
- 7.8.23. обрання комісії з припинення Банку;
- 7.8.23. винесення рішень про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб органів управління Банку;
- 7.8.24. прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків, вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності акціонерного товариства
- 7.9. Протокол Загальних зборів Учасників складається протягом 10 днів з моменту закриття Загальних зборів Учасників та підписується головуючим і секретарем Загальних зборів Учасників.
- До протоколу Загальних зборів Учасників заносяться відомості про:
- дату, час і місце проведення Загальних зборів Учасників;
 - дату складення переліку учасників, які мають право на участь у Загальних зборах Учасників;
 - загальну кількість осіб, включених до переліку учасників, які мають право на участь у Загальних зборах Учасників;
 - загальну кількість голосів учасників - власників голосуючих акцій, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах Учасників (якщо певні акції є голосуючими не з усіх питань порядку денного - зазначається кількість голосуючих акцій з кожного питання);
 - кворум Загальних зборів Учасників (якщо певні акції є голосуючими не з усіх питань порядку денного - зазначається кворум загальних зборів з кожного питання);
 - головуючого та секретаря Загальних зборів Учасників;
 - склад лічильної комісії;
 - порядок денний Загальних зборів Учасників;
 - основні тези виступів;
 - порядок голосування на Загальних зборах Учасників;
 - підсумки голосування із зазначенням результатів голосування з кожного питання порядку денного Загальних зборів Учасників та рішення, прийняті загальними зборами.
- Протокол Загальних зборів Учасників, підписаний головою та секретарем Загальних зборів Учасників, підшивається, скріплюється печаткою Банку та підписом голови Правління

СТАТТЯ 8 СПОСТЕРЕЖНА РАДА БАНКУ

8.1 Спостережна рада Банку є органом, що здійснює захист прав учасників Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом, Законами України «Про банки і

банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», контролює та регулює діяльність Правління Банку. Спостережна рада Банку обирається Загальними зборами Учасників з числа Учасників або їх представників на термін 3 (три) роки виключно шляхом кумулятивного голосування. У випадку закінчення цього строку члени Спостережної ради Банку виконують свої повноваження до обрання черговими Загальними зборами Учасників нового складу Спостереженої ради Банку.

8.2. До складу Спостережної ради Банку входить 5 членів (надалі - Члени Спостережної ради Банку).

8.3. Члени Спостережної ради Банку не можуть входити до складу Правління Банку, Ревізійної комісії Банку.

8.4. До виключної компетенції Спостережної ради Банку відноситься вирішення питань стосовно:

8.4.1. підготовки порядку денного Загальних зборів Учасників, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання учасниками позачергових Загальних зборів Учасників;

8.4.2. прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів Учасників на вимогу учасників або за пропозицією Правління;

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

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

8.4.5. затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;

8.4.6. обрання та відкликання повноважень голови і членів Правління;

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

8.4.8. прийняття рішення про відсторонення голови Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови Правління;

8.4.9. обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;

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

8.4.11. визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного Законом України «Про акціонерні товариства»;

8.4.12. визначення дати складення переліку учасників, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів Учасників та мають право на участь у Загальних зборах Учасників відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства»;

8.4.13. вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;

8.4.14. вирішення питань, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства» в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;

8.4.15. прийняття рішення про вчинення значних правочинів у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;

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

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

8.4.18. прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Банку або депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

8.4.19. надсилання в порядку, передбаченому Законом України «Про акціонерні товариства», пропозицій учасникам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій Банку;

8.4.20. заслуховування звітів Служби внутрішнього аудиту Банку;

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

8.4.22. створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв Банку, затвердження їх статутів і положень;

8.4.23. затвердження внутрішнього положення Банку «Про Службу внутрішнього аудиту Банку»;

8.4.24. звернень та скарг учасників;

8.4.25. вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Спостережної ради згідно із Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства».

8.5. Питання, що належать до виключної компетенції Спостережної ради Банку, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних зборів Учасників, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства».

8.6. Посадові особи органів Банку забезпечують членам Спостережної ради доступ до інформації в межах, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства».

8.7. Порядок роботи Спостережної ради Банку визначається Положенням про Спостережну раду Банку.

8.8. Загальні збори Учасників можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Спостережної ради та одночасне обрання нових членів у випадках визнання незадовільною роботи Спостережної ради. Без рішення Загальних зборів Учасників повноваження члена Спостережної ради з одночасним припиненням договору припиняються:

- за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;
- в разі неможливості виконання обов'язків члена Спостережної ради за станом здоров'я;
- в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Спостережної ради;
- в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.

Рішення Загальних зборів Учасників про дострокове припинення повноважень може прийматися тільки стосовно всіх членів Спостережної ради.

СТАТТЯ 9 ПРАВЛІННЯ БАНКУ

9.1. Правління Банку є виконавчим органом Банку і здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішеннями Загальних зборів Учасників і Спостережної ради Банку. У межах своєї компетенції Правління Банку діє від імені Банку.

9.2. Правління Банку підзвітне Загальним зборам Учасників і Спостережній раді та організує виконання їх рішень. Правління Банку (його члени) зобов'язане діяти в інтересах Банку добросовісно і розумно, та не перевищувати своїх повноважень. Члени Правління Банку зобов'язані діяти на користь Банку та клієнтів і зобов'язані ставити інтереси Банку вище власних. Зокрема, члени Правління Банку зобов'язані ставитися з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків, приймати рішення в межах наданих повноважень, не використовувати службове становище у власних інтересах.

9.3. Членами Правління Банку можуть бути дієздатні фізичні особи, які відповідають таким вимогам:

9.3.1. наявність вищої економічної, юридичної освіти чи освіти у галузі управління залежно від займаної посади;

9.3.2. стаж роботи у банківській системі за відповідним фахом не менше трьох років;

9.3.3. бездоганна ділова репутація.

9.4. Правління Банку складається з 5 (п'яти) осіб, призначених на термін 3 (три) роки (надалі – члени Правління). У випадку закінчення цього строку члени Правління виконують свої повноваження до обрання нового складу Правління згідно зі Статутом Банку. Члени Правління обираються Спостережною радою банку. Перший склад Правління обраний установчими зборами Банку.

9.5. Члени Спостережної ради Банку та члени Ревізійної комісії Банку не можуть бути членами Правління.

9.6. Голова Правління очолює Правління Банку та керує його роботою, представляє Банк у відносинах з третіми особами без довіреності.

9.7. Голова Правління:

9.7.1. наймає та звільняє працівників Банку;

9.7.2. заохочує та накладає стягнення на працівників Банку;

9.7.3. самостійно видає накази, розпорядження та інші акти управління;

9.7.4. видає довіреності;

9.7.5. підписує будь-які документи, пов'язані з поточною діяльністю Банку;

9.7.6. затверджує штатний розклад Банку,

9.7.7. затвердження умов оплати праці та матеріального стимулювання працівників Банку;

9.8. Голова Правління та головний бухгалтер (який за посадою є членом Правління Банку) заступають на посаду після надання письмової згоди на це Національним банком України. Голова Правління Банку та головний бухгалтер повинні мати попередній досвід керівної роботи у банках

9.9. Правління Банку вирішує всі питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів Учасників і Спостережної ради.

9.10. До компетенції Правління Банку відносяться:

9.10.1. затвердження штатного розкладу філій, представництв та дочірніх підприємств Банку;

9.10.2. призначення та звільнення керівників філій, представництв;

9.10.3. підготовка звітів щодо річних результатів діяльності Банку та пропозицій щодо основних перспективних напрямків діяльності Банку та подання їх на затвердження Загальним зборам Учасників;

9.10.4. підготовка квартальних звітів щодо квартальних результатів діяльності Банку та подання їх для розгляду Спостережній раді Банку;

9.10.5. підготовка спеціальних звітів на вимогу Спостережної ради Банку;

9.10.6. затвердження внутрішніх положень Банку, крім тих, затвердження яких відноситься до виключної компетенції Загальних зборів Учасників або Спостережної ради Банку;

9.10.7. прийняття рішень щодо відкриття структурних одиниць (відділень, власних обмінних пунктів).

9.10.8. вирішення організаційних питань (в т.ч. за дорученням Спостережної ради) щодо проведення Загальних зборів Учасників;

9.10.9. вирішення будь-яких питань, пов'язаних з поточною фінансово-господарською діяльністю Банку.

9.11. Рішення і розпорядження Правління Банку, видані в межах його повноважень, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку.

9.12. Організаційною формою роботи Правління Банку є проведення засідань. Порядок скликання та проведення засідань Правління Банку встановлюється Положенням про Правління Банку.

9.13. Правління діє на підставі Статуту та Положення про Правління Банку, що затверджується Загальними зборами Учасників.

9.14. Повноваження Голови Правління та члена можуть бути припинені достроково за рішенням Спостереженої ради у випадках, якщо:

- робота Правління буде визнано незадовільною;

- дії або бездіяльність члена Правління порушують права учасників чи самого Банку.

9.15. Повноваження Голови Правління та члена Правління припиняються:

- за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;

- в разі неможливості виконання обов'язків члена Правління за станом здоров'я;
- в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Правління;
- в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.

СТАТТЯ 10 РЕВІЗІЙНА КОМІСІЯ БАНКУ

10.1. Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку.

10.2. До складу Ревізійної комісії входить не менше 3 (трьох) членів (надалі – Члени Ревізійної комісії), які обираються Загальними зборами Учасників виключно шляхом кумулятивного голосування. Голова Ревізійної комісії обирається членами ревізійної комісії з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу ревізійної комісії на 3 (три) роки. У випадку закінчення цього строку члени Ревізійної комісії виконують свої повноваження до обрання черговими Загальними зборами нового складу Ревізійної комісії.

10.3. Ревізійна комісія обирається Загальними зборами Учасників з числа Учасників або їх представників, які мають цивільну дієздатність. Ревізійна комісія підзвітна Загальним зборам Учасників.

10.4. Члени Ревізійної комісії не можуть бути членами Правління, Спостережної ради Банку чи працівниками Банку, входити до складу лічильної комісії.

10.5. Ревізійна комісія:

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

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

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

10.6. Організаційною формою роботи Ревізійної комісії є проведення перевірок фінансово-господарської діяльності Банку та проведення засідань. Ревізійна комісія проводить чергові і позачергові перевірки; чергові та позачергові засідання.

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

10.8. Ревізійна комісія доповідає про результати ревізій та перевірок Загальним зборам Учасників чи Спостережній раді Банку. Ревізійна комісія готує висновки до звітів і балансів Банку. Без висновку Ревізійної комісії Загальні збори Учасників не мають права затверджувати фінансовий звіт Банку.

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

10.10. Чергові перевірки Ревізійна комісія проводить за підсумками фінансово-господарської діяльності Банку за рік для підготовки висновку до річного фінансового звіту і балансу Банку.

10.11. Позачергові перевірки Ревізійна комісія проводить:

- за дорученням Загальних зборів Учасників;
- за дорученням Спостережної ради Банку;
- на вимогу Учасників, що володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосів.

10.12. За підсумками проведення чергових і позачергових перевірок Ревізійна комісія готує висновки, що підписуються членами Ревізійної комісії, які брали участь у перевірці. Висновки підлягають затвердженню на засіданнях Ревізійної комісії. За підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року ревізійна комісія готує висновок, в якому міститься інформація про:

- підтвердження достовірності та повноти даних фінансової звітності за відповідний період;
- факти порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності.

10.25. Порядок роботи Ревізійної комісії встановлюється Положенням про Ревізійну комісію”, що затверджується Загальними зборами Учасників.

СТАТТЯ 11 ВНУТРІШНІЙ АУДИТ БАНКУ

11.1. Служба внутрішнього аудиту Банку є органом оперативного контролю Спостережної ради Банку.

Служба внутрішнього аудиту Банку - це самостійний структурний підрозділ Банку, який забезпечує незалежну експертну діяльність для перевірки й оцінки адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю та якості виконання призначених обов'язків співробітниками Банку.

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

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

11.4. Служба внутрішнього аудиту виконує такі функції:

11.4.1. наглядає за поточною діяльністю Банку;

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

11.4.3. перевіряє результати поточної фінансової діяльності Банку;

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

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

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

11.5. Кандидатура керівника служби внутрішнього аудиту погоджується з Національним банком України.

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

11.7. Служба внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Спостережній раді Банку щодо питань, віднесених до її компетенції, визначених діючим законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

11.8. 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 Закону України „Про банки і банківську діяльність”.

СТАТТЯ 12 ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ БАНКУ

12.1. В Банку створюється Служба фінансового моніторингу, до функцій якої відноситься вжиття заходів по виявленню фінансових операцій, що підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу, та інших фінансових операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів відповідно до діючого законодавства України.

12.2. Службу фінансового моніторингу очолює відповідальний працівник Банку – начальник Служби фінансового моніторингу, який є незалежним у своїй діяльності і підзвітним лише Голові Правління Банку.

12.3. Начальник Служби фінансового моніторингу є членом Правління Банку за посадою, призначається та звільняється з посади за рішенням Спостережної ради Банку. Кандидатура начальника Служби фінансового моніторингу погоджується з Національним банком України. Рішення про звільнення начальника Служби фінансового моніторингу з посади погоджується з Національним банком України.

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

12.5. Служба внутрішнього аудиту Банку періодично, але не рідше одного разу на рік здійснює перевірку дотримання Банком вимог законодавства України з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом. За результатами таких перевірок готуються висновки та пропозиції, які розглядаються Спостережною радою Банку.

12.6. Для забезпечення функціонування внутрішньобанківської системи запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, Банком розробляються та реалізуються програми здійснення фінансового моніторингу. Програми здійснення фінансового моніторингу розробляються Банком відповідно до окремих напрямів його діяльності з обслуговування клієнтів і постійно оновлюються в процесі проведення фінансового моніторингу. Правила внутрішнього фінансового моніторингу, програми здійснення фінансового моніторингу та інші документи з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, затверджуються Головою Правління Банку за поданням начальника Служби фінансового моніторингу. Програма здійснення фінансового моніторингу та Правила внутрішнього фінансового моніторингу повинні відповідати вимогам, встановленим Національним банком України.

12.7. До компетенції Служби фінансового моніторингу, зокрема, належить:

12.7.1. прийняття рішення про повідомлення Уповноваженого органу про фінансові операції, щодо яких є мотивовані підозри, що вони можуть здійснюватися з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або що вони пов'язані, мають відношення або призначені для фінансування тероризму;

12.7.2. прийняття рішення про інформування правоохоронних органів, визначених законодавством України, про фінансові операції, щодо яких є підозри, що вони пов'язані, мають відношення або призначені для фінансування тероризму;

12.7.3. здійснення перевірок діяльності будь-якого підрозділу Банку (філії) та їх працівників щодо дотримання ними Правил внутрішнього фінансового моніторингу та виконання програм здійснення фінансового моніторингу;

12.7.4. право доступу до всіх приміщень, документів, засобів телекомунікацій;

12.7.5. залучення будь-яких працівників Банку (філії) до проведення заходів із запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та здійснення перевірок з цих питань;

12.7.6. організація розроблення та подання на затвердження, а також реалізація Правил внутрішнього фінансового моніторингу та програм здійснення фінансового моніторингу;

12.7.7. одержання пояснень від працівників Банку (філії) незалежно від займаних ними посад з питань здійснення фінансового моніторингу;

12.7.8. сприяння уповноваженим представникам Національного банку в проведенні перевірок діяльності Банку (філії) щодо дотримання законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом;

12.7.9. прийняття рішення про надання інформації з питань фінансового моніторингу на запити Уповноваженого органу та відповідних правоохоронних органів.

12.8. Служба внутрішнього моніторингу виконує інші функції відповідно до законодавства України, Правил внутрішнього фінансового моніторингу, програм

здійснення фінансового моніторингу та інших внутрішньобанківських документів з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

12.9. Служба внутрішнього моніторингу Банку не рідше одного разу на місяць подає Голові Правління Банку письмовий звіт про результати реалізації Правил внутрішнього фінансового моніторингу та програм здійснення фінансового моніторингу.

12.10. Працівники Банку (філії) зобов'язані сприяти працівникам Служби внутрішнього моніторингу Банку у здійсненні ними своїх функцій.

СТАТТЯ 13 БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК, ЗВІТНІСТЬ ТА АУДИТ БАНКУ

13.1. Банк входить в єдину банківську систему України. Банк виконує вимоги нормативно-правових актів Національного банку України, користується єдиними правилами бухгалтерського обліку в банках на базі комплексної автоматизації, комп'ютеризації, подає Національному банку України звітність та інформацію у встановлених ним обсягах і формах.

13.1.1. 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.

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

13.1.3. Банк зобов'язаний подавати Національному банку України фінансову і статистичну звітність щодо роботи Банку, його операцій, ліквідності, платоспроможності, прибутковості, а також інформацію афілійованих осіб Банку з метою оцінки фінансового стану банку.

13.2. Фінансовим роком Банку вважається календарний рік, який починається 1 січня.

13.3. Фінансова звітність Банків, 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.

13.4. Аудиторський звіт має містити:

- баланс Банку;
- звіт про рахунки доходів та витрат;
- звіт про рух капіталу;
- таблицю строків активів та пасивів;
- інформацію стосовно достатності резервів та капіталу Банку;
- інформацію стосовно адекватності бухгалтерського обліку, процедури внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку;
- висновок про те, чи відображує наданий банком фінансовий звіт дійсний фінансовий стан Банку.

13.5. Банк зобов'язаний публікувати квартальні баланси, а також звіт про прибутки (збитки) в газеті "Урядовий кур'єр" чи "Голос України" протягом місяця, наступного за звітним кварталом.

13.6. Банк зобов'язаний публікувати річну фінансову звітність, підтверджену аудитором, не пізніше 1 червня наступного за звітним року в газеті "Урядовий кур'єр" чи "Голос України".

СТАТТЯ 14 ДЕРЖАВНИЙ КОНТРОЛЬ

14.1. Національний банк України здійснює контроль за діяльністю Банку в порядку, визначеному чинним законодавством України.

14.2. Перевірки Банку іншими державними органами здійснюється в порядку, визначеному чинним законодавством України.

СТАТТЯ 15 РЕЗЕРВНИЙ ФОНД БАНКУ

15.1. Банк створює Резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях.

15.2. Розмір відрахувань до Резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від прибутку Банку до досягнення Резервним фондом розміру, що становить 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку.

15.3. У разі коли діяльність Банку може створювати загрозу інтересам вкладників та інших кредиторів Банку, Національний банк України має право вимагати від Банку збільшення розміру резервів щорічних відрахувань до них.

СТАТТЯ 16 ПОРЯДОК РОЗПОДІЛУ ПРИБУТКІВ ТА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ БАНКУ

16.1. Напрямки використання нерозподіленого чистого прибутку Банку, що залишається після відрахування до фондів Банку та після сплати всіх податків визначених чинним законодавством України, щорічно затверджується Загальними зборами Учасників (акціонерів) за результатами фінансового року.

16.2. Загальні збори Учасників можуть ухвалити рішення про виплату Учасникам всього або частини нерозподіленого чистого прибутку, отриманого Банком за результатами поточного фінансового року, у вигляді дивідендів на акції Банку.

16.3. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

16.4. Дивіденди виплачуються на акції, звіт про результати розміщення яких зареєстровано у встановленому законодавством порядку. Виплата дивідендів здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку в обсязі, встановленому рішенням Загальних зборів Учасників, у строк не пізніше шести місяців після закінчення звітного року.

16.5. Рішення про виплату дивідендів та їх розмір за акціями приймається Загальними зборами Учасників.

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

Банк повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати, шляхом направлення (вручення) відповідного письмового повідомлення. У разі відчуження учасником 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.

СТАТТЯ 17 ТРУДОВИЙ КОЛЕКТИВ БАНКУ

17.1. В Банку створюється трудовий колектив („Колектив“). До складу Колективу входять всі наймані працівники Банку. Повноваження Колективу визначаються чинним законодавством України.

17.2. Інтереси Колективу в Банку та перед Банком представляє окрема особа чи орган (комітет, професійна спілка тощо), який уповноважений Колективом відповідно до законодавства України.

СТАТТЯ 18 БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ

18.1. Інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відомою Банку у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним чи третім особам при наданні послуг банку і розголошення якої може завдати матеріальної чи моральної шкоди клієнту, є банківською таємницею.

18.2. Банківською таємницею, зокрема, є:

18.2.1. відомості про стан рахунків клієнтів, у тому числі стан кореспондентських рахунків Банку у Національному банку України;

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

18.2.3. фінансово-економічний стан клієнтів;

18.2.4. системи охорони Банку та клієнтів;

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

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

18.2.7. інформація щодо звітності Банку, за винятком тієї, що підлягає опублікуванню;

18.2.8. коди, що використовуються Банком для захисту інформації.

18.3. Інформація про Банк чи клієнтів, що збирається під час проведення банківського нагляду, становить банківську таємницю.

18.4. Положення цієї статті не поширюються на узагальнену по банках інформацію, яка підлягає опублікуванню. Перелік інформації, що підлягає обов'язковому опублікуванню, встановлюється Національним банком України та додатково Банком на його розсуд.

18.5. Зобов'язання Банку щодо збереження банківської таємниці та порядок розкриття Банком банківської таємниці визначається чинним законодавством України.

СТАТТЯ 19 ПРИПИНЕННЯ БАНКУ

19.1. Банк припиняється в результаті передання всього свого майна, прав та обов'язків іншим підприємницьким товариствам - правонаступникам (шляхом злиття, приєднання, поділу, перетворення) або в результаті ліквідації.

19.2. Добровільне припинення Банку здійснюється за рішенням загальних зборів у порядку, передбаченому Законом України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», з дотриманням вимог, встановлених Цивільним кодексом України та іншими актами законодавства. Інші підстави та порядок припинення акціонерного товариства визначаються законодавством.

19.3. Порядок здійснення примусової реорганізації банків встановлюється Законом України „Про банки і банківську діяльність” та нормативно-правовими актами Національного банку України.

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

19.5. Банк вважається реорганізованим з моменту внесення запису до єдиного Державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців.

19.6. У разі примусової реорганізації, загальні умови реорганізації визначаються постановою правління Національного банку України і є обов'язковими для виконання усіма сторонами.

19.7. Банк може бути ліквідований:

19.7.1. з ініціативи Учасників (Акціонерів) Банку;
19.7.2. з ініціативи Національного банку України (у тому числі за заявою кредиторів).

19.8. Ліквідація Банку з ініціативи Учасників (Акціонерів) Банку здійснюється в порядку, передбаченому законодавством України про акціонерні товариства, з урахуванням особливостей, передбачених Законом України „Про банки і банківську діяльність» та за згодою Національного банку України.

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

19.10. Особливості ліквідації Банку в разі його неплатоспроможності визначені Законом України „Про банки і банківську діяльність”. 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”.

19.11. Справа про визнання банку неплатоспроможним за заявою кредиторів Банку може бути порушена лише після відкликання Національним банком України банківської ліцензії. Після відкликання банківської ліцензії санація банку не допускається.

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

19.13. Протягом одного місяця з дня прийняття справи до розгляду суд визначається стосовно позову про ліквідацію банку. Єдиним питанням, що приймається до розгляду судом у справі про ліквідацію банку, є висновок Національного банку України щодо доцільності ліквідації банку та відповідність застосування процедури ліквідації з боку Національного банку України вимогам цього Закону. У своєму рішенні суд повинен підтвердити кандидатуру ліквідатора або призначити такого, що відповідає вимогам Закону України „Про банки і банківську діяльність”. Єдиною підставою відхилення кандидатури ліквідатора, призначеного Національним банком України, може бути наявність конфлікту інтересів, який став відомий суду.

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

19.15. Ліквідатором здійснюється опублікування відомостей про відкриття ліквідаційної процедури у газеті "Урядовий кур'єр" чи "Голос України" за рахунок Банку у строки та в обсязі, передбаченими діючим законодавством України, з дня прийняття Національним банком України рішення про відкликання ліцензії або власником банку рішення про ліквідацію Банку. Не дозволяється опублікування або розголошення іншим чином відомостей про неплатоспроможність банку до дня прийняття рішення про його ліквідацію.

19.16. З дня прийняття рішення про відкликання ліцензії та призначення ліквідатора:

19.16.1. припиняються повноваження Загальних зборів Учасників, Спостережної ради Банку і Правління Банку та тимчасового адміністратора, який негайно передає ліквідатору всі справи;

19.16.2. банківська діяльність Банку завершується закінченням технологічного циклу конкретних операцій у разі, якщо це сприятиме збереженню або збільшенню ліквідаційної маси;

19.16.3. строк виконання всіх грошових зобов'язань Банку та зобов'язання щодо сплати податків і зборів (обов'язкових платежів) вважається таким, що настав;

19.16.4. припиняється нарахування процентів, неустойки (штрафу, пені) та інших економічних санкцій по всіх видах заборгованості Банку;

19.16.5. відомості про фінансове становище Банку перестають бути конфіденційними чи становити банківську таємницю;

19.16.6. укладення угод, пов'язаних з відчуженням майна Банку чи передачею його майна третім особам, допускається в порядку, встановленому Законом України „Про банки і банківську діяльність”;

19.16.7. скасовуються арешт, накладений на майно (в тому числі на власні кошти банку на його рахунках) банку, чи інші обмеження щодо розпорядження його майном. Накладення нових арештів або інших обмежень щодо розпорядження майном банкрута не допускається;

19.16.8. вимоги за зобов'язаннями Банку, що виникли під час проведення ліквідації, можуть пред'являтися тільки в межах ліквідаційної процедури.

19.17. Повноваження ліквідатора щодо здійснення ліквідаційної процедури визначені встановленому Законом України „Про банки і банківську діяльність”. При виконанні своїх обов'язків ліквідатор за своїм статусом прирівнюється до представника Національного банку України. Будь-яка особа, що навмисно перешкоджає доступу ліквідатора до Банку, його активів, книг, записів, документів, несе адміністративну або кримінальну відповідальність згідно з законодавством. Правоохоронні органи зобов'язані надавати допомогу ліквідатору в його роботі на підставі письмового звернення.

19.18. Порядок ліквідації Банку визначений в Законі України „Про банки і банківську діяльність”.

19.19. Дата внесення до Єдиного державного реєстру запису про проведення державної реєстрації припинення Банку в результаті його ліквідації є датою державної реєстрації припинення Банку.

19.20. Документи ліквідованого Банку здаються до архіву Головного управління Національного банку України по місту Києву і Київській області.

СТАТТЯ 20 ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

20.1. Учасники (акціонери) можуть внести зміни та доповнення до Статуту, однак за умови, що такі зміни чи доповнення:

- прийняті на належним чином скликаних Загальних зборах Учасників відповідно до вимог Статуту;
- оформлені у письмовій формі;
- підписані особою, уповноваженою на це Загальними зборами Учасників (.

Будь-які зміни до Статуту набувають чинності після державної реєстрації таких змін в порядку, встановленому діючим законодавством України та внесення Національним банком України відповідного запису до Державного реєстру банків.

20.2. Якщо будь-яке положення Статуту стає недійсним або неможливим для виконання, то це не впливатиме на чинність та/або можливість виконання інших положень Статуту.

ГОЛОВА ЗБОРІВ

С.В.НИЩИЙ