

ПОГОДЖЕНО
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

« 11 » червня 2018 р.

Директор

Департаменту ліцензування

О. О. Бевз



СТАТУТ

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО
КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ
“ІНДУСТРІАЛБАНК”
(нова редакція)

ЗАТВЕРДЖЕНО
загальними зборами
АКБ “ІНДУСТРІАЛБАНК”
20.04.2018 року



О.В. Горак

Київ – 2018

Стаття 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК" (далі - БАНК) створений та діє відповідно до Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Законів України "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства", "Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань" (далі - Закон про державну реєстрацію), "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб", інших актів законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

1.2. Організаційно-правова форма БАНКУ – акціонерне товариство, тип – публічне акціонерне товариство.

1.3. БАНК є правонаступником АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ІНДУСТРІАЛБАНК", зареєстрованого Національним банком України 16.10.1991 за № 36 створеного у формі відкритого акціонерного товариства шляхом реорганізації Миколаївського комерційного банку "Співдружність", який був створений за рішенням зборів засновників банку 12.09.1990 (протокол № 5) та зареєстрований Державним банком СРСР за № 744 від 06.11.1990.

БАНК є правонаступником Акціонерного комерційного банку «МТ-Банк», зареєстрованого виконавчим комітетом Кременчуцької міської ради Полтавської області 27 грудня 1991 року № 1585120000000642 та Національним банком України 27 грудня 1991 року, реєстраційний № 77, у зв'язку із реорганізацією АКБ «МТ-Банк» шляхом приєднання до АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК".

БАНК є правонаступником щодо всього майна, прав і обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ЕКСПРЕС-БАНК», зареєстрованого Національним банком України 12 квітня 1994 року у зв'язку із реорганізацією АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» шляхом присиднання до АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", здійсненої на підставі дозволу Національного банку України на реорганізацію шляхом приєднання АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» за спрощеною процедурою (рішення від 18 серпня 2017 року № 303).

Склад засновників БАНКУ визначений статутом Миколаївського комерційного банку «Співдружність», зареєстрованого Держбанком СРСР 06.11.1990 року за № 744.

1.4. БАНК входить до єдиної банківської системи України і діє в інтересах учасників БАНКУ, з урахуванням інтересів вкладників та інших кредиторів БАНКУ та держави.

1.5. Статут ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ІНДУСТРІАЛБАНК" (далі - Статут БАНКУ) є єдиним установчим документом, який визначає порядок діяльності БАНКУ та його ліквідації, а також взаємовідносини з фізичними та юридичними особами, органами державної влади, місцевого самоврядування, управління та контролю, Національним банком України.

Стаття 2. НАЙМЕНУВАННЯ БАНКУ

2.1. Повне найменування БАНКУ:

- українською мовою – ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК"

- російською мовою – ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИНДУСТРИАЛБАНК»

- англійською мовою – PUBLIC JOINT-STOCK COMPANY JOINT-STOCK COMMERCIAL BANK "INDUSTRIALBANK".

2.2. Скорочене найменування БАНКУ:

- українською мовою – АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК";

- російською мовою – АКБ «ИНДУСТРИАЛБАНК»;
- англійською мовою – JSCB "INDUSTRIALBANK".

Стаття 3. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ БАНКУ

3.1. Місцезнаходження БАНКУ (яке одночасно є місцезнаходженням Правління БАНКУ, робочого місця Голови Правління БАНКУ) 01133, Україна, місто Київ, вулиця Генерала Алмазова, будинок 18/7 .

3.2. Поштова адреса: 01133, Україна, місто Київ, вулиця Генерала Алмазова, будинок 18/7 .

Стаття 4. ПРАВОВИЙ СТАТУС БАНКУ

4.1. БАНК є юридичною особою, має на праві власності відокремлене майно, вартість якого відображається в самостійному балансі, може від свого імені набувати майнових і особистих немайнових прав і нести обов'язки, бути позивачем, відповідачем у суді, господарському та адміністративному суді, третейському суді та інших компетентних судових установах.

4.2. БАНК має самостійний баланс, печатку зі своїм повним найменуванням, ідентифікаційним кодом за СДРПОУ, фірмовим знаком (емблемою), необхідні штампи (печатки) та бланки зі своїм найменуванням, кореспондентський рахунок в грошовій одиниці України в установі Національного банку України, кореспондентські рахунки в грошовій одиниці України, іноземній валюті та банківських металах в банках України, а також кореспондентські рахунки в іноземній валюті та банківських металах в закордонних банках.

4.3. БАНК в своїй діяльності керується Конституцією України, Цивільним та Господарським кодексами України, законами України, у тому числі законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», законодавством про захист економічної конкуренції, законодавством, що регулює питання запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, а також іншими чинними законодавчими актами України, міжнародними угодами України, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, та Статутом БАНКУ. БАНК виконує вимоги нормативно-правових актів Національного банку України.

4.4. БАНК має право надавати банківські послуги тільки після отримання банківської ліцензії та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій.

У разі, якщо відповідно до вимог, встановлених законами України, на здійснення певних видів банківської та інших видів діяльності потрібно отримати інші документи, які дозволяють здійснювати такі види діяльності, БАНК має право здійснювати їх тільки після отримання таких документів (дозволів, генеральних, індивідуальних ліцензій, свідоцтв, сертифікатів, атестатів, тощо).

4.5. БАНК самостійно визначає напрями і види своєї діяльності. БАНК є економічно самостійним і незалежним від державних органів влади та органів місцевого самоврядування в рішеннях, пов'язаних зі здійсненням банківської та іншої діяльності, а також від вимог і вказівок будь-яких державних органів влади та органів місцевого самоврядування, юридичних та фізичних осіб, що суперечать чинному законодавству України.

Стаття 5. ПРЕДМЕТ ТА МЕТА ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

5.1. Предметом безпосередньої діяльності БАНКУ є самостійне, систематичне здійснення банківської діяльності.

Предметом діяльності БАНКУ є також здійснення іншої діяльності, яку він може здійснювати відповідно до законів України та нормативно-правових актів Національного банку України.

5.2. БАНК здійснює банківську та іншу діяльність з урахуванням інтересів учасників БАНКУ, вкладників та інших кредиторів БАНКУ, держави.

5.3. Метою діяльності БАНКУ є одержання прибутку.

Стаття 6. ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

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

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

До банківських послуг належать:

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

2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);

3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

6.3. БАНК має право надавати своїм клієнтам (крім банків) наступні фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів:

- випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;

- довірче управління фінансовими активами;

- залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;

- фінансовий лізинг;

- надання гарантій та поручительств;

- переказ коштів;

- професійна діяльність на ринку цінних паперів, що підлягає ліцензуванню, в тому числі, але не обмежуючись: брокерська діяльність, дилерська діяльність, андеррайтинг, діяльність з управління цінними паперами, діяльність із управління іпотечним покриттям, депозитарна діяльність депозитарної установи, діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування, діяльність із зберігання активів пенсійних фондів;

- факторинг;

- інші фінансові послуги, які можуть здійснюватись банками у відповідності до чинного законодавства України.

Перелік фінансових послуг, що банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, встановлюється Національним банком України.

6.4. БАНК, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:

1) інвестицій;

2) випуску власних цінних паперів;

3) випуску, розповсюдження та проведення лотерей;

4) зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;

5) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;

- 6) ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);
- 7) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

6.5. Банк має право здійснювати діяльність, надання банківських та інших фінансових послуг в іноземній валюті, які є валютними операціями, лише після отримання генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій.

На підставі отриманої генеральної ліцензії БАНК має право здійснювати наступні операції:

- 1) операції з готівкою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти БАНКУ;
- 2) операції з готівкою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених БАНКОМ агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- 3) ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- 4) ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- 5) ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- 6) відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- 7) відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- 8) зачленення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- 9) зачленення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- 10) торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівкою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);
- 11) торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- 12) зачленення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;
- 13) зачленення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках;
- 14) торгівля банківськими металами на валютному ринку України;
- 15) торгівля банківськими металами на міжнародних ринках;
- 16) неторговельні операції з валютними цінностями;
- 17) валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно із ст.4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в підпунктах 1-16 пункту 6.5. ст.6 цього Статуту;
- 18) валютні операції на міжнародних ринках, які належать до фінансових послуг згідно із ст.4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в підпунктах 1-16 пункту 6.5. ст.6 цього Статуту.

6.6. БАНК має право вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності.

Стаття 7. МАЙНО БАНКУ

7.1. Майно БАНКУ становлять:

- необоротні активи – основні засоби (необоротні матеріальні активи) та нематеріальні активи;
- необоротні активи, утримувані для продажу,

а також інші цінності, вартість яких відображається в самостійному балансі БАНКУ.

7.2. Майно БАНКУ відповідно до законів України, Статуту БАНКУ та укладених правочинів (угод, договорів, контрактів) належить БАНКУ на праві власності.

7.3. БАНК є власником майна, сформованого з наступних джерел:

- грошових внесків учасників БАНКУ, переданих ними у власність БАНКУ як внесок до статутного капіталу БАНКУ;

- доходів, отриманих БАНКОМ від здійснення банківської та іншої діяльності на території України і за її межами;

- майна, набутого з інших джерел на підставах та в порядку, що не заборонені законом.

Стаття 8. РЕЗЕРВНИЙ ТА ІНШІ ФОНДИ БАНКУ

8.1. БАНК формує резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях.

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

БАНК зобов'язаний формувати інші фонди та резерви на покриття збитків від активів відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.

8.3. Джерелом формування фондів БАНКУ є прибуток, одержаний в результаті його діяльності.

Стаття 9. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ БАНКУ

9.1. Статутний капітал БАНКУ формується та збільшується за рахунок власних коштів учасників БАНКУ виключно шляхом грошових внесків або за рахунок спрямування прибутку (частини прибутку) БАНКУ.

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

9.3. Статутний капітал БАНКУ формується виключно з підтвердженіх джерел.

9.4. Статутний капітал БАНКУ утворюється з суми номінальної вартості всіх розміщених ним акцій та складає 856 565 811 (вісімсот п'ятдесят шість мільйонів п'ятсот шістдесят п'ять тисяч вісімсот одинадцять) гривень 50 копійок, який розподілений на 260 354 350 (двісті шістдесят мільйонів триста п'ятдесят чотири тисячі триста п'ятдесят) штук простих іменних акцій бездокументарної форми номінальною вартістю три гривні двадцять дев'ять копійок кожна, які придбані учасниками.

9.5. Статутний капітал БАНКУ збільшується в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. БАНК має право збільшувати статутний капітал після реєстрації звітів про результати розміщення всіх попередніх випусків акцій.

Джерелами збільшення статутного капіталу БАНКУ є:

а) додаткові внески;

б) прибуток або його частина.

Збільшення статутного капіталу БАНКУ із залученням додаткових внесків здійснюється шляхом розміщення додаткових акцій.

Збільшення статутного капіталу БАНКУ за рахунок спрямування до статутного капіталу прибутку (його частини) здійснюється шляхом підвищення номінальної вартості акцій.

Збільшення статутного капіталу БАНКУ за рахунок спрямування до статутного капіталу прибутку (їого частини) можливе за умови затвердження загальними зборами учасників БАНКУ розподілу прибутку, який (частина якого) спрямовується на збільшення статутного капіталу.

Збільшення статутного капіталу БАНКУ у разі наявності викуплених БАНКОМ акцій не допускається.

Наявність збитків у БАНКУ не є перешкодою для збільшення статутного капіталу БАНКУ.

9.6. Статутний капітал БАНКУ зменшується в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, шляхом зменшення номінальної вартості акцій або шляхом анулювання раніше викуплених БАНКОМ акцій та зменшення їх загальної кількості.

9.7. Забороняється використовувати для формування статутного капіталу БАНКУ бюджетні кошти, якщо такі кошти мають інше цільове призначення.

Стаття 10. АКЦІЇ БАНКУ

10.1. Акція - іменний цінний папір, який посвідчує корпоративні (майнові) права учасника БАНКУ, що стосуються БАНКУ, включаючи право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів та право на отримання частини майна БАНКУ у разі його ліквідації у випадках передбачених чинним законодавством, право на управління БАНКОМ, а також ісмайнові права передбачені Цивільним кодексом України, Законом України «Про банки і банківську діяльність» та Законом України «Про акціонерні товариства».

10.2. БАНК розміщує тільки прості іменні акції.

10.3. Акції БАНКУ існують виключно в бездокументарній формі.

10.4. Акція БАНКУ є неподільною. У разі, коли одна і та ж акція належить кільком особам, усі вони визнаються однім власником акції і можуть здійснювати свої права через одного з них або через спільного представника.

10.5. БАНК має право за рішенням загальних зборів учасників БАНКУ викупити в учасників акцій за згодою цих учасників.

Срок викупу акцій не може перевищувати одного року. Письмова пропозиція учасника про продаж акцій БАНКУ є безвідклічною.

Ціна викупу акцій не може бути меншою за їх ринкову вартість.. Ринкова вартість акцій визначається станом на останній робочий день, що передує дню розміщення в установлена порядку повідомлення про скликання загальних зборів учасників БАНКУ, на яких прийнято рішення про викуп у учасників акцій за їхньою згодою.

Оплата акцій, що викуповуються, здійснюється у грошовій формі.

10.6. БАНК зобов'язаний придбати акції у кожного учасника, який приймає (акцептує) пропозицію (оферту) про викуп акцій, за ціною, вказаною в рішенні загальних зборів учасників БАНКУ.

10.7. Кожний учасник - власник голосуючих акцій БАНКУ має право вимагати здійснення обов'язкового викупу БАНКОМ належних йому голосуючих акцій, якщо він зареєструвався для участі у загальних зборах учасників БАНКУ та голосував проти прийняття загальними зборами рішення про:

- 1) злиття, приєднання, поділ, перетворення, виділ, зміну типу БАНКУ;
- 2) надання згоди на вчинення БАНКОМ значних правочинів, у тому числі про попередине надання згоди на вчинення значного правочину;
- 3) надання згоди на вчинення БАНКОМ правочину, щодо якого є заінтересованість;
- 4) зміну розміру статутного капіталу;

5) відмову від використання переважного права акціонера на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення.

10.8.. Ринкова вартість акцій визначається станом на останній робочий день, що передує дню розміщення в установленому порядку повідомлення про скликання загальних зборів учасників БАНКУ, на яких було прийнято рішення, яке стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій.

10.9. Перелік учасників БАНКУ, які мають право вимагати здійснення обов'язкового викупу належних їм акцій, складається на підставі переліку учасників БАНКУ, які зареєструвалися для участі в загальних зборах учасників БАНКУ, на яких було прийнято рішення, що стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій.

10.10. У разі невиконання Банком своїх зобов'язань щодо викупу акцій Банк сплачує учаснику штраф у розмірі – 0,001% від загальної номінальної вартості акцій по яких Банк допустив невиконання своїх зобов'язань по викупу акцій у відповідного учасника.

10.11. Умови і порядок розміщення, придбання, передачі, викупу, перепродажу, анулювання, обліку акцій та інших операцій з ними визначаються відповідно до вимог чинного законодавства України, Статуту БАНКУ і Положення про акції БАНКУ, яке затверджується Наглядовою радою БАНКУ.

Стаття 11. ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ БАНКУ

11.1. Прибуток БАНКУ формується з надходжень від усіх видів діяльності БАНКУ за вирахуванням операційних витрат, матеріальних та прирівняних до них витрат та видатків на оплату праці.

11.2. Після сплати передбачених законодавством України податків та інших обов'язкових платежів до бюджету та фондів, прибуток, отриманий БАНКОМ, залишається в його повному розпорядженні і розподіляється у порядку, визначеному загальними зборами учасників БАНКУ.

11.3. Дивіденд - частина чистого прибутку БАНКУ, що виплачується учаснику з розрахунку на одну належну йому акцію.

БАНК виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

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

11.4. Рішення про виплату дивідендів та їх розмір приймається загальними зборами учасників БАНКУ.

11.5. БАНК повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів про дату, розмір, порядок та строк їх виплати. Повідомлення надсидається учасникам БАНКУ у спосіб передбачений Наглядовою радою БАНКУ (в тому числі але не виключно шляхом направлення повідомень через депозитарну систему України, відповідно до законодавства). Зазначений лист направляється протягом місяця після дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів. Протягом 10 днів з дня прийняття рішення про виплату дивідендів БАНК повідомляє про дату, розмір, порядок та строк виплати дивідендів фондову біржу, у біржовому реєстрі якої перебуває БАНК.

У разі відчуження учасником належних йому акцій після дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, але раніше дати виплати дивідендів, право на отримання дивідендів залишається в особи, зазначеній у такому переліку.

11.6. БАНК в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, здійснює виплату дивідендів через депозитарну систему України.

11.7. Збитки БАНКУ покриваються за рахунок його резервного фонду.

Стаття 12. УЧАСНИКИ БАНКУ

12.1. Учасники БАНКУ - це засновники та акціонери БАНКУ.

12.2.. Учасниками БАНКУ можуть бути учасники цивільних відносин. Держава Україна може бути учасником БАНКУ в особі Кабінету Міністрів України або уповноважених ним органів.

12.3. Учасниками БАНКУ не можуть бути юридичні особи, в яких БАНК має істотну участь, громадські об'єднання, політичні партії, релігійні та благодійні організації.

Інститути спільного інвестування можуть бути засновниками БАНКУ та власниками істотної участі у БАНКУ лише за умови, що такий інститут спільного інвестування є корпоративним інвестиційним фондом та більш як 75 відсотків акцій такого фонду і більш як 75 відсотків акцій (часток) компанії з управління активами такого фонду прямо та/або опосередковано належать одній особі або групі асоційованих осіб.

12.4. Учасником БАНКУ не може бути підприємницьке товариство, як єдиний учасник БАНКУ, якщо учасником такого підприємницького товариства є одна особа.

Стаття 13. ПРАВА УЧАСНИКІВ БАНКУ

13.1. Кожною простою акцією БАНКУ її власнику – учаснику БАНКУ надається однакова сукупність прав, включаючи права на:

1) участь в управлінні БАНКОМ;

2) отримання дивідендів;

3) отримання інформації про БАНК в обсязі та порядку визначеному чинним законодавством України;

4) отримання у разі ліквідації товариства частини його майна або вартості частини майна БАНКУ;

Одна проста акція БАНКУ надає учаснику БАНКУ один голос для вирішення кожного питання на загальних зборах учасників БАНКУ, крім випадків проведення кумулятивного голосування.

13.2. Переважним правом учасників визнається право учасника - власника голосуючих акцій придбати розміщувані БАНКОМ прості акції пропорційно частці належності йому голосуючих акцій у загальній кількості голосуючих акцій.

Переважне право обов'язково надається учаснику БАНКУ - власнику простих акцій у процесі емісії БАНКОМ простих акцій (крім випадку прийняття загальними зборами учасників БАНКУ рішення про невикористання такого права) у порядку, встановленому законодавством. У разі включення до порядку денного загальних зборів учасників БАНКУ питання про невикористання переважного права учасників БАНКУ на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх емісії Наглядова рада БАНКУ повинна представити на таких зборах письмовий звіт, що містить пояснення причин невикористання переважного права.

Не пізніше ніж за 30 днів до початку розміщення акцій з наданням учасникам БАНКУ переважного права БАНК повідомляє кожного учасника, який має таке право, про можливість його реалізації та розміщує повідомлення про це на власному веб-сайті та у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність із оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку.

Повідомлення має містити дані про загальну кількість розміщуваних БАНКОМ акцій, ціну розміщення, правила визначення кількості цінних паперів, на придбання яких учасник має переважне право, строк і порядок реалізації зазначеного права.

Учасник, який має намір реалізувати своє переважне право, подає БАНКУ в установлений строк письмову заяву про придбання акцій та перераховує на відповідний рахунок кошти в сумі, яка дорівнює вартості цінних паперів, що ним придбаються.

У заявлі учасника повинно бути зазначено його ім'я (найменування), місце проживання (місцезнаходження), кількість цінних паперів, що пим придбаються.

Заява та перераховані кошти приймаються БАНКОМ не пізніше дня, що передує дню початку приватного розміщення акцій. БАНК видас учаснику письмове зобов'язання про продаж відповідної кількості цінних паперів.

13.3. Учасники БАНКУ мають інші права передбачені цим Статутом та чинним законодавством України.

Стаття 14. ОБОВ'ЯЗКИ УЧАСНИКІВ БАНКУ

14.1. Учасник БАНКУ зобов'язаний дотримуватись положень Статуту БАНКУ і внутрішніх документів БАНКУ, виконувати рішення загальних зборів учасників БАНКУ, а у випадках, передбачених чинним законодавством України та Статутом БАНКУ, рішень Наглядової ради БАНКУ.

14.2. Учасник БАНКУ зобов'язаний оплачувати акції БАНКУ у розмірі і порядку, передбачених чинним законодавством України, Статутом БАНКУ і умовами розміщення.

14.3. Учасник БАНКУ зобов'язаний не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність БАНКУ, а також банківську таємницю.

14.4. Учасник БАНКУ зобов'язаний виконувати свої зобов'язання перед БАНКОМ.

14.5. Учасник БАНКУ зобов'язаний письмово повідомляти БАНК та депозитарну установу про зміну місцезнаходження та інших даних.

14.6. Учасник БАНКУ зобов'язаний на письмовий запит БАНКУ надавати оригінали та належним чином засвідчені копії документів, які БАНК зобов'язаний надавати Національному банку України, Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку та іншим державним органам, відповідно до вимог чинного законодавства, в тому числі установчі документи, аудиторські висновки, фінансову звітність, рішення органів управління, реєстраційні документи, документи, що ідентифікують особу учасника БАНКУ та/або посадових осіб учасників БАНКУ, договори купівлі-продажу акцій БАНКУ, структуру власності учасника БАНКУ, тощо.

14.7. Учасник БАНКУ зобов'язаний нести інші обов'язки, передбачені чинним законодавством України, Статутом Банку.

Стаття 15. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ, КЕРІВНИКИ БАНКУ

15.1. Вищим органом управління БАНКУ є загальні збори учасників БАНКУ.

15.2. Виконавчим органом БАНКУ, що здійснює поточне управління є Правління БАНКУ.

15.3. У Банку створена Наглядова рада, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників БАНКУ. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні БАНКОМ.

15.4. Керівниками БАНКУ є Голова, його заступники та члени Наглядової ради БАНКУ, Голова, його заступники та члени Правління БАНКУ, головний бухгалтер банку та його заступники. Вимоги до керівників БАНКУ встановлюються Законом України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Голова, Заступники та члени Наглядової ради БАНКУ, Голова Правління, його заступники, що входять до складу Правління та члени Правління, є посадовими особами БАНКУ.

15.5. В разі якщо БАНК буде визначено відповідальною особою Банківської Групи функцій та повноваження органів управління відповідальної особи банківської групи визначатимуться окремим положенням про корпоративне управління у Банківській Групі.

Стаття 16. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ УЧАСНИКІВ БАНКУ

16.1. Вищим органом управління БАНКУ є загальні збори учасників БАНКУ.

16.2. Загальні збори учасників БАНКУ скликаються у разі необхідності, але не рідше одного разу на рік (річні загальні збори). Річні загальні збори учасників БАНКУ проводяться в терміни визначені чинним законодавством України.

16.3. Всі інші загальні збори учасників БАНКУ, крім річних, вважаються позачерговими.

16.4. У загальних зборах учасників БАНКУ можуть брати участь особи, включеві до переліку учасників, які мають право на таку участь, або їх представники. На загальних зборах учасників БАНКУ за запрошенням особи, яка скликає загальні збори учасників БАНКУ, також можуть бути присутні представник незалежного аудитора (аудиторської фірми) БАНКУ та посадові особи БАНКУ незалежно від володіння ними акціями БАНКУ, представник органу, який відповідно до статуту представляє права та інтереси трудового колективу.

Перелік учасників, які мають право на участь у загальних зборах учасників БАНКУ, складається станом на 24 годину за три робочих дні до дня проведення таких зборів у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

Вносити зміни до переліку учасників, які мають право на участь у загальних зборах учасників БАНКУ, після його складення заборонено.

16.5. Проект порядку денного загальних зборів учасників БАНКУ та порядок денний загальних зборів учасників БАНКУ затверджуються Наглядовою радою БАНКУ, а в разі скликання позачергових загальних зборів учасників БАНКУ на вимогу учасників БАНКУ - учасниками БАНКУ, які цього вимагають.

Учасник БАНКУ до проведення зборів за запитом має можливість ознайомитися з проектом (проектами) рішення з питань порядку денного. Запит про намір ознайомлення з проектом (проектами) рішення з питань порядку денного повинен бути наданий па адресу БАНКУ у письмовому вигляді не пізніше ніж за три робочі дні до бажаної дати ознайомлення.

16.6. Повідомлення про проведення загальних зборів учасників БАНКУ та проект порядку денного надсилається кожному учаснику, зазначеному в переліку учасників, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену Наглядовою радою БАНКУ, а в разі скликання позачергових загальних зборів учасників БАНКУ на вимогу учасників - учасниками, які цього вимагають. Встановлена дата не може передувати дню прийняття рішення про проведення загальних зборів учасників БАНКУ і не може бути встановленою раніше, ніж за 60 днів до дати проведення загальних зборів учасників БАНКУ.

16.7. Повідомлення про проведення загальних зборів учасників БАНКУ та проект порядку денного надсилається учасникам БАНКУ персонально особою, яка скликає загальні збори учасників БАНКУ, у спосіб передбачений Наглядовою радою БАНКУ (в тому числі але не виключно шляхом направлення повідомлень через депозитарну систему України, відповідно до законодавства) у строк не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення.

Повідомлення розсилає особа, яка скликає загальні збори учасників БАНКУ, або особа, яка веде облік прав власності на акції БАНКУ у разі скликання загальних зборів на вимогу учасників БАНКУ.

БАНК не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення загальних зборів учасників БАНКУ розміщує повідомлення про проведення загальних зборів учасників БАНКУ у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку.

БАНК не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення загальних зборів учасників БАНКУ розміщує на власному веб-сайті інформацію з даними, що має містити повідомлення про проведення загальних зборів учасників БАНКУ.

Повідомлення про проведення загальних зборів учасників БАНКУ затверджується Наглядовою радою БАНКУ.

16.8. Від дати надіслання повідомлення про проведення загальних зборів учасників БАНКУ до дати проведення загальних зборів БАНК надає учасникам можливість ознайомитись із документами необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного за місцезнаходженням БАНКУ у паперовому вигляді у робочі дні, в робочий час та в доступному місці, а в день проведення загальних зборів учасників БАНКУ – також у місці їх проведення. Запит про намір ознайомлення із документами з питань порядку денного повинен бути наданий на адресу БАНКУ у письмовому вигляді не пізніше ніж за три робочі дні до бажаної дати ознайомлення.

У разі якщо порядок денний загальних зборів учасників БАНКУ передбачає голосування з питань, визначених статтею 68 Закону України «Про акціонерні товариства», БАНК надає учасникам можливість ознайомитися з проектом договору про викуп БАНКОМ акцій відповідно до порядку, передбаченого статтею 69 Закону України «Про акціонерні товариства». Умови такого договору (крім кількості і загальної вартості акцій) повинні бути єдиними для всіх учасників.

Після надіслання учасникам повідомлення про проведення загальних зборів учасників БАНКУ, 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 денного чи у зв'язку з виправленням помилок. У такому разі зміни вносяться не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення загальних зборів учасників БАНКУ, а щодо кандидатів до складу органів БАНКУ - не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення загальних зборів учасників БАНКУ.

16.9. Кожний учасник має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного загальних зборів учасників 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 дати проведення загальних зборів учасників БАНКУ, а щодо кандидатів до складу органів БАНКУ - не пізніше ніж за сім днів до дати проведення загальних зборів учасників БАНКУ. Пропозиції щодо включення нових питань до проекту порядку денного повинні містити відповідні прослідки рішень з цих питань.

Пропозиції щодо кандидатів у члени Наглядової ради БАНКУ мають містити інформацію про те, чи є запропонований кандидат представником учасника (учасників), або про те, що кандидат пропонується на посаду члена Наглядової ради БАНКУ - незалежного директора.

Інформація, визначена у пропозиціях щодо членів Наглядової ради БАНКУ відповідно до частини другої статті 38 Закону України «Про акціонерні товариства», обов'язково включається до бюллетеня для кумулятивного голосування напроти прізвища відповідного кандидата.

Пропозиція до проекту порядку денного загальних зборів учасників БАНКУ подається в письмовій формі із зазначенням прізвища (пайменування) учасника, який її вносить, кількості, типу належних йому акцій, змісту пропозиції до питання та/або проекту рішення, а також кількості, типу акцій, що належать кандидату, який пропонується цим учасником до складу органів БАНКУ.

Наглядова рада БАНКУ, а в разі скликання позачергових загальних зборів учасників БАНКУ на вимогу учасників у випадку, якщо протягом 10 днів з моменту отримання вимоги учасників БАНКУ про їх скликання, Наглядова рада БАНКУ не прийняла рішення про скликання позачергових загальних зборів учасників БАНКУ – учасники БАНКУ, які цього вимагають, приймають рішення про включення пропозицій до проекту порядку денного (нових питань порядку денного та/або нових проектів рішень до питань порядку денного) та затверджують порядок денний не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення загальних зборів учасників БАНКУ, а щодо кандидатів до складу органів БАНКУ - не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення загальних зборів учасників БАНКУ.

Пропозиції учасників (учасника), які сукупно с власниками 5 або більше відсотків голосуючих акцій, підлягають обов'язковому включення до проекту порядку денного загальних зборів учасників БАНКУ. У такому разі рішення Наглядової ради БАНКУ про включення питання до проекту порядку денного не вимагається, а пропозиція вважається включеною до проекту порядку денного, якщо вона подана з дотриманням вимог статті 38 Закону України «Про акціонерні товариства».

У разі подання учасником пропозиції до проекту порядку денного загальних зборів учасників БАНКУ щодо дострокового припинення повноважень Голови Правління БАНКУ одночасно обов'язково подається пропозиція щодо кандидатури для обрання Голови Правління БАНКУ або призначення особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління БАНКУ.

Зміни до проекту порядку денного загальних зборів учасників БАНКУ 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.

Рішення про відмову у включені до проекту порядку денного загальних зборів учасників БАНКУ пропозиції учасників (учасника), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків голосуючих акцій, а також пропозиції комітету при Наглядовій раді БАНКУ з питань призначенель незалежних директорів, може бути прийнято тільки у разі:

- недотримання учасниками строку для внесення пропозиції щодо проекту порядку денного встановленого у статті 38 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- неповноти даних зазначених у пропозиції, обов'язковість зазначення яких передбачена чинним законодавством України та цим Статутом.

Рішення про відмову у включені до проекту порядку денного загальних зборів учасників БАНКУ пропозицій учасників (учасника), яким належать менше 5 відсотків голосуючих акцій, може бути прийнято з підстав, передбачених абзацом другим та/або третім частини 6 статті 38 Закону України «Про акціонерні товариства», у разі неподання учасниками жодного проекту рішення із запропонованих підмінами питань порядку денного та з інших підстав, визначених Статутом та/або положенням про загальні збори учасників БАНКУ.

Мотивоване рішення про відмову у включені пропозиції до проекту порядку денного загальних зборів учасників БАНКУ надсилається Наглядовою радою БАНКУ учаснику протягом трьох днів з моменту його прийняття.

16.10. БАНК у разі внесення змін до проекту порядку денного загальних зборів учасників БАНКУ не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення загальних зборів учасників БАНКУ повідомляє учасників про такі зміни та направляє/вручає порядок денний, а також проекти рішень, що додаються на підставі пропозицій учасників у спосіб визначений Наглядовою радою БАНКУ (в тому числі але не виключно шляхом направлення повідомлень через депозитарну систему України, відповідно до законодавства) та повідомляє про зміни у порядку денному загальних зборів учасників БАНКУ фондовій біржі, на якій цінні папери товариства допущені до торгів, а також не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення загальних зборів учасників БАНКУ розміщує на

власному веб-сайті відповідну інформацію про зміни у порядку проведення загальних зборів учасників БАНКУ.

16.11. Позачергові загальні збори учасників БАНКУ скликаються Наглядовою радою БАНКУ:

- 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 учасників (учасника), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків голосуючих акцій БАНКУ.

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

Якщо порядком денним позачергових загальних зборів учасників БАНКУ передбачено питання дострокового припинення повноважень Голови Правління БАНКУ, одночасно обов'язково подається пропозиція щодо кандидатури для обрання Голови Правління БАНКУ або для призначення особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління БАНКУ.

Наглядова рада БАНКУ приймає рішення про скликання позачергових загальних зборів учасників БАНКУ 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 БАНКУ може бути прийнято тільки у разі:

якщо учасники на дату подання вимоги не є власниками 10 і більше відсотків голосуючих акцій БАНКУ;

неповноти даних зазначених у вимозі, обов'язковість зазначення яких передбачена чинним законодавством України та цим Статутом.

Рішення Наглядової ради Банку про скликання позачергових загальних зборів учасників БАНКУ або мотивоване рішення про відмову у їх скликанні надається Правлінню БАНКУ або учасникам, які вимагають їх скликання, не пізніше ніж за три дні з моменту його прийняття.

16.12. Позачергові загальні збори учасників БАНКУ мають бути проведені протягом 45 днів з дати отримання БАНКОМ вимоги про їх скликання.

16.13. Якщо цього вимагають інтереси БАНКУ, Наглядова рада БАНКУ при прийнятті рішення про скликання позачергових загальних зборів учасників БАНКУ може встановити, що повідомлення про скликання позачергових загальних зборів учасників БАНКУ здійснюватиметься не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення в порядку, встановленому статтею 35 Закону України «Про акціонерні товариства». У такому разі Наглядова рада БАНКУ затверджує порядок денний.

Наглядова рада БАНКУ не може прийняти рішення, зазначене в абзаці першому цього пункту, якщо порядок денний позачергових загальних зборів учасників БАНКУ включає питання про обрання членів Наглядової ради Банку.

У разі неприйняття Наглядовою радою БАНКУ рішення про скликання позачергових загальних зборів учасників БАНКУ на вимогу учасника (учасників), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій БАНКУ, протягом 10 днів з моменту отримання такої вимоги або прийняття рішення про відмову у такому скликанні позачергові загальні збори учасників БАНКУ можуть бути проведені учасниками (учасником), які подавали таку вимогу, протягом 90 днів з дати надслання такими учасниками (учасником) БАНКУ вимоги про їх скликання.

16.14. Загальні збори учасників БАНКУ можуть бути скликані учасниками БАНКУ, які цього вимагають у разі якщо протягом строку, встановленого п.16.12. цього Статуту Наглядова рада БАНКУ не прийняла рішення про скликання позачергових загальних зборів учасників БАНКУ.

Учасники (учасник), які скликають позачергові загальні збори учасників БАНКУ, не пізніше піж за 30 днів до дати проведення позачергових загальних зборів учасників БАНКУ розміщують повідомлення про проведення позачергових загальних зборів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку. Учасники (учасник), які скликають позачергові загальні збори учасників БАНКУ, додатково надсилають повідомлення про проведення позачергових загальних зборів учасників БАНКУ та проект порядку денного фондової біржі (біржам), на якій акції такого товариства допущені до торгів.

Повідомлення про проведення позачергових загальних зборів учасників БАНКУ на вимогу учасників (учасника) повинно містити дані, зазначені у частині третьій статті 35 Закону України «Про акціонерні товариства», а також адресу, на яку учасники (учасник) можуть надсилати пропозиції до проекту порядку денного позачергових загальних зборів учасників БАНКУ.

Повідомлення про проведення позачергових загальних зборів затверджується учасниками (учасником), які скликають загальні збори учасників БАНКУ.

У разі скликання загальних зборів учасників БАНКУ учасниками (учасником) повідомлення про це та інші матеріали розсидаються всім учасникам БАНКУ особою, яка здійснює облік прав власності на акції БАНКУ, що належать учасникам, які скликають загальні збори учасників БАНКУ, або Центральним депозитарієм цінних паперів.

16.15. У загальних зборах учасників БАНКУ мають право брати участь усі учасники БАНКУ, незалежно від кількості акцій, власниками яких вони є.

16.16. Учасник БАНКУ може бути присутнім на загальних зборах учасників БАНКУ особисто, або направити свого представника.

Представником учасника на загальних зборах учасників БАНКУ може бути фізична особа або уповноважена особа юридичної особи, а також уповноважена особа держави чи територіальної громади.

Учасник БАНКУ має право видати довіреність на право участі та голосування на загальних зборах учасників БАНКУ декільком своїм представникам.

Довіреність на право участі та голосування на загальних зборах учасників БАНКУ, видана фізичною особою, посвідчується нотаріусом або іншими посадовими особами, які вчиняють нотаріальні дії, а також може посвідчуватися депозитарною установою у встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку порядку. Довіреність на право участі та голосування на загальних зборах учасників БАНКУ від імені юридичної особи видається її органом або іншою особою, уповноваженою на це її установчими документами.

Довіреність на право участі та голосування на загальних зборах учасників БАНКУ може містити завдання щодо голосування, тобто перелік питань порядку денного загальних зборів із зазначенням того, як і за яке (проти якого) рішення потрібно проголосувати. Під час голосування на загальних зборах представник повинен голосувати саме так, як передбачено завданням щодо голосування. Якщо довіреність не містить завдання щодо голосування, представник вирішує всі питання щодо голосування на загальних зборах учасників БАНКУ на свій розсуд.

Учасник БАНКУ вираві в будь-який час відкликати чи замінити свого представника на загальних зборах учасників Банку, повідомивши про це Правління БАНКУ до початку проведення реєстрації учасників в день проведення загальних зборів.

16.17. Реєстрація учасників (їх представників) проводиться на підставі переліку учасників, які мають право на участь у загальних зборах, складеного в порядку, передбаченому законодавством про депозитарну систему України, із зазначенням кількості голосів кожного учасника.

Реєстрацію учасників (їх представників) проводить реєстраційна комісія, яка призначається Наглядовою радою БАНКУ, а в разі скликання позачергових загальних зборів на вимогу учасників - учасниками, які цього вимагають.

Реєстраційна комісія має право відмовити в реєстрації учаснику (їого представнику) лише у разі відсутності в учасника (їого представника) документів, які ідентифікують особу учасника (їого представника), а у разі участі представника учасника - також документів, що підтверджують повноваження представника на участь у загальних зборах учасників БАНКУ.

Перелік учасників, які зареєструвалися для участі у загальних зборах, підписує голова реєстраційної комісії, який обирається простою більшістю голосів її членів до початку проведення реєстрації. Учасник, який не зареєструвався, не має права брати участь у загальних зборах.

Повноваження реєстраційної комісії за договором можуть передаватися депозитарній установі. У такому разі головою реєстраційної комісії є представник депозитарної установи, яка надає БАНКУ додаткові послуги, зокрема щодо виконання функцій реєстраційної комісії.

Мотивоване рішення реєстраційної комісії про відмову в реєстрації учасника чи його представника для участі у загальних зборах учасників БАНКУ, підписане головою реєстраційної комісії, додається до протоколу загальних зборів учасників БАНКУ та видається особі, якій відмовлено в реєстрації.

До закінчення строку, відведеного на реєстрацію учасників зборів, учасник має право замінити свого представника, повідомивши про це реєстраційну комісію та Правління БАНКУ, або взяти участь у загальних зборах учасників БАНКУ особисто.

У разі, якщо для участі в загальних зборах учасників БАНКУ з'явилася декілька представників учасника, реєструється той представник, довіреність якому видана пізніше.

16.18. Учасники (учасник), які на дату складення переліку учасників, які мають право на участь у загальних зборах учасників БАНКУ, сукупно з власниками 10 і більше відсотків голосуючих акцій, а також Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку можуть призначати своїх представників для нагляду за реєстрацією учасників, проведенням загальних зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків. Про призначення таких представників БАНК повідомляється письмово до початку реєстрації учасників.

16.19. Регламент проведення загальних зборів учасників БАНКУ визначається на початку їх проведення. Хід загальних зборів учасників БАНКУ або розгляд окремого питання за рішенням ініціаторів загальних зборів учасників БАНКУ чи самих зборів учасників БАНКУ може фіксуватися технічними засобами, відповідні записи яких додаються до протоколу загальних зборів учасників БАНКУ.

16.20. Головує на загальних зборах учасників БАНКУ Голова Наглядової ради БАНКУ, а у разі його відсутності особа, обрана загальними зборами учасників БАНКУ.

16.21. Загальні збори учасників БАНКУ мають кворум за умови реєстрації для участі у них учасників, які сукупно є власниками більш як 50 відсотків голосуючих акцій.

16.22. Право голосу на загальних зборах учасників БАНКУ мають учасники - власники голосуючих акцій БАНКУ, які володіють акціями на дату складення переліку учасників, які мають право на участь у загальних зборах учасників БАНКУ.

16.23. Голосування на загальних зборах учасників БАНКУ з питань порядку денного проводиться з використанням бюллетенів для голосування. Бюллетені для голосування засвідчуються перед їх видачею учаснику (їого представнику) під час його реєстрації для

участі в загальних зборах учасників БАНКУ підписом члена реєстраційної комісії, який видає відповідні бюлетені для голосування.

16.24. Підрахунок голосів на загальних зборах учасників БАНКУ, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на загальних зборах учасників БАНКУ, надає лічильна комісія, яка обирається загальними зборами учасників БАНКУ. Повноваження лічильної комісії за договором можуть передаватися депозитарній установі, яка надає БАНКУ додаткові послуги, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії.

До обрання лічильної комісії підрахунок голосів на загальних зборах учасників БАНКУ, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на загальних зборах учасників БАНКУ, здійснює тимчасова лічильна комісія, яка формується Наглядовою радою БАНКУ (в разі скликання позачергових загальних зборів на вимогу учасників (учасника) - учасниками (учасником), які цього вимагають).

Наглядова рада БАНКУ (у разі скликання позачергових загальних зборів на вимогу учасників (учасника) у випадках - учасниками (учасником), які цього вимагають) зобов'язана визначити першим питанням порядку денного загальних зборів учасників БАНКУ питання про обрання лічильної комісії.

16.25. Рішення загальних зборів учасників БАНКУ з питань, винесених на голосування, приймається простою більшістю голосів учасників, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій, крім випадків встановлених Законом України «Про акціонерні товариства» та цим Статутом.

Рішення загальних зборів учасників БАНКУ з питань, передбачених пунктами 17.2.2 – 17.2.4., 17.2.7, 17.2.19, цього Статуту, приймається більш як трьома чвертями голосів учасників, які зареєструвалися для участі у загальних зборах учасників БАНКУ та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

Рішення, загальних зборів учасників БАНКУ з питання, передбаченого пунктом 17.2.24, 17.2.31 цього Статуту, приймається більшістю не менш як у 3/4 голосів.

Рішення загальних зборів учасників БАНКУ з питання, передбаченого пунктом 17.2.24 цього Статуту, приймається більш як 50 відсотками голосів учасників БАНКУ від їх загальної кількості.

Рішення загальних зборів учасників БАНКУ з питання, передбаченого пунктом 17.2.32 цього Статуту, приймається більш як 95 відсотками голосів учасників БАНКУ від їх загальної кількості, які зареєструвалися для участі у загальних зборах учасників БАНКУ.

16.26. Загальні збори учасників БАНКУ під час їх проведення можуть змінювати черговість розгляду питань порядку денного за умови, що за рішення про зміну черговості розгляду питань порядку денного буде віддано не менше трьох чвертей голосів учасників, які зареєструвалися для участі у загальних зборах учасників БАНКУ.

Загальні збори учасників БАНКУ не можуть приймати рішення з питань, не включених до порядку денного, крім питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході загальних зборів учасників БАНКУ до наступного дня.

16.27. У ході загальних зборів учасників БАНКУ 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 БАНКУ та є власниками акцій, голосуючих принаймні з одного питання, що розглянатиметься наступного дня. Повторна реєстрація учасників (їх представників) наступного дня не проводиться.

Кількість голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в загальних зборах учасників Банку, визначається на підставі даних реєстрації першого дня.

Після перерви загальні збори проводяться в тому самому місці, що зазначене в повідомленні про проведення загальних зборів учасників БАНКУ.

Кількість перерв у ході проведення загальних зборів учасників БАНКУ не може перевищувати трьох.

16.28. За підсумками кожного голосування складається протокол лічильної комісії про підсумки голосування, що підписується всіма членами лічильної комісії БАНКУ, які брали участь у підрахунку голосів.

У разі передачі повноважень лічильної комісії депозитарій установі, з якою укладений договір про надання послуг, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії, протокол про підсумки голосування підписує представник цієї депозитарної установи.

Рішення загальних зборів учасників БАНКУ вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування.

Протоколи про підсумки голосування додаються до протоколу загальних зборів учасників БАНКУ.

Після складення протоколів про підсумки голосування бюлетені для голосування опечатуються лічильною комісією (або особою, який передано повноваження лічильної комісії) та зберігаються у БАНКУ протягом строку його діяльності, але не більше чотирьох років.

Підсумки голосування оголошуються на загальних зборах учасників БАНКУ, під час яких проводилося голосування.

Протоколи про підсумки голосування БАНКУ протягом 10 днів з дати закриття загальних зборів учасників БАНКУ розміщаються на офіційному веб-сайті такого БАНКУ.

Рішення загальних зборів учасників БАНКУ не має юридичної сили в разі його прийняття з використанням права голосу належних або контролюваних акцій учасників, яким Національний банк України заборонив користуватися правом голосу належних або контролюваних акцій.

16.29. Протокол загальних зборів учасників БАНКУ складається протягом 10 днів з моменту закриття загальних зборів учасників БАНКУ та підписується головою і секретарем загальних зборів учасників БАНКУ, підшивается, скріплюється підписом Голови Правління БАНКУ.

Стаття 17. КОМПЕТЕНЦІЯ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ УЧАСНИКІВ БАНКУ

17.1. Загальні збори учасників БАНКУ можуть вирішувати будь-які питання діяльності БАНКУ.

17.2. До виключної компетенції загальних зборів учасників БАНКУ належить:

17.2.1. Визначення основних напрямів діяльності БАНКУ та затвердження звітів про їх виконання;

17.2.2. Внесення змін до статуту БАНКУ;

17.2.3. Прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;

17.2.4. Прийняття рішення про розміщення акцій;

17.2.5. Прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;

17.2.6. Прийняття рішення про розміщення цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;

17.2.7. Прийняття рішення про зміну розміру статутного капіталу БАНКУ;

17.2.8. Затвердження положень про загальні збори учасників БАНКУ, Наглядової ради БАНКУ, Правління БАНКУ, а також внесення змін до них;

17.2.9. Затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради БАНКУ;

- 17.2.10. Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради БАНКУ;
- 17.2.11. Затвердження річного звіту БАНКУ;
- 17.2.12. Розгляд звіту Наглядової ради БАНКУ та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 17.2.13. Розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 17.2.14. Розподіл прибутку та покриття збитків БАНКУ;
- 17.2.15. Прийняття рішення про викуп БАНКОМ розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених статтею 68 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 17.2.16. Прийняття рішення про виплату дивідендів та затвердження їх розміру;
- 17.2.17. Прийняття рішень з питань порядку проведення загальних зборів учасників БАНКУ;
- 17.2.18. Обрання та відклікання (припинення повноважень) членів Наглядової ради БАНКУ, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, визначення умов оплати їх діяльності, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради БАНКУ;
- 17.2.19. Прийняття рішення про виділ та призначення, про ліквідацію БАНКУ, про обрання ліквідаційної комісії (ліквідатора) БАНКУ, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між учасниками майна БАНКУ, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу БАНКУ;
- 17.2.20. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради БАНКУ, звіту Правління Банку;
- 17.2.21. Затвердження кодексу (принципів) корпоративного управління БАНКУ;
- 17.2.22. Обрання комісії з припинення БАНКУ;
- 17.2.23. Прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності БАНКУ.
- Рішення про вчинення такого правочину приймається загальними зборами учасників БАНКУ за поданням Наглядової ради БАНКУ;
- 17.2.24. Прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, становить 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності БАНКУ.
- Рішення про вчинення такого правочину приймається загальними зборами учасників БАНКУ за поданням Наглядової ради БАНКУ;
- 17.2.25. Прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю виноситься в разі, якщо:
 - всі члени Наглядової ради Банку є заінтересованими у вчиненні правочину;
 - ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є його предметом, перевищує 10 відсотків вартості активів, за даними останньої річної фінансової звітності БАНКУ.
- 17.2.26. Прийняття рішень про відчуження майна БАНКУ, що становить п'ятдесят і більше відсотків майна БАНКУ;
- 17.2.27. Обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;
- 17.2.28. Затвердження кошторису витрат на оплату праці (грошової винагороди) Голови, Заступників Голови та членів Наглядової ради БАНКУ;
- 17.2.29. Затвердження угоди про злиття або приєднання БАНКУ в разі реорганізації БАНКУ шляхом злиття або приєднання;

17.2.30. Затвердження умов договору з депозитарною установою в разі передачі її повноважень лічильної комісії;

17.2.31. Прийняття рішення щодо зміни типу БАНКУ;

17.2.32. Прийняття рішення про невикористання персважного права учасниками БАНКУ на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення.

Стаття 18. НАГЛЯДОВА РАДА БАНКУ

18.1. Наглядова рада БАНКУ є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів товариства і в межах компетенції визначені цим Статутом, Положенням про Наглядову раду БАНКУ, Законом України «Про акціонерні товариства» та Законом України «Про банки і банківську діяльність», здійснює управління БАНКОМ, а також контролює та регулює діяльність Правління БАНКУ. Рішення Наглядової ради БАНКУ обов'язкові для Правління БАНКУ.

18.2. Наглядова рада БАНКУ обирається загальними зборами учасників БАНКУ з числа учасників БАНКУ, їх представників та незалежних директорів. Членом Наглядової ради може бути лише фізична особа. Голова Наглядової ради БАНКУ обирається членами Наглядової ради БАНКУ з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради БАНКУ. Кількісний склад Наглядової ради БАНКУ складає 7 осіб.

Члени Наглядової ради БАНКУ обираються учасниками БАНКУ під час проведення загальних зборів учасників БАНКУ на строк не більший ніж три роки.

Наглядовою радою БАНКУ зі складу її членів можуть обиратись Заступники Голови Наглядової ради БАНКУ.

18.3. Голова, Заступники Голови та члени Наглядової ради БАНКУ не можуть входити до складу Правління БАНКУ, а також обіймати інші посади в БАНКУ на умовах трудового договору або надавати послуги банку відповідно до цивільно-правового договору.

18.4. Голова, Заступники Голови та члени Наглядової ради БАНКУ, здійснюють свої повноваження, дотримуючись умов цивільно-правового договору, трудового договору або контракту з БАНКОМ та відповідно до Статуту БАНКУ.

Від імені БАНКУ договір (контракт) підписує Голова Правління чи особа, уповноважена на це загальними зборами учасників БАНКУ.

Дія договору (контракту) з Головою, Заступниками Голови або членом Наглядової ради БАНКУ припиняється у разі припинення його повноважень.

18.5. Роботою Наглядової ради БАНКУ керує її Голова. У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Наглядової ради за її рішенням, а в разі обрання радою Заступників Голови – Заступник Голови Наглядової ради призначений рішенням Голови Наглядової Ради.

18.6. Голова Наглядової ради БАНКУ розподіляє обов'язки між членами Наглядової ради БАНКУ.

18.7. Члени Наглядової ради БАНКУ обираються учасниками під час проведення загальних зборів учасників БАНКУ на строк не більший ніж три роки. Якщо річні загальні збори учасників БАНКУ не були проведені у строк, не пізніше 30 квітня наступного за звітним року, або не було прийнято рішення, передбачене підпунктом 17.2.18. пункту 17.2. статті 17 цього Статуту, повноваження членів Наглядової ради БАНКУ припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення загальних зборів учасників БАНКУ.

Особи, обрані членами Наглядової ради БАНКУ, можуть переобиратися необмежену кількість разів.

18.8. Загальні збори учасників БАНКУ приймають рішення про досркове припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради БАНКУ та одночасне обрання нових Голови та членів Наглядової ради БАНКУ.

Рішення загальних зборів учасників БАНКУ про досркове припинення повноважень може прийматися тільки стосовно всіх членів Наглядової ради БАНКУ.

Без рішення загальних зборів учасників БАНКУ повноваження Голови та членів Наглядової ради БАНКУ з одночасним припиненням договору припиняються:

1) за їх бажанням за умови письмового повідомлення про це БАНКУ за два тижні;

2) в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради БАНКУ за станом здоров'я або довготермінового відрядження тощо;

3) в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків Голови та/або члена Наглядової ради БАНКУ, визнання винним (або виявлення непогашеної судимості) Голови та/або члена Наглядової ради БАНКУ у скoenні злочину з корисних мотивів або призначення покарання у вигляді позбавлення волі;

4) в разі смерті, визнання недієздатним, обмежено дісздатним, безвісно відсутнім, померлим;

5) в разі призначення ліквідатора в процесі ліквідаційної процедури в разі неплатоспроможності БАНКУ;

6) в разі ліквідації Банку за рішенням учасників БАНКУ;

7) у випадках втрати статусу учасника БАНКУ;

8) у разі отримання БАНКОМ письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради БАНКУ, який є представником учасника БАНКУ або складення повноважень членом Наглядової ради БАНКУ, який є незалежним директором.

9) в інших випадках, передбачених чинним законодавством України та нормативно – правовими актами Національного банку України.

18.9. Якщо в разі припинення повноважень окремих членів Наглядової ради БАНКУ у випадках визначених п. 18.8. цього Статуту, реїнта членів Наглядової ради БАНКУ не складає необхідного для роботи ради БАНКУ кворуму, Правління БАНКУ протягом трьох місяців мас скликати позачергові загальні збори учасників БАНКУ. В цьому випадку загальні збори учасників БАНКУ приймають рішення про досркове припинення повноважень решти членів Наглядової ради та одночасне призначення (обрання) повного кількісного складу Наглядової ради БАНКУ шляхом кумулятивного голосування.

18.10. Рішення Наглядової ради БАНКУ приймаються на її засіданнях.

Засідання Наглядової ради БАНКУ скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради БАНКУ (в разі його відсутності Заступником Голови Наглядової ради) або на вимогу члена Наглядової ради БАНКУ.

Засідання Наглядової ради БАНКУ також скликаються на вимогу Правління Банку.

На вимогу Наглядової ради БАНКУ в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь члени Правління БАНКУ та інші визначені цею особи в порядку, встановленому Положенням про Наглядову раду БАНКУ.

У засіданні Наглядової ради БАНКУ на її запрошення з правом дорадчого голосу може брати участь уповноважений представник трудового колективу, який підписав або має право підписання колективного договору від імені трудового колективу.

18.11. Засідання Наглядової ради БАНКУ проводяться за необхідності з періодичністю не рідше одного разу на квартал.

Засідання Наглядової ради БАНКУ може проводитися у формі спільної присутності членів Наглядової ради БАНКУ у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування або шляхом заочного голосування (опитування), у порядку, встановленому Положенням про Наглядову раду БАНКУ.

18.12. Про проведення засідання члени Наглядової ради БАНКУ повідомляються будь - яким з перелічених шляхів: письмового повідомлення, телеграмою, телефонограмою, засобами електронного зв'язку, в усній формі. У повідомленні повинна бути інформація про час і місце проведення засідання, форму проведення голосування, строк подання бюллетенів, порядок денний засідання. Процедура повідомлення членів Наглядової ради щодо скликання засідання визначається Положенням про Наглядову раду БАНКУ.

18.13. На засіданнях Наглядової ради БАНКУ не можуть прийматися рішення з питань, не включених до порядку денного, за винятком випадків, коли таке рішення прийняте одностайно усіма членами Наглядової ради БАНКУ.

18.14. Організація і підготовка засідань Наглядової ради БАНКУ та ведення протоколів засідань здійснюється корпоративним секретарем або особою, яка виконує його обов'язки за дорученням Голови Наглядової ради БАНКУ (в разі його відсутності одним із Заступників Голови Наглядової ради) або особи, яка проводить засідання.

18.15. До порядку денного засідання Наглядової ради БАНКУ включаються питання, запропоновані до розгляду Головою (в разі його відсутності одним із Заступників Голови Наглядової ради) і членами Наглядової ради БАНКУ, Правлінням БАНКУ або Головою Правління БАНКУ, а також учасниками БАНКУ, що володіють у сукупності не менше ніж 5 % голосів.

18.16. Засідання Наглядової ради БАНКУ проводить її Голова. У випадку його відсутності засідання Наглядової ради БАНКУ проводить один із Заступників Голови Наглядової ради, або один із членів Наглядової ради БАНКУ, який обирається за рішенням Наглядової ради БАНКУ як головуючий на даному засіданні.

18.17. Засідання Наглядової ради БАНКУ незалежно від форми голосування вважається правомочним, якщо в ньому беруть участь не менше чотирьох членів Наглядової ради БАНКУ. Рішення Наглядової ради БАНКУ приймаються простою більшістю голосів її членів, які беруть участь у засіданні. У разі рівності голосів - голос головуючого є вирішальним. Кожний член Наглядової ради БАНКУ має при голосуванні на засіданні один голос.

18.18. Член Наглядової ради БАНКУ, що не погодився з рішенням більшості, має право протягом доби з моменту закінчення засідання надати свою особливу думку для внесення до протоколу.

18.19. Протокол засідання Наглядової ради БАНКУ оформляється протягом п'яти днів після проведення засідання.

Протокол засідання Наглядової ради БАНКУ підписує головуючий на засіданні.

Засідання Наглядової ради БАНКУ або розгляд окремого питання за її рішенням може фіксуватися технічними засобами.

18.20. Протоколи засідань Наглядової ради БАНКУ зберігаються у корпоративного секретаря.

18.21. Наглядова рада Банку утворює комітет з питань аудиту, комітет з питань визначення винагороди посадовим особам БАНКУ і комітет з питань призначень.

Комітет з питань аудиту, комітет з винагород і комітет з питань призначень очолюють члени Наглядової ради БАНКУ, які є незалежними директорами.

Комітети Наглядової ради БАНКУ з питань аудиту, з питань визначення винагороди та з питань призначень діють на підставі положень, що затверджуються Наглядовою радою БАНКУ.

Стаття 19. КОМПЕТЕНЦІЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ

19.1. До компетенції Наглядової ради БАНКУ належить вирішення питань, передбачених чинним законодавством, Статутом, а також переданих на вирішення Наглядової ради БАНКУ загальними зборами учасників БАНКУ.

19.2. До виключної компетенції Наглядової ради БАНКУ належить:

19.2.1. затвердження стратегії розвитку БАНКУ відповідно до основних напрямів діяльності, визначених загальними зборами учасників БАНКУ;

19.2.2. затвердження бюджету БАНКУ, бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку БАНКУ;

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

19.2.4. забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю БАНКУ та контролю за її ефективністю;

19.2.5. контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;

19.2.6. затвердження плану відновлення діяльності БАНКУ;

19.2.7. визначення джерел капіталізації та іншого фінансування БАНКУ;

19.2.8. визначення кредитної політики БАНКУ;

19.2.9. визначення організаційної структури БАНКУ, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту;

19.2.10. затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів БАНКУ;

19.2.11. затвердження положення про винагороду членів Правління БАНКУ;

19.2.12. затвердження звіту про винагороду членів Правління БАНКУ

19.2.13. призначення і звільнення Голови та членів Правління БАНКУ, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;

19.2.14. прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління БАНКУ від здіснення повноважень, обрання особи, яка тимчасово здіснюватиме повноваження Голови Правління БАНКУ;

19.2.15. здіснення контролю за діяльністю Правління БАНКУ, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;

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

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

19.2.18. розгляд висновку зовнішнього аудиту БАНКУ та підготовка рекомендацій загальним зборам учасників БАНКУ для прийняття рішення щодо нього;

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

19.2.20. прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів БАНКУ, затвердження їх статутів і положень;

19.2.21. затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з членами Правління БАНКУ та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;

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

19.2.23. скликання загальних зборів учасників БАНКУ, підготовка порядку денного загальних зборів учасників БАНКУ, прийняття рішення про дату їх проведення та про

включення пропозицій до проекту порядку денного, крім скликання учасниками позачергових загальних зборів учасників БАНКУ;

19.2.24. повідомлення про проведення загальних зборів учасників БАНКУ відповідно до законодавства;

19.2.25. визначення дати складання переліку учасників БАНКУ, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів учасників БАНКУ та мають право на участь у загальних зборах учасників БАНКУ;

19.2.26. обрання реєстраційної комісії;

19.2.27. прийняття рішення про розміщення БАНКОМ цінних паперів, крім акцій;

19.2.28. прийняття рішення про викуп розміщених БАНКОМ цінних паперів, крім акцій;

19.2.29. прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених БАНКОМ;

19.2.30. вирішення питань про участь БАНКУ у групах;

19.2.31. прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає БАНКУ додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;

19.2.32. надсилення у випадках, передбачених законодавством, пропозицій акціонерам про придбання належних їм акцій;

19.2.33. затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з БАНКОМ особами;

19.2.34. визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів;

19.2.35. вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради БАНКУ розділом XVI Закону України «Про акціонерні товариства», у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення БАНКУ;

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

19.2.37. прийняття (спільно з Правлінням БАНКУ) рішення про надання БАНКОМ кредиту, позики, гарантії чи поручительства особі, яка належить до управлінського персоналу БАНКУ, у випадках та у межах встановлених чинним законодавством України;

19.2.38. прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів БАНКУ за даними його останньої річної фінансової звітності;

19.2.39. прийняття рішень про надання згоди на вчинення правочину із зainteresованістю або про відхилення правочину із зainteresованістю, що вчиняється посадовою особою органу Банку або її афілійованими особами; учасником, який одноосібно або спільно з афілійованими особами володіє принаймні 25 відсотками акцій БАНКУ, та його афілійованими особами; юридичною особою, в якій будь-яка з вказаних в цьому абзаці осіб, є посадовою особою; інші особи, визначені статутом БАНКУ, якщо зазначені особи (особи - разом або окремо) відповідають принаймні одній із нижченаведених ознак:

- с стороною такого правочину або є членом виконавчого органу юридичної особи, яка є стороною правочину;

- отримує винагороду за вчинення такого правочину від БАНКУ (посадових осіб БАНКУ) або від особи, яка є стороною правочину;

- внаслідок такого правочину набуває майно;

- бере участь у правочині як представник або посередник (крім представництва БАНКУ посадовими особами).

Після прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо якого є зainteresованість, БАНК оприлюднює істотні умови такого правочину на власному веб-сайті;

19.2.40. погодження рішень Правління БАНКУ про здійснення інвестування БАНКОМ у статутні фонди (капітали) юридичних осіб (у вигляді акцій, часток, пайв) за виключенням заснування юридичних осіб, та про вихід зі складу учасників таких юридичних осіб;

19.2.41. затвердження положень (затвердження змін та доповнень до них) про акції Банку; про дивіденди; про підрозділ внутрішнього аудиту Банку.

19.2.42. встановлення штатного розпису БАНКУ, його дочірніх банків та підприємств, відокремлених підрозділів (філій, відділень, представництв тощо);

19.2.43. затвердження копіторису витрат, пов'язаних з поточною діяльністю БАНКУ;

19.2.44. прийняття рішення про списання безнадійних активів БАНКУ за рахунок сформованих резервів;

19.2.45. створення постійно діючих робочих органів Наглядової ради БАНКУ (комітетів, комісій, груп, тощо) відповідно до вимог законів України і/або нормативно-правових актів Національного банку України, затвердження їх положень, змін та доповнень до них;

19.2.46. вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;

19.2.47. створення комітетів Наглядової ради БАНКУ з питань аудиту, з питань визначення винагороди та з питань призначень діяльності та затвердження положень про них.

19.2.48. прийняття рішення з питань, які делеговані Наглядовій раді БАНКУ загальними зборами учасників БАНКУ;

19.3. Наглядова рада БАНКУ погоджує:

19.3.1. До укладення, правочини па відчуження корпоративних прав БАНКУ та нерухомого майна БАНКУ, власником яких він є, за виключенням випадків укладення правочинів, рішення про надання згоди на укладення яких приймається загальними зборами учасників БАНКУ.

19.3.2. До укладення, правочини (договори, угоди) які передбачають надання кредитів та позичок, придбання цінних паперів, вкладення коштів у комерційні проекти, лізингові, факторингові операції, операції з векселями та інші банківські операції, що укладаються на суму, що перевищує 10 % регулятивного капіталу БАНКУ розрахованого відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правових актів Національного банку України за станом на кінець останнього банківського дня, що передусім даті прийняття Наглядовою радою БАНКУ відповідного рішення. Дія цього пункту не поширюється на міжбанківські кредити і депозити строком не більше одного операційного дня без урахування неробочих днів БАНКУ, а також на правочини продажу іноземної валюти клієнтів БАНКУ, а також на випадки укладення правочинів, рішення щодо укладення яких приймається загальними зборами учасників БАНКУ.

19.4. Наглядова рада БАНКУ має право делегувати окремі повноваження Правлінню БАНКУ, крім питань виключної компетенції Наглядової ради БАНКУ, до яких належать питання, обумовлені підпунктами: 19.2.1. – 19.2.47 пункту 19.2 та 19.3.1. пункту 19.3. статті 19 цього Статуту.

Стаття 20. ПРАВЛІННЯ БАНКУ

20.1. Правління БАНКУ є виконавчим, колегіальним органом управління БАНКУ, здійснюючим поточну діяльність БАНКУ.

20.2. Правління БАНКУ вирішує всі питання пов'язані з керівництвом поточною діяльністю БАНКУ, крім тих, що належать до виключної компетенції загальних зборів учасників БАНКУ та Наглядової ради БАНКУ. Наглядова рада БАНКУ може винести рішення про передачу належних їй прав (повноважень) до компетенції Правління БАНКУ,

окрім питань виключної компетенції Наглядової ради.

20.3. У межах своєї компетенції Правління БАНКУ діє від імені БАНКУ, підзвітне загальним зборам учасників БАНКУ та Наглядової ради БАНКУ, організовує виконання їх рішень.

20.4. Правління БАНКУ діє на підставі Положення, що затверджується загальними зборами учасників БАНКУ.

Правління БАНКУ призначається терміном на чотири роки.

Членом Правління БАНКУ може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність і не є Головою або членом Наглядової ради БАНКУ.

Членами Правління БАНКУ можуть бути особи, які перебувають з БАНКОМ у трудових відносинах.

Заступники Голови Правління входять до складу Правління БАНКУ за посадою.

Правління БАНКУ створюється у кількості 6 осіб.

Права та обов'язки членів Правління БАНКУ визначаються законодавством України, Статутом БАНКУ та/або Положенням про Правління БАНКУ, а також контрактом, що укладається з кожним членом Правління БАНКУ. Від імені БАНКУ контракт підписує Голова Наглядової ради БАНКУ або особа, уповноважена на таке підписання Наглядовою радою БАНКУ.

Члени Правління БАНКУ уповноважені діяти від імені БАНКУ та представляти інтереси БАНКУ у судах України із всіма повноваженнями наданими сторонам та третім особам у справі.

Випадки, коли особа не може бути членом Правління БАНКУ встановлюються законами України та нормативно – правовими актами Національного банку України.

Повноваження Голови Правління БАНКУ та членів Правління БАНКУ (надалі – члени Правління БАНКУ) припиняються до закінчення терміну, що визначений цим пунктом, у наступних (але не виключно) випадках:

20.4.1. Розірвання членом Правління БАНКУ трудових відносин (контракту) з БАНКОМ.

20.4.2. У випадку фізичної неможливості виконання обов'язків або смерті члена Правління БАНКУ.

20.4.3. З моменту набрання законної сили рішення суду про:

- оголошення особи члена Правління БАНКУ померлою;
- визнання особи члена Правління БАНКУ недієздатною;
- визнання особи члена Правління БАНКУ безвісно відсутньою.

З моменту набрання законної сили вироку (рішення, постанови) суду про:

– заборону особі члену Правління БАНКУ займатися певною діяльністю, внаслідок чого вона не може бути членом Правління БАНКУ;

- позбавлення особи права займати посаду члена Правління БАНКУ;
- визнання винним (або виявлення непогашеної судимості) члена Правління БАНКУ у скoenні злочину з корисних мотивів або призначення покарання у вигляді позбавлення волі.

20.4.4. Втрати бездоганної ділової репутації члена Правління БАНКУ.

20.4.5. Ліквідації Банку за рішенням учасників БАНКУ.

20.4.6. У будь-яких випадках за рішенням Наглядової ради БАНКУ про звільнення, відсторонення від виконання обов'язків або відклікання.

20.4.7. Інших випадках, передбачених чинним законодавством України та нормативно – правовими актами Національного банку України.

20.5. Правління БАНКУ розглядає питання і приймає рішення на своїх засіданнях. Засідання Правління БАНКУ проводяться регулярно, в міру необхідності, але не рідше одного разу на місяць. Засідання веде Голова Правління БАНКУ, а за його відсутності виконуючий обов'язки Голови Правління БАНКУ.

Питання на розгляд Правління можуть бути винесені Головою Правління або будь-яким Членом Правління за погодженням з Головою Правління.

20.6. Засідання Правління є правомочним, якщо у ньому бере участь не менше ніж половина кількості членів Правління. Рішення Правління БАНКУ приймаються простою більшістю голосів членів Правління БАНКУ, присутніх на засіданні. У разі рівності голосів, голос головуючого є вирішальним. Кожний член Правління БАНКУ має при голосуванні на засіданні один голос.

20.7. Рішення Правління БАНКУ оформлюються протоколом. Протокол засідання Правління веде секретар Правління або корпоративний секретар, в разі покладення на нього таких обов'язків. Протокол підписується головуючим та секретарем Правління/корпоративним секретарем та надається за вимогою для ознайомлення члену Правління БАНКУ, члену Наглядової ради БАНКУ або представнику трудового колективу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу БАНКУ.

Стаття 21. КОМПЕТЕНЦІЯ ПРАВЛІННЯ БАНКУ

21.1. До компетенції Правління БАНКУ належить:

21.1.1. Забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою БАНКУ проектів бюджету БАНКУ, стратегії та бізнес-плану розвитку БАНКУ;

21.1.2. Реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку БАНКУ;

21.1.3. Визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності БАНКУ;

21.1.4. Реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою БАНКУ, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;

21.1.5. Розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів БАНКУ згідно із стратегією розвитку БАНКУ;

21.1.6. Забезпечення безпеки інформаційних систем БАНКУ і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;

21.1.7. Інформування Наглядової ради БАНКУ про показники діяльності БАНКУ, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень БАНКУ та про будь-яке погіршення фінансового стану БАНКУ або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності БАНКУ;

21.1.8. Затвердження правил на здійснення банківських та інших операцій, затвердження внутрішніх документів (Положень) БАНКУ, а також правил, програм та положень з питань фінансового моніторингу, змін та доповнень до них (окрім тих, що затверджуються загальними зборами учасників БАНКУ, Наглядовою радою БАНКУ), інших внутрішньобанківських політик, інструкцій, положень, технологічних карток, процесів банківських продуктів, внутрішніх нормативних і методологічних документів, тощо;

21.1.9. Винесення питань на розгляд питань Наглядовий раді БАНКУ, загальним зборам учасників БАНКУ.

21.1.10. Організація і забезпечення виконання рішень загальних зборів учасників БАНКУ, Наглядової ради БАНКУ.

21.1.11. Встановлення та затвердження граничних розмірів відсоткових ставок, комісійних винагород по активним, пасивним та іншим операціям БАНКУ, розгляд та затвердження розмірів тарифів на послуги, що надаються БАНКОМ.

21.1.12. Організація проведення загальних зборів учасників БАНКУ.

21.1.13. Розгляд річної звітності та результатів діяльності БАНКУ.

21.1.14. Подання на розгляд Наглядовій раді БАНКУ пропозицій щодо питань, які належать до її компетенції, а також які потрібно розглянути на загальних зборах учасників БАНКУ.

21.1.15. Організація розробки проектів та затвердження внутрішньої методології виконання банківських та інших операцій згідно банківської ліцензії та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій, інших положень та інструкцій, передбачених статутною діяльністю БАНКУ.

21.1.16. Вирішення питання підбору, підготовки і розстановки кадрів.

21.1.17. Організація діяльності БАНКУ, автоматизації банківських операцій.

21.1.18. Організація підготовки звітності (статистичної звітності) за підсумками роботи БАНКУ.

21.1.19. Розробка і затвердження у встановленому порядку стандартів технологій, пов'язаних з поточною діяльністю БАНКУ.

21.1.20. Розробка у встановленому порядку кошторису витрат, пов'язаних з поточною діяльністю БАНКУ.

21.1.21. Прийняття рішення щодо формування у встановленому порядку резервів відповідно до чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

21.1.22. Розгляд питань оперативної діяльності БАНКУ, діяльності його структурних підрозділів, філій, відділень, представництв, дочірніх підприємств тощо.

21.1.23. Прийняття рішень про організацію та координацію роботи філій, представництв, відділень БАНКУ, дочірніх підприємств тощо та здійснення контролю за виконанням покладених на них завдань.

21.1.24. Розгляд і затвердження у встановленому порядку умов типових договорів, які використовуються в поточній діяльності БАНКУ.

21.1.25. Підготовка пропозицій щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій, представництв і відділень БАНКУ, розгляд проектів статутів і положень дочірніх підприємств, філій, представництв та відділень БАНКУ, проектів змін та доповнень до них, з подальшим поданням для затвердження Наглядовою радою БАНКУ і/або загальними зборами учасників БАНКУ.

21.1.26. Підготовка пропозицій щодо зміни розміру статутного капіталу БАНКУ.

21.1.27. Прийняття рішень щодо заставного майна, яке було прийнято на баланс БАНКУ в рахунок погашення заборгованості за кредитами та іншими активними операціями з врахуванням обмежень щодо укладення правочинів, встановлених цим Статутом.

21.1.28. Створення постійно діючих робочих органів (комітетів, комісій, груп, тощо), яким у разі потреби можуть бути делеговані окремі повноваження Правління БАНКУ, в тому числі прийняття рішень про проведення банківських та інших операцій.

21.1.29. Встановлення лімітів на надання банківських та фінансових послуг.

21.1.30. Прийняття рішень про преміювання та виплати надбавок до посадового окладу працівників БАНКУ за результатами його діяльності.

21.1.31. Підготовка пропозицій щодо питань, які виносяться на загальні збори учасників БАНКУ.

21.1.32. Призначення, звільнення та відсторонення від здійснення повноважень Головного бухгалтера та його заступників.

21.1.33. Вирішення будь – яких інших питань діяльності БАНКУ, крім тих, що належать до компетенції загальних зборів учасників БАНКУ, Наглядової ради БАНКУ, в тому числі делегованих Правлінню БАНКУ, Наглядовою радою БАНКУ, внесених на розгляд Правління БАНКУ Головою Правління БАНКУ, а також заступниками Голови Правління БАНКУ або членами Правління БАНКУ, керівниками структурних підрозділів Банку, тощо.

21.2. Правління Банку має право делегувати окремі свої повноваження Голові Правління БАНКУ, заступникам Голови Правління БАНКУ, членам Правління БАНКУ, керівникам філій та відділень БАНКУ, а також створеним в Банку Комітетам та Комісіям.

Питання, обумовлені підпунктами 21.1.1. - 21.1.7., 21.1.10., 21.1.12. - 21.1.14., 21.1.16., 21.1.18., 21.1.20. - 21.1.23., 21.1.25. - 21.1.32. пункту 21.1, статті 21 цього Статуту відносяться до виключної компетенції Правління Банку і не можуть бути делеговані або передані іншим підрозділам БАНКУ або його посадовим особам.

Стаття 22. ГОЛОВА ПРАВЛІННЯ БАНКУ

22.1. Роботою Правління БАНКУ керує Голова Правління БАНКУ, який входить до складу Правління БАНКУ і діє від імені БАНКУ без доручення.

22.2. Голова Правління БАНКУ призначається (обирається) Наглядовою радою БАНКУ терміном на чотири роки. Повноваження Голови Правління БАНКУ починаються з дня, наступного надання після його погодження на посаду Національним банком України. Повноваження Голови Правління Банку припиняються у разі закінчення терміну дії повноважень Правління Банку та у випадках передбачених підпунктами 20.4.1. - 20.4.7. пункту 20.4, статті 20 цього Статуту, а також в інших випадках, передбачених чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України.

22.3. Головою Правління Банку може бути особа, яка перебуває з Банком у трудових відносинах (на підставі укладеного з ним контракту), а також яка відповідає вимогам, встановленим Законом України «Про банки і банківську діяльність». Від імені Банку контракт підписує Голова Наглядової ради Банку або особа, уповноважена на таке підписання Наглядовою радою Банку.

22.4. В разі звільнення Голови Правління БАНКУ або в іншому випадку припинення його повноважень Наглядовою радою БАНКУ призначається (обирається) виконуючий обов'язки Голови Правління БАНКУ, до призначення (обрання) нового Голови Правління БАНКУ і надання Національним банком України письмової згоди на це.

Виконуючий обов'язки Голови Правління БАНКУ, до набуття повноважень новим Головою Правління БАНКУ діє в межах компетенції і повноважень наданих Статутом БАНКУ Голові Правління БАНКУ та заступас на посаду після надання Національним банком України письмової згоди на це.

22.5. В разі відсутності Голови Правління БАНКУ (відпустка, відрядження, хвороба тощо) за його наказом, його обов'язки може виконувати один із його заступників зі складу Правління, або інший працівник – член Правління БАНКУ (за винятком Головного бухгалтера БАНКУ та відповідального працівника БАНКУ за проведення фінансового моніторингу).

Виконуючий обов'язки Голови Правління БАНКУ діє в межах компетенції і повноважень наданих Статутом БАНКУ Голові Правління БАНКУ.

Стаття 23. КОМПЕТЕНЦІЯ ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ БАНКУ

23.1. Голова Правління БАНКУ без доручення здійснює усі дії від імені БАНКУ, підписує правочини (угоди, договори, контракти), у тому числі зовнішньоекономічні, стороною яких виступає БАНК. Правочини щодо вчинення яких відповідно до вимог цього Статуту необхідно рішення відповідного органу управління БАНКУ, Голова Правління БАНКУ підписує тільки після отримання відповідного рішення такого органу.

Голова Правління має право першого підпису будь-яких документів, в тому числі, але не виключно банківських документів, документів обов'язкової звітності, підписання яких вимагає двох підписів.

Голова Правління має делегувати право першого підпису будь-якій особі на власний розсуд шляхом видачі відповідного розпорядження та/або довіреності.

У разі відсутності Голови Правління БАНКУ, правочини (угоди, договори, контракти), у тому числі зовнішньоекономічні, від імені БАНКУ може підписувати (без доручення) особа, яка виконує обов'язки Голови Правління БАНКУ згідно з наказом.

23.2. Голова Правління БАНКУ:

23.2.1. Розпоряджається майном і коштами БАНКУ, користується правом першого підпису, в тому числі на платіжних, розрахункових, фінансових, звітних документах тощо.

23.2.2. Забезпечує виконання рішень загальних зборів учасників БАНКУ і Наглядової ради БАНКУ, зобов'язань перед бюджетом і контрагентами з цивільно-правових та господарських договорів.

23.2.3. Видає накази та розпорядження, затверджує посадові інструкції, обов'язкові для виконання всіма працівниками БАНКУ.

23.2.4. Видає доручення (довіреності), визначає обсяг повноважень працівників БАНКУ.

23.2.5. Здійснює відповідні заходи з організації бухгалтерського обліку та забезпечення фіксування фактів здійснення всіх банківських операцій у первинних документах, збереження протягом установленого строку оброблених документів, реєстрів бухгалтерського обліку.

23.2.6. Керує складанням річної звітності БАНКУ в тому числі звіту Правління БАНКУ.

23.2.7. Організує роботу та головує на засіданнях Правління БАНКУ, забезпечує ведення і зберігання протоколів Правління БАНКУ.

23.2.8. Розподіляє обов'язки між заступниками Голови Правління БАНКУ, членами Правління БАНКУ, визначає їх функціональні повноваження.

23.2.9. Делегує окремі свої повноваження заступникам Голови Правління БАНКУ, членам Правління БАНКУ, керівникам відділень БАНКУ та керівникам структурних підрозділів.

23.2.10. Здійснює контроль за раціональним і економічним використанням матеріальних, трудових і фінансових ресурсів БАНКУ.

23.2.11. Від імені БАНКУ підписує колективний договір з уповноваженим представником трудового колективу БАНКУ.

23.2.12. Користується правом найму, звільнення, переводу всіх працівників БАНКУ, застосовує до них заходи заохочення та стягнення за виключенням преміювання та виплати надбавок до посадового окладу працівників БАНКУ. Керівник спеціального підрозділу із запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансуванню тероризму (Відповідальний працівник Банку) призначається та звільняється з посади за наказом Голови Правління БАНКУ. Відповідальний працівник відокремленого підрозділу БАНКУ призначається на посаду та звільняється з посади за наказом керівника відповідного відокремленого підрозділу за погодженням з Відповідальним працівником БАНКУ. Кандидатура відповідального працівника БАНКУ та рішення про звільнення відповідального працівника БАНКУ погоджуються з Національним банком України в порядку та у випадках установлених чинним законодавством України.

23.2.13. Затверджує посадові обов'язки працівників БАНКУ, встановлює межі їх повноважень при здійсненні своїх функціональних обов'язків.

23.2.14. Забезпечує створення безпечних умов праці для працівників БАНКУ, виконує вимоги чинного законодавства України щодо охорони навколошнього середовища.

23.2.15. Здійснює контроль за виконанням працівниками БАНКУ внутрішнього трудового розпорядку, трудової дисципліни, своїх службових обов'язків.

23.2.16. Приймає рішення про списання з балансу БАНКУ основних засобів та інших необоротних активів, непридатих для подальшого використання, морально застарілих, фізично зношених, пошкоджених внаслідок аварії чи стихійного лиха, зниклих внаслідок крадіжок або виявлених у результаті інвентаризації як нестача, відповідно до законодавства України.

23.2.17. Здійснює інші повноваження, надані Голові Правління БАНКУ чинним законодавством України, нормативно – правовими актами Національного банку України, а також визначені загальними зборами учасників БАНКУ, Наглядовою радою БАНКУ.

23.3. Голова Правління БАНКУ несе персональну відповідальність за виконання покладених на нього посадових обов'язків.

23.4. Голова Правління БАНКУ, відповідно до вимог пункту 9 частини першої статті 15 Закону України «Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань» є уповноваженою особою для підписання Статуту Банку в новій редакції.

Стаття 24. СЛУЖБА ВНУТРІШньОГО АУДИТУ БАНКУ

24.1. БАНК створює підрозділ внутрішнього аудиту, обов'язково передбачаючи наявність такого підрозділу в організаційній структурі БАНКУ. Служба внутрішнього аудиту є органом оперативного контролю Наглядової ради БАНКУ.

24.2. Підрозділ внутрішнього аудиту БАНКУ підпорядковується Наглядовій раді БАНКУ та звітує перед нею, діє на підставі Положення про підрозділ внутрішнього аудиту БАНКУ, затвердженого Наглядовою радою БАНКУ.

24.3. Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює такі функції:

24.3.1. Перевіряє наявність та оцінює ефективність роботи систем управління ризиками, відповідність цих систем видам та обсягам здійснюваних БАНКОМ операцій, і внутрішнього контролю БАНКУ;

24.3.2. Перевіряє процес оцінки достатності капіталу з урахуванням ризиків БАНКУ;

24.3.3. Здійснює моніторинг дотримання керівниками та працівниками БАНКУ вимог законодавства і внутрішніх положень БАНКУ, затверджених радою БАНКУ;

24.3.4. Оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;

24.3.5. Перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності;

24.3.6. Перевіряє фінансово-господарську діяльність БАНКУ;

24.3.7. Перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконанням професійних обов'язків працівниками БАНКУ;

24.3.8. Виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами БАНКУ і виникнення конфлікту інтересів у БАНКУ;

24.3.9. Перевіряє достовірність та вчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю БАНКУ;

24.3.10. інші функції, пов'язані із здійсненням нагляду за діяльністю БАНКУ.

24.4. Підрозділ внутрішнього аудиту за результатами проведених перевірок готове та подає Наглядовій раді БАНКУ звіти і пропозиції щодо усунення виявлених порушень.

24.5. Національний банк України погоджує кандидатуру керівника підрозділу внутрішнього аудиту. Вимоги до професійної придатності та ділової репутації керівника підрозділу внутрішнього аудиту встановлюються Національним банком України.

Керівнику підрозділу внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших банках.

24.6. Працівники підрозділу внутрішнього аудиту під час виконання своїх функціональних обов'язків мають право на ознайомлення з документами, інформацією, письмовими поясненнями з питань діяльності БАНКУ, включаючи всі підрозділи БАНКУ незалежно від країни їх місцезнаходження, та афілійованих компаній БАНКУ, право на доступ до системи автоматизації банківських операцій та на отримання письмових пояснень від керівників і працівників БАНКУ з питань, що виникають під час проведення перевірки та за її результатами.

Стаття 25. ЗОВНІШНІЙ АУДИТ БАНКУ

25.1. БАНК забезпечує проведення щорічної перевірки фінансової звітності, консолідований фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності аудиторською фірмою відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, норм і стандартів аудиту, затверджених Аудиторською палатою України згідно з міжнародними стандартами аудиту та стики.

25.2. Право на проведення аудиторської перевірки БАНКУ має аудиторська фірма, внесена до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків, що ведеться Національним банком України.

Стаття 26. ПРИПИНЕННЯ БАНКУ. ПОРЯДОК РЕОРГАНІЗАЦІЇ БАНКУ, ВІДКЛИКАННЯ БАНКІВСЬКОЇ ЛІЦЕНЗІЇ ТА ЛІКВІДАЦІЇ БАНКУ

26.1. БАНК припиняється в результаті передавання всього свого майна, прав та обов'язків іншим банкам-правонаступникам (шляхом злиття, приєднання, поділу) або в результаті ліквідації.

26.2. Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення (реорганізація) БАНКУ здійснюється добровільно за рішенням власників БАНКУ.

26.3. Реорганізація за рішенням власників БАНКУ здійснюється згідно із законодавством України про гospодарські товариства за умови отримання попереднього дозволу Національного банку України та затвердження Національним банком України плану реорганізації БАНКУ.

26.4. БАНК вважається реорганізованим з моменту, визначеного чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.

26.5. БАНК може бути ліквідований:

26.5.1. за рішенням власників БАНКУ;

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

26.6. Ліквідація БАНКУ з ініціативи власників здійснюється в порядку, передбаченому законодавством про ліквідацію юридичних осіб, у разі якщо Національний банк України після отримання рішення власників про ліквідацію банку не виявив ознак, за якими БАНК може бути віднесене до категорії проблемного або неплатоспроможного.

Власники БАНКУ мають право розпочати процедуру ліквідації БАНКУ за рішенням загальних зборів учасників БАНКУ лише після надання на це згоди Національним банком України та за умови відкликання банківської ліцензії.

Якщо банк, який ліквідується за ініціативою власників, віднесено Національним банком України до категорії проблемних або неплатоспроможних, Національний банк України та Фонд гарантування вкладів фізичних осіб вживають щодо нього заходи, передбачені цим Законом та Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

26.7. Національний банк України має право відкликати банківську ліцензію з власної ініціативи у разі, якщо:

1) виявлено, що документи, надані для отримання банківської ліцензії, містять недостовірну інформацію;

2) БАНК не виконав жодної банківської операції протягом року з дня отримання банківської ліцензії.

Національний банк України приймає рішення про відкликання у БАНКУ банківської ліцензії та ліквідацію БАНКУ за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб протягом п'яти днів з дня отримання такої пропозиції Фонду.

Порядок відкликання банківської ліцензії у БАНКУ в разі його ліквідації за ініціативою власників, визначається нормативно-правовими актами Національного банку України.

Національний банк України не пізніше дня, наступного за днем прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію БАНКУ, повідомляє про це БАНК та надсилає рішення до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб у день отримання рішення Національного банку України про ліквідацію БАНКУ набуває прав ліквідатора БАНКУ та розпочинає процедуру його ліквідації відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Процедура ліквідації БАНКУ вважається завершеною, а БАНК ліквідованим з дня внесення запису про це до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.

Національний банк України вносить запис до Державного реєстру банків про ліквідацію БАНКУ на підставі отриманого від Фонду гарантування вкладів фізичних осіб рішення про затвердження ліквідаційного балансу та звіту ліквідатора.

Стаття 27. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ ДО СТАТУTU БАНКУ

27.1. Внесення змін та доповнень до Статуту БАНКУ здійснюється шляхом прийняття Статуту БАНКУ в новій редакції.

27.2. Статут БАНКУ в новій редакції затверджується загальними зборами учасників БАНКУ в порядку та строки, передбачені чинним законодавством України та надається до Національного банку України для погодження.

27.3. Статут БАНКУ в новій редакції підлягає державній реєстрації відповідно до законодавства з питань державної реєстрації юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань з урахуванням особливостей, встановлених Законом України «Про банки і банківську діяльність».

БАНК подає документи для проведення державної реєстрації Статуту БАНКУ в новій редакції після його погодження Національним банком України.

Голова Правління:



М. Ю. Букреєв

Місто Київ, Україна

Шістнадцятого травня дві тисячі вісімнадцятого року.

Я, Манойло Н.Г., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчує справжність підпису Голови Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНДУСТРІАЛБАНК» гр. Букресса Михайла Юрійовича, який зроблено у моїй присутності.

Особу представника встановлено, його дієздатність та повноваження перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 1564

Стягнуто плату згідно ст. 31 Закону України "Про нотаріат"

ПРИВАТНИЙ НОТАРІУС:

Н.Г. Манойло

