

Державну реєстрацію змін до установчих документів ПРОВЕДЕНО
Дата реєстрації 16.05.2010
Номер запису 10711050046000087
Державний реєстратор



ПОГОДЖЕНО
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

"15" березня 2010 р.

ЗАСТУПНИК ГОЛОВИ
НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ



Державну реєстрацію змін до установчих документів ПРОВЕДЕНО

Дата реєстрації 19.07.2010
Номер запису 10711050048000087
Державний реєстратор

СТАТУТ

Публічного акціонерного товариства

«ПІРЕУС БАНК МКБ»

(нова редакція)

Державну реєстрацію змін до установчих документів ПРОВЕДЕНО
Дата реєстрації 08.11.2010
Номер запису 10711050049000087
Державний реєстратор

Державну реєстрацію змін до установчих документів ПРОВЕДЕНО
Дата реєстрації 12.01.2011
Номер запису 10711050050000087
Державний реєстратор

«ЗАТВЕРДЖЕНО»
позачерговими Загальними зборами акціонерів
ВАТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»
Протокол № 1/02 від «03» лютого 2010 р.

Голова Зборів

Кіреєва І.В.



Державну реєстрацію змін до установчих документів ПРОВЕДЕНО
Дата реєстрації 18.08.2011
Номер запису 10711050053000087
Державний реєстратор

м. Київ – 2010 р.

Зміст

1. Загальні положення.....	3
2. Предмет діяльності Банку.....	4
3. Операції Банку.....	5
4. Статутний капітал Банку.....	6
5. Власність на майно Банку.....	8
6. Розподіл прибутку та покриття збитків Банку.....	8
7. Кредитні ресурси банку та кредитні операції Банку.....	9
8. Права та обов'язки акціонерів.....	10
9. Органи управління Банку та контролю Банку, посадові особи Банку.....	10
10. Загальні збори акціонерів Банку.....	10
11. Наглядова рада Банку.....	15
12. Правління Банку.....	17
13. Ревізійна комісія Банку. Ревізія та перевірка діяльності Банку.....	19
14. Бухгалтерський облік, звітність та аудит.....	21
15. Запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.....	22
16. Банківська таємниця, забезпечення інтересів клієнтів.....	22
17. Розкриття Банком інформації.....	22
18. Внесення змін до Статуту Банку.....	23
19. Припинення Банку.....	23

1. Загальні положення

1.1. Даний Статут визначає порядок організації, діяльності та ліквідації Публічного акціонерного товариства «ПІРЕУС БАНК МКБ» (надалі - Банк).

1.2. Акціонерний банк "Левада" створено та зареєстрованого Національним банком України 31 січня 1994 року, реєстраційний №234, у вигляді Закритого акціонерного товариства відповідно до рішенням установчих зборів засновників (протокол № 1 від 12 січня 1994 року).

Рішенням установчих зборів акціонерів (протокол №7 від 31 грудня 1994 року) Акціонерний банк "Левада" перетворено у Відкрите акціонерне товариство. Згідно рішення Загальних зборів акціонерів (протокол №19 від 22 березня 1999 року) Акціонерний банк "Левада" перейменовано у Відкрите акціонерне товариство "Міжнародний комерційний банк". Вся сукупність прав та обов'язків Акціонерного банку "Левада" перейшла до Відкритого акціонерного товариства «Міжнародний комерційний банк».

Відповідно до рішення Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків №78 від 20 квітня 2001 року Відкрите акціонерне товариство «Міжнародний комерційний банк» є правонаступником Відкритого акціонерного товариства "Акціонерний комерційний банк "Таврія" у зв'язку з реорганізацією останнього шляхом приєднання Відкритого акціонерного товариства "Акціонерний комерційний банк "Таврія" до Відкритого акціонерного товариства «Міжнародний комерційний банк».

У зв'язку з придбанням на вторинному ринку цінних паперів іноземною юридичною особою ПІРЕУС БАНК С.А. (PIRAEUS BANK S.A.) акцій Відкритого акціонерного товариства «Міжнародний комерційний банк», Відкрите акціонерне товариство «Міжнародний комерційний банк» відповідно до чинного законодавства України набув статусу банку з іноземним капіталом. Відповідно, рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол № 40 від 28 січня 2008 року) Відкрите акціонерне товариство «Міжнародний комерційний банк» перейменовано в Відкрите акціонерне товариство «ПІРЕУС БАНК МКБ». Відкрите акціонерне товариство «ПІРЕУС БАНК МКБ» є правонаступником Відкритого акціонерного товариства «Міжнародний комерційний банк».

Згідно рішення загальних зборів акціонерів (протокол позачергових Загальних зборів акціонерів № 1/02 від 03 лютого 2010 року) на виконання вимог Закону України «Про акціонерні товариства» Відкрите акціонерне товариство «ПІРЕУС БАНК МКБ» перейменовано у Публічне акціонерне товариство «ПІРЕУС БАНК МКБ». Таким чином, Публічне акціонерне товариство «ПІРЕУС БАНК МКБ» є правонаступником Відкритого акціонерного товариства «ПІРЕУС БАНК МКБ» у відповідності з чинним законодавством України.

1.3. Банк є частиною банківської системи України, та створений як універсальна банківська установа з метою залучення у вклади грошових коштів фізичних і юридичних осіб та розміщення зазначених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик, відкриття і ведення банківських рахунків фізичних та юридичних осіб.

1.4. Банк діє у формі публічного акціонерного товариства.

1.5. Повне офіційне найменування Банку:

- українською мовою: Публічне акціонерне товариство «ПІРЕУС БАНК МКБ», скорочене офіційне найменування: АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

- англійською мовою: Public Joint Stock Company "PIRAEUS BANK ICB", скорочене офіційне найменування: JSC "PIRAEUS BANK ICB".

- російською мовою: Публичное акционерное общество «ПІРЕУС БАНК МКБ», скорочене найменування: АО «ПІРЕУС БАНК МКБ».

1.6. Офіційною мовою Банку є українська. Робочими мовами Банку є українська та англійська мови.

1.7. Акціонерами банку можуть бути юридичні та фізичні особи, резиденти та нерезиденти, а також держава в особі Кабінету Міністрів України або уповноважених нею органів. Обмеження стосовно участі у Банку встановлюються чинним законодавством України.

1.8. Логотипом банку є:

1.9. Банк набув статусу юридичної особи з моменту його реєстрації в державному реєстрі банків.

1.10. Банк має самостійний баланс і кореспондентський рахунок у Національному банку України, інші рахунки в банківських установах, за умови отримання відповідної ліцензії Національного банку України. Банк є економічно самостійним, незалежним від органів державної влади в рішеннях, пов'язаних з його оперативною діяльністю. Банк має круглу печатку зі своїм повним офіційним найменуванням та емблемою, форма якої затверджується Наглядовою Радою Банку та реєструється відповідно до порядку, встановленого чинним законодавством України. Банк має свої бланки, штампи та інші реквізити, необхідні для здійснення своєї діяльності.

1.11. Банк володіє відокремленим майном та має право від свого імені укладати договори, придбавати майнові та немайнові права, брати на себе зобов'язання, бути позивачем і відповідачем від свого імені в судах та господарських судах.

1.12. Банк створений і діє відповідно до Конституції України, законів України: «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про господарські товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, нормативно-правових актів Національного банку України та інших законодавчих та підзаконних актів України, що регулюють діяльність банків (далі - "законодавство України") та даного Статуту. Банк дотримується вимог та економічних нормативів, встановлених Національним банком України, та використовує єдині правила бухгалтерського обліку в банках на основі комплексної автоматизації та комп'ютеризації, а також подає до Національного банку України звітність та іншу інформацію в обсягах та формах, встановлених Національним банком України та законодавством України.

1.13. Банк несе відповідальність за своїми зобов'язаннями будь-яким своїм майном, на яке може бути звернуте стягнення за чинним законодавством України. Банк не відповідає за зобов'язаннями держави, а держава не відповідає за зобов'язаннями Банку (за винятком, коли такі зобов'язання прийнято на договірній основі). Банк не відповідає за зобов'язаннями акціонерів. Кожен Акціонер несе відповідальність по зобов'язаннях Банку в межах вартості належних йому акцій. Акціонер, який не повністю сплатив вартість своїх акцій, несе відповідальність за зобов'язаннями Банку також в межах несплаченої суми.

Банк відповідно до діючого законодавства України може відкривати на території України і за її межами філії, представництва, бути засновником чи учасником інших юридичних осіб відповідно до умов чинного законодавства України.

1.14. Місцезнаходження Банку: 04070, Україна, м. Київ, Контрактова площа, 4.

2. Предмет діяльності Банку

2.1. Предметом діяльності Банку є здійснення банківських та інших операцій, згідно з наданими Національним банком України банківською ліцензією та письмовими дозволами.

2.2. Предмет діяльності Банку включає:

- підтримка розвитку основних секторів економіки України;
- підтримка розвитку національного ринку цінних паперів та валютного ринку в Україні;
- надання консультаційних послуг та високоякісних депозитарних послуг.

2.3. Банк створюється з метою надання банківських послуг, сприяння розвитку інноваційної діяльності в Україні, здійснення комплексного обслуговування юридичних і фізичних осіб незалежно від їх державної належності та форм власності, підвищення якості та збільшення обсягів надання банківських послуг, отримання оптимального розміру прибутку від здійснення банківської діяльності, створення сприятливих умов для розвитку економіки України та підтримка вітчизняного виробника.

2.4. Метою діяльності Банку є: отримання прибутку від використання власних та залучених коштів з метою забезпечення одержання прибутку акціонерами Банку та розвитку банківської справи.

2.5. Банк вправі здійснювати прямі інвестиції та операції з цінними паперами відповідно до законодавства України про цінні папери, інвестиційну діяльність та згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України.

2.6. Банку здійснює зовнішньоекономічну господарську та банківську діяльність відповідно до діючого законодавства України та в порядку, встановленому нормативно-правовими актами Національного Банку України.

3. Операції Банку

3.1. Банк здійснює на договірних засадах кредитно-розрахункове, касове та інше банківське обслуговування юридичних та фізичних осіб шляхом виконання банківських та інших операцій.

Банк здійснює банківські операції на підставі банківської ліцензії. Якщо для проведення окремих видів банківської діяльності вимагається отримання дозволів або згод Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Фонду державного майна або інших державних органів, Банк має право здійснювати такі види діяльності після отримання вказаних ліцензій, дозволів або згод.

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

3.2.1. Приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;

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

3.2.3. Розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

3.3. Без отримання письмового дозволу на підставі банківської ліцензії Банк має право здійснювати такі операції та угоди:

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

3.3.2. придбання або відчуження права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);

3.3.3. лізинг;

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

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

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

3.3.7. надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.

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

3.4.1. операції з валютними цінностями:

а) неторговельні операції з валютними цінностями;

б) операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;

в) операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;

г) ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів нерезидентів у грошовій одиниці України;

- д) ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- е) ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- ж) відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- з) відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- и) залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- к) залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- л) торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком валютно-обмінних операцій);
- м) торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- н) операції з банківськими металами на валютному ринку України;
- о) операції з банківськими металами на міжнародних ринках;
- п) інші операції з валютними цінностями на міжнародних ринках;
- р) інші операції з валютними цінностями на валютному ринку України;
- 3.4.2. емісію власних цінних паперів;
- 3.4.3. організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- 3.4.4. здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
- 3.4.5. здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб;
- 3.4.6. здійснення випуску, обігу, погашення (розповсюдження) державної та іншої грошової лотереї;
- 3.4.7. перевезення валютних цінностей та інкасацію коштів;
- 3.4.8. операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
 - а) з інструментами грошового ринку;
 - б) з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
 - в) фінансовими ф'ючерсами та опціонами;
- 3.4.9. довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами;
- 3.4.10. депозитарну діяльність і діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів.

Банк самостійно встановлює процентні ставки та комісійні винагороди щодо своїх операцій та послуг.

Правовою основою регулювання відносин між Банком та його клієнтом є договір про надання послуг з конкретних банківських операцій.

3.5. Операції та послуги, передбачені цим розділом Статуту, проводяться в грошових одиницях, що є в обігу на території України, включаючи іноземні за правилами і в порядку, встановленому чинним законодавством України та Національним банком України.

3.6. На підставі ліцензії, наданої Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку України та у відповідності до чинного законодавства України, Банк має право:

- 3.6.1. здійснювати професійну діяльність зберігача цінних паперів;
- 3.6.2. здійснювати діяльність щодо ведення власного реєстру власників іменних цінних паперів, професійну діяльність щодо ведення реєстрів власників іменних цінних паперів;
- 3.6.3. здійснювати діяльність по випуску і обігу цінних паперів, а саме: діяльність по випуску цінних паперів, комісійну та комерційну діяльність.
- 3.7. Всі платежі з рахунків клієнтів, включаючи платежі в державний бюджет України та на оплату праці, здійснюються Банком в порядку черговості, встановленої чинним законодавством України.

4. Статутний капітал Банку

4.1. Статутний капітал Банку формується відповідно до вимог чинного законодавства України.

Статутний капітал Банку створюється за рахунок власних коштів акціонерів та складає 510 000 000 (п'ятсот десять мільйонів) гривень 00 коп. Статутний капітал Банку поділений на 51 000 000 (п'ятдесят один мільйон) простих іменних акцій, номінальною вартістю 10 (десять) гривень кожна (надалі - акції).

Всі акції Банку є іменними. Акція неподільна. Банк здійснює емісію власних акцій відповідно до чинного законодавства України.

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

4.2. Акції Банку розповсюджуються шляхом проведення відкритого та приватного розміщення. Строк відкритого розміщення встановлюється Загальними зборами акціонерів Банку і не може перевищувати 6 місяців.

4.3. Акціонери Банку мають переважне право на придбання акцій додаткової емісії при приватному розміщенні. При цьому акціонер має переважне право придбавати розміщувані Банком акції пропорційно частці належних йому акцій у загальній кількості акцій. Таке переважне право акціонерів у процесі приватного розміщення надається обов'язково, в порядку, встановленому законодавством.

З метою реалізації передбачених цим Статутом переважних прав, не пізніше ніж за 30 днів до початку розміщення акцій з наданням акціонерам переважного права Правління Банку письмово повідомляє кожного акціонера, який має таке право, про можливість його реалізації та публікує повідомлення про це в офіційному друкованому органі. Повідомлення має містити дані про загальну кількість розміщуваних Банком акцій, ціну розміщення, правила визначення кількості цінних паперів, на придбання яких акціонер має переважне право, строк і порядок реалізації зазначеного права.

Акціонер, який має намір реалізувати своє переважне право, подає Банку в установленний строк письмову заяву про придбання акцій та перераховує на відповідний рахунок кошти в сумі, яка дорівнює вартості цінних паперів, що ним придбаваються. У заяві акціонера повинно бути зазначено його ім'я (найменування), місце проживання (місцезнаходження), кількість цінних паперів, якими акціонер володів до моменту проведення повторної емісії, кількість цінних паперів, що ним придбаваються. Заява та перераховані кошти приймаються Банком не пізніше дня, що передує дню початку розміщення цінних паперів. Банк видає акціонеру письмове зобов'язання про продаж відповідної кількості цінних паперів.

4.4. Банк не має права проводити випуск акцій для покриття збитків, пов'язаних з його діяльністю.

4.5. Не пізніше ніж через шість місяців після реєстрації випуску акцій Банк зобов'язаний зарахувати оплачені в повному обсязі акції на рахунок власника у зберігача або видати сертифікат акцій.

4.6. Перехід та реалізація права власності на акції здійснюється відповідно до чинного законодавства України.

Акціонерне товариство має право викупити у акціонера сплачені ним акції за згодою власника цих акцій тільки за рахунок сум, що перевищують статутний капітал, для їх наступного перепродажу, розповсюдження серед своїх працівників або анулювання. Порядок реалізації цього права встановлюється рішенням Загальних зборів та обов'язково повинно включати положення про порядок викупу, що включає максимальну кількість акцій, строк викупу, який не може перевищувати одного року, ціну викупу або порядок її визначення, дії Банку щодо викупу акцій. Письмова пропозиція акціонера про продаж акцій є безвідкличною.

Кожний акціонер має право вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних йому акцій, якщо він зареєструвався для участі у Загальних зборах та голосував проти прийняття загальними зборами рішення про злиття, приєднання, поділ, перетворення, виділ Банку, зміну його типу з публічного на приватне, вчинення Банком значного правочину, зміну розміру статутного капіталу.

Протягом встановленого строку викупу розподіл прибутку, а також голосування і визначення кворуму на Загальних зборах акціонерів провадиться без урахування придбаних акціонерним товариством власних акцій.

Національний банк України має право заборонити Банку купівлю власних акцій у разі, якщо це може призвести до погіршення фінансового стану Банку.

Банку забороняється придбання власних акцій, якщо це може призвести до падіння регулятивного капіталу нижче за мінімальний рівень.

4.7. Розмір статутного капіталу може бути збільшено шляхом додаткового випуску акцій або збільшення номінальної вартості акцій.

Загальні збори акціонерів можуть прийняти рішення про збільшення розміру статутного капіталу лише після повної оплати всіма акціонерами своїх акцій за вартістю не нижче номінальної.

4.8. Загальні збори акціонерів можуть прийняти рішення про зменшення розміру статутного капіталу Банку. Зменшення розміру статутного капіталу здійснюється шляхом зменшення номінальної вартості акцій або зменшення кількості акцій шляхом викупу Банком частини акцій у акціонерів з метою їх анулювання.

Банк не має права без згоди Національного банку України зменшувати розмір регулятивного капіталу нижче мінімально встановленого рівня. Капітал банку не може бути меншим статутного капіталу, необхідного для заснування банку.

4.9. Банк має право здійснити консолідацію або дроблення всіх розміщених ним акцій, внаслідок чого дві або більше акцій конвертуються в одну нову акцію того самого типу та класу або одна акція конвертується у дві або більше акцій того самого типу та класу. Консолідація та дроблення акцій не повинні призводити до зменшення розміру статутного капіталу Банку. У разі консолідації або дроблення акцій до цього Статуту вноситься відповідні зміни в частині номінальної вартості та кількості розміщених акцій.

5. Власність на майно Банку

5.1. Банк є власником:

5.1.1. коштів, переданих йому акціонерами як плату за акції, які складають статутний капітал Банку;

5.1.2. прибутків, одержаних Банком в результаті здійснення своєї діяльності на території України і за її межами;

5.1.3. іншого майна, придбаного на підставах, які не заборонені чинним законодавством України.

5.2. Банк має право самостійно володіти, користуватись та розпоряджатися майном, що перебуває у його власності.

6. Розподіл прибутку та покриття збитків Банку

6.1. Прибуток Банку формується з доходів від усіх видів його діяльності після покриття матеріальних та прирівняних до них витрат, витрат на оплату праці найманого персоналу.

З балансового прибутку Банку сплачуються передбачені чинним законодавством України податки та інші платежі до бюджету. Чистий прибуток, одержаний після зазначених розрахунків, залишається у повному розпорядженні Банку і розподіляється відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів.

6.2. Дивіденди, як частина чистого прибутку Банку, що залишився після виплат до державного бюджету та здійснення відррахувань до капіталів, розподіляються між акціонерами пропорційно до кількості акцій, якими вони володіють. Право на отримання дивідендів за підсумками календарного року мають акціонери, які були акціонерами Банку на початок строку виплати дивідендів. Виплата дивідендів здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку в обсязі, встановленому рішенням Загальних зборів, у строк не пізніше шести місяців після закінчення звітного року.

Для кожної виплати дивідендів Наглядова рада Банку встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дата

складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, не може передувати даті прийняття рішення про виплату дивідендів.

Банк повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати. Протягом 10 днів після прийняття рішення про виплату дивідендів Банк повідомляє про дату, розмір, порядок та строк виплати дивідендів фондову біржу (біржі), у біржовому реєстрі якої (яких) перебуває Банк.

Банк має право виплачувати дивіденди лише в разі відсутності обставин, передбачених статтею 31 Закону України «Про акціонерні товариства».

6.3. Банк формує наступні фонди:

- резервний фонд;
- фонд розвитку Банку;
- фонд матеріального заохочення та соціального розвитку.

Банк формує резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від прибутку Банку до досягнення ними 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку. У разі коли діяльність Банку може створювати загрозу інтересам вкладників та інших кредиторів Банку, Національний банк України має право вимагати від Банку збільшення розміру резервів щорічних відрахувань до них на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях.

6.4. Збитки Банку покриваються за рахунок резервного фонду. У випадку якщо коштів резервного фонду не вистачає для покриття збитків Банку, такі збитки покриваються за рахунок інших власних коштів Банку або реалізації майна Банку у відповідності до чинного законодавства України.

6.5. Банк формує фонди розвитку Банку та фонд матеріального заохочення та соціального розвитку. Положення стосовно створення, розміру, порядку формування та використання цих фондів Банку приймаються Загальними зборами акціонерів, якщо інше не передбачено чинним законодавством України.

7. Кредитні ресурси банку та кредитні операції Банку

7.1. Банк здійснює кредитні операції в межах своїх кредитних ресурсів, які він створює в процесі своєї діяльності.

7.2. Кредитні ресурси Банку формуються за рахунок:

- власних коштів Банку;
- коштів клієнтів (юридичних та фізичних осіб), які знаходяться на рахунках, відкритих для них Банком;
- кредитів інших банків та Національного банку України;
- коштів, залучених в результаті випуску та розміщення цінних паперів Банку;
- нерозподіленого протягом операційного року прибутку Банку;
- інших коштів.

7.3. При проведенні кредитних операцій Банк має право:

- вимагати забезпечення наданих клієнтам кредитів заставою майна, що належить такому клієнтові, на яке може бути звернено стягнення відповідно до чинного законодавства України, іншими засобами забезпечення зобов'язань клієнтів, прийнятими в банківській практиці згідно з чинним законодавством України;
- надавати бланкові (без забезпечення) кредити;
- самостійно встановлювати процентні ставки по активним та пасивним операціям шляхом укладення відповідних договорів з контрагентами;
- отримувати кредити від міжнародних фінансових установ, банків, кредитних установ відповідно до порядку, встановленого чинним законодавством України;
- вимагати від клієнтів Банку (фізичних осіб та юридичних осіб, включаючи інші банки) надання бухгалтерської звітності, а також інших документів та інформації, необхідних для перевірки їхнього фінансового стану; вимагати точності щодо даних, які містяться у платіжних, розрахункових документах та бухгалтерських записах, та іншої

інформації, що надається клієнтом для прийняття рішень, пов'язаних із кредитуванням, фінансуванням, наданням гарантій, тощо.

8. Права та обов'язки акціонерів

- 8.1. Акціонери, які володіють акціями Банку, мають право, зокрема, на:
 - 8.1.2. участь в управлінні акціонерним товариством;
 - 8.1.3. отримання дивідендів;
 - 8.1.4. отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості;
 - 8.1.5. отримання інформації про господарську діяльність Банку.
- 8.2. Кожному акціонеру-власнику простої акції належить однакова сукупність прав.

Одна проста акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування.

- 8.4. Акціонери зобов'язані, зокрема:
 - 8.4.1. дотримуватись Статуту, інших внутрішніх документів Банку;
 - 8.4.2. виконувати рішення Загальних зборів, інших органів Банку;
 - 8.4.3. оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом Банку;

8.4.4. не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність товариства.

8.5. Між акціонерами Банку може укладатись договір, за яким на акціонерів покладаються додаткові обов'язки, у тому числі обов'язок участі у Загальних зборах, і передбачається відповідальність за його недотримання.

9. Органи управління Банку та контролю Банку, посадові особи Банку

- 9.1. Банк має такі органи управління:
 - Загальні збори акціонерів;
 - Наглядова рада банку;
 - Правління Банку.
- 9.2. Органами контролю Банку є:
 - Ревізійна комісія;
 - Служба внутрішнього аудиту Банку.
- 9.3. Посадовими особами Банку визнаються Голова та члени Наглядової ради, Голова та члени Правління Банку, Голова та члени Ревізійної комісії Банку. Вищезазначені посади можуть обіймати лише ті особи, щодо яких законодавством України та цим Статутом не встановлено обмежень щодо зайняття певними видами діяльності.

Посадові особи не мають права розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку.

Винагорода посадовим особам виплачується тільки на умовах, які встановлюються цивільно-правовими договорами або трудовими договорами, укладеними з ними.

Посадові особи несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку своїми діями згідно із законодавством.

10. Загальні збори акціонерів Банку

10.1. Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів. Загальні збори акціонерів здійснюють загальне керівництво діяльністю Банку, визначають цілі та стратегію його розвитку.

10.2. В Загальних зборах акціонерів мають право брати участь всі акціонери, незалежно від кількості та класу акцій, власниками яких вони є, або призначені ними представники. Брати участь у Загальних зборах акціонерів з правом дорадчого голосу можуть і члени Правління Банку, які не є акціонерами. Порядок проведення Загальних

зборів акціонерів регулюється та здійснюється відповідно з чинним законодавством України, цим Статутом та внутрішніми положеннями Банку.

10.3. До виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку належить:

- 10.3.1. визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
- 10.3.2. внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
- 10.3.3. прийняття рішення про зміну розміру статутного капіталу Банку;
- 10.3.4. прийняття рішення про розміщення акцій;
- 10.3.5. прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;
- 10.3.6. прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- 10.3.7. прийняття рішення про зміну типу товариства;
- 10.3.8. затвердження річного звіту Банку;
- 10.3.9. розподіл прибутку Банку;
- 10.3.10. прийняття рішення про форму існування акцій;
- 10.3.11. прийняття рішення про розміщення інших цінних паперів, крім акцій, та їх викуп, на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;
- 10.3.12. затвердження розміру річних дивідендів;
- 10.3.13. прийняття рішення щодо питань порядку проведення Загальних зборів;

10.3.14. обрання членів та голови Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами та головою Наглядової ради, припинення повноважень членів та голови Наглядової ради;

10.3.15. обрання членів та голови Ревізійної комісії та прийняття рішення про припинення їх повноважень, умов укладання з ними трудових договорів;

10.3.16. затвердження положень про Загальні збори, Наглядову раду, Правління та ревізійну комісію Банку та внесення змін до них;

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

10.3.18. прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Правління, звіту Ревізійної комісії;

10.3.19. затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;

10.3.20. затвердження розміру річних дивідендів;

10.3.21. прийняття рішення про припинення та виділу Банку, ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії Банку, призначення ліквідатора, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу.

10.4. Загальні збори акціонерів своїм рішенням можуть прийняти до своєї компетенції будь-які інші питання, які віднесені до компетенції інших органів управління Банком.

10.5. Загальні збори акціонерів можуть бути черговими (річні Загальні збори) або позачерговими.

10.6. Річні Загальні збори акціонерів скликаються Правлінням банку та проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року та є черговими Загальними зборами.

10.7. Дату проведення Загальних зборів затверджує Наглядова рада, а в разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерами – акціонери, які цього вимагають. Письмове повідомлення про проведення Загальних зборів та їх прядок денний надсилається акціонерам персонально (у разі реєстрації акцій на ім'я номінального утримувача повідомлення про проведення Загальних зборів та порядок денний надсилається номінальному утримувачу, який забезпечує персональне повідомлення акціонерів, яких він обслуговує) Правлінням або особою, яка веде облік прав власності на акції Банку, а в разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерами – цими

акціонерами, шляхом надсилання поштового повідомлення у строк не пізніше 30 днів до дати їх проведення.

Від дати надсилання повідомлення про проведення Загальних зборів до дати проведення Загальних зборів Банк повинен надати акціонерам можливість ознайомитись з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного у відповідності з цим Статутом та Законом України «Про акціонерні товариства».

10.8. В разі, якщо кількість акціонерів Банку перевищує 1000 осіб, повідомлення про проведення загальних зборів публікується в офіційному друкованому виданні органу державної влади не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів та надсилається фондовій біржі, на якій Банк пройшов процедуру лістингу.

10.9. Повідомлення про проведення Загальних зборів повинно містити:

- повне найменування та місцезнаходження Банку;
- дату, час та місце проведення Загальних зборів;
- час початку та закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах;
- дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах;
- перелік питань, що виносяться на голосування;
- порядок ознайомлення акціонерів з матеріалами, з якими вони можуть ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів у відповідності до чинного законодавства.

10.10. Попередній порядок денний Загальних зборів Банку затверджується Наглядовою радою Банку, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів – акціонерами, які цього вимагають. До порядку денного Загальних зборів обов'язково включаються питання, передбачені п.п. 10.3.8., 10.3.9., 10.3.18. цього Статуту. Не рідше ніж один раз на три роки до прядку денного Загальних зборів включається питання, передбачене п. 10.3.14. цього Статуту.

10.11. Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до порядку денного Загальних зборів, а також щодо нових кандидатів до складу органів Банку в письмовій формі із зазначенням прізвища (найменування) акціонера, кількості належних йому акцій, змісту пропозиції, а також кількості акцій, що належать кандидату, який пропонується цим акціонером до складу органів Банку, не пізніше ніж за 20 днів до проведення Загальних зборів. Наглядова рада, а в разі скликання Загальних зборів акціонерами – акціонери, приймають рішення про включення пропозицій до порядку денного не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Загальних зборів.

10.12. Пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків акцій, підлягають обов'язковому включенню до порядку денного Загальних зборів. У такому разі рішення Наглядової ради про включення питання до порядку денного не вимагається, а пропозиція вважається включеною до порядку денного, якщо вона подана належним чином.

10.13. Рішення про відмову у включенні пропозиції до прядку денного Загальних зборів через недотримання строків подання такої пропозиції чи неповноти зазначених в ній даних надсилається акціонеру Наглядовою радою протягом трьох днів з моменту прийняття такого рішення.

10.14. Правління Банку не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів повинно надіслати акціонерам повідомлення про зміни у порядку денному з використанням поштових засобів зв'язку.

10.15. Загальні збори проводяться на території України, в межах населеного пункту за місцезнаходженням Банку.

10.16. Порядок проведення Загальних зборів визначається самими Загальними зборами з дотриманням вимог, встановлених цим Статутом. Головує на Загальних зборах голова Наглядової ради чи інша особа, уповноважена на це Наглядовою радою.

10.17. Наглядова рада або акціонери, які ініціювали скликання Загальних зборів в порядку, передбаченому цим Статутом, призначає секретаря Загальних зборів та реєстраційну комісію для реєстрації акціонерів на Загальних зборах. Голова реєстраційної комісії обирається простою більшістю голосів її членів до початку проведення реєстрації

акціонерів. Повноваження реєстраційної комісії за договором можуть передаватися реєстратору або депозитарію Банку.

10.18. Реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складеного відповідно до законодавства про депозитарну систему України, із зазначенням кількості голосів кожного акціонера. Реєстраційна комісія має право відмовити у реєстрації акціонеру (його представнику) у разі відсутності необхідних документів, які надають йому право участі у Загальних зборах відповідно до законодавства, та надати йому письмове мотивоване рішення про це. Також це рішення додається до протоколу Загальних зборів. Незареєстрований акціонер не має права участі у Загальних зборах. Перелік акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах, додається до протоколу Загальних зборів.

10.19. До початку реєстрації акціонерів акціонери (акціонер), які на дату складання переліку акціонерів мають право на участь у Загальних зборах та сукупно є власниками 10 і більше відсотків акцій, а також Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку можуть призначити своїх представників для нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням Загальних зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків. Посадові особи повинні забезпечити вільний доступ таких представників до нагляду.

10.20. Хід Загальних зборів може фіксуватися технічними засобами, відповідні записи яких додаються до протоколу Загальних зборів.

10.21. Наявність кворуму Загальних зборів визначається реєстраційною комісією на момент закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах. Загальні збори мають кворум за умови реєстрації для участі у них акціонерів, які сукупно є власниками не менше як 60 відсотків голосуючих акцій.

10.22. Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, крім проведення кумулятивного голосування. Акціонер не може бути позбавлений права голосу. Рішення Загальних зборів приймаються простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах, крім випадків, встановлених законодавством України та цим Статутом.

10.23. Обраними до складу органу Банку вважаються кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів серед тих, хто набрав більш як 50 відсотків голосів.

10.24. Рішення Загальних зборів з питань, передбачених п.п. 10.3.2. – 10.3.5, 10.3.7., 10.3.21. цього Статуту приймаються більш як трьома чвертями голосів акціонерів від загальної їх кількості.

10.25. Загальні збори не можуть приймати рішення з питань, не включених до порядку денного. На Загальних зборах голосування проводиться з усіх питань порядку денного.

10.26. Голосування з питань порядку денного проводиться з використанням бюлетенів для голосування. Єдино вірна форма і текст бюлетеня для голосування затверджується Наглядовою радою не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів або акціонерами у випадку, передбаченому цим Статутом. Бюлетень для голосування повинен містити:

- повне найменування Банку;
- дату та час проведення Загальних зборів;
- перелік питань, віднесених на голосування, та проекти рішень з цих питань;
- варіанти голосування за кожний проект рішення;
- прізвище, ім'я кандидата (в разі обрання осіб до складу органів Банку);
- застереження про те, що бюлетень має бути підписаний акціонером, і в разі відсутності такого підпису вважається недійсним;
- зазначення кількості голосів, що належать кожному акціонеру.

10.27. Лічильна комісія обирається Загальними зборами акціонерів, та надає роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування. В разі, якщо кількість акціонерів Банку перевищує 100 осіб, кількісний склад лічильної комісії не може бути меншим ніж три особи. До складу лічильної комісії не можуть включатися особи, які входять або є

кандидатами до складу органів Банку. Повноваження лічильної комісії можуть передаватись реєстратору або депозитарію Банку за договором.

10.28. За підсумками голосування складається протокол, що підписується всіма членами лічильної комісії (представником реєстратора або депозитарію). Рішення Загальних зборів вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування та оголошується на Загальних зборах. Після закриття Загальних зборів підсумки голосування доводяться до відома акціонерів протягом 10 робочих днів з використанням поштових засобів зв'язку або особисто. Протокол про підсумки голосування додається до протоколу Загальних зборів. Після складення протоколу про підсумки голосування бюлетені для голосування опечатуються лічильною комісією (представником реєстратора, депозитарію) та зберігаються у Банку протягом строку його діяльності, але не більше чотирьох років.

10.29. Протокол Загальних зборів складається протягом 10 днів з моменту закриття Загальних зборів та підписується головуючим і секретарем Загальних зборів. До протоколу Загальних зборів заносяться відомості про:

- Дату, час і місце проведення Загальних зборів;
- Дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах;
- Загальну кількість осіб, включених до переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах;
- Загальну кількість голосів акціонерів – власників голосуючих акцій Банку, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах;
- Кворум Загальних зборів;
- Головуючого та секретаря Загальних зборів;
- Склад лічильної комісії;
- Порядок денний Загальних зборів;
- Основні тези виступів;
- Порядок голосування на Загальних зборах бюлетенями;
- Підсумки голосування із зазначенням результатів голосування з кожного питання порядку денного Загальних зборів та рішення, прийняті Загальними зборами.

Протокол Загальних зборів, підписаний головою та секретарем Загальних зборів, підшивається, скріплюється печаткою Банку та підписом Голови Правління.

10.30. Питання про скликання позачергових Загальних зборів вирішується Наглядовою радою з власної ініціативи або протягом 10 днів з моменту отримання вимоги:

- Правління в разі порушення провадження про визнання Банку банкрутом, неплатоспроможності Банку або необхідності вчинення значного правочину (за наявності цієї підстави Наглядова рада направляє відповідне подання до Загальних зборів);
- акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків акцій Банку;
- Ревізійної комісії;
- в інших випадках відповідно до законодавства та цього Статуту.

Вимога про скликання позачергових Загальних зборів подається в письмовій формі Правлінню із зазначенням органу або прізвищ (найменувань) акціонерів, які вимагають скликання позачергових Загальних зборів, підстав для такого скликання та порядку денного. Вимога акціонерів повинна містити інформацію про кількість належних їм акцій та бути підписаною всіма акціонерами, які її подають.

10.31. Рішення про відмову у скликанні позачергових Загальних зборів може бути прийнято у разі:

- якщо акціонери на дату подання вимоги не є власниками достатньої кількості акцій;
- надання не повних даних у вимозі про скликання позачергових Загальних зборів.

Рішення про скликання або вмотивоване рішення про відмову у скликанні позачергових Загальних зборів надається ініціатору такого скликання протягом трьох днів з моменту прийняття рішення (в разі отримання вимоги про проведення позачергових

Загальних зборів таке рішення надсилається таким акціонерам шляхом надсилання поштового повідомлення).

Рішення Наглядової ради про відмову у скликанні позачергових Загальних зборів може бути оскаржено акціонерами до суду.

10.32. В разі прийняття рішення про скликання, позачергові Загальні збори мають бути проведені протягом 30 днів з дати подання вимоги про їх скликання в порядку, передбаченому розділом 10 цього Статуту.

10.33. Якщо цього вимагають інтереси Банку, Наглядова рада має право прийняти рішення про скликання позачергових Загальних зборів з письмовим повідомленням акціонерів та проведення позачергових Загальних зборів у порядку відповідно до цього Статуту не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення з позбавленням акціонерів права вносити пропозиції до порядку денного (за виключенням випадку, коли порядок денний позачергових Загальних зборів включає питання про обрання членів Наглядової ради).

10.34. У разі, якщо протягом строку, встановленого цим Статутом, Наглядова рада не прийняла рішення про скликання позачергових Загальних зборів, такі збори можуть бути скликані акціонерами, які цього вимагають.

10.35. У випадках, якщо кількість акціонерів Банку не перевищує 25 осіб, допускається прийняття рішення методом опитування. У такому разі проект рішення або питання для голосування надсилається акціонерам - власникам голосуючих акцій, які повинні в письмовій формі сповістити щодо нього свою думку. Протягом 10 днів з дати одержання повідомлення від останнього акціонера - власника голосуючих акцій всі акціонери - власники голосуючих акцій повинні бути в письмовій формі проінформовані головою зборів про прийняте рішення. Рішення вважається прийнятим у разі, якщо за нього проголосували всі акціонери - власники голосуючих акцій.

10.36. Представником акціонера – фізичної чи юридичної особи на Загальних зборах може бути інша фізична особа або уповноважена особа юридичної особи, а представником акціонера – держави – Кабінет Міністрів України або уповноважені ним органи. Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах повинна бути посвідчена згідно з чинним законодавством України. Про призначення представника акціонер зобов'язаний повідомити Правління до початку реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах. Акціонер має право у будь-який момент до закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах замінити свого представника, повідомивши про це Правління.

У разі, якщо для участі у Загальних зборах з'явилося кілька представників акціонера, реєструється той представник, довіреність якому видана пізніше.

11. Наглядова рада Банку

11.1. Наглядова рада Банку представляє інтереси акціонерів у перерві між проведенням Загальних зборів акціонерів і в межах компетенції, визначеної цим Статутом, законодавством України здійснює захист інтересів акціонерів, вкладників та інших кредиторів Банку, зберігає та примножує вартість Банку, визначає та затверджує стратегію Банку, визначає організаційну структуру Банку, здійснює внутрішній контроль та регулює діяльність Правління Банку, визначає та схвалює заходи на випадок непередбачуваних обставин.

Члени Наглядової ради обираються з числа акціонерів Банку або їх представників. Членами Наглядової ради є фізичні особи, які мають повну цивільну дієздатність.

Член Наглядової ради здійснює свої повноваження на підставі договору з Банком, дія якого припиняється у разі припинення повноважень члена Наглядової ради. Від імені Банку договір підписує особа, уповноважена на те Загальними зборами.

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

11.2. До виключної компетенції Наглядової ради належить:

11.2.1. затвердження положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку у межах компетенції, наданій Наглядовій раді у відповідності з цим Статутом, Положенням про Наглядову раду;

11.2.2. підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів в порядку, передбаченому цим Статутом та Положенням про Наглядову раду, обрання секретаря Загальних зборів у порядку, передбаченому цим Статутом;

11.2.3. прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів у відповідності з розділом 10 цього Статуту;

11.2.4. прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;

11.2.5. прийняття рішення про розміщення інших цінних паперів, крім акцій, та їх викуп на суму, що не перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;"

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

11.2.7. обрання та відкликання Голови та членів Правління Банку, затвердження умов цивільно-правових договорів з ними та встановлення розміру їх винагороди;

11.2.8. відсторонення від виконання повноважень Голови чи членів Правління Банку та обрання особи (осіб), яка тимчасово здійснюватиме повноваження;

11.2.9. обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Банку;

11.2.10. обрання реєстраційної комісії під час проведення Загальних зборів акціонерів;

11.2.11. обрання аудитора Банку та визначення умов договору з ним;

11.2.12. визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строку їх виплати відповідно до законодавства України;

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

11.2.14. вирішення питань в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку у відповідності з цим Статутом;

11.2.15. прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв Банку, затвердження їх статутів і положень;

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

11.2.17. здійснення подання до Загальних зборів щодо вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить більше 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної звітності Банку;

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

11.2.19. прийняття рішення щодо покриття збитків Банку;

11.2.20. прийняття рішення щодо списання безнадійної заборгованості за кредитами, цінними паперами та дебіторами;

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

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

11.2.23. надсилання пропозицій акціонерам про придбання особою значного пакету акцій у відповідності з законодавством України;

Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних зборів, за винятками, передбаченими законодавством України. Посадові особи органів Банку забезпечують членам Наглядової ради Банку доступ до інформації про діяльність Банку.

11.3. Наглядова Рада Банку обирається Загальними зборами акціонерів шляхом кумулятивного голосування з числа акціонерів Банку або їх представників строком на п'ять років. Акціонер може мати необмежену кількість представників у Наглядовій раді. Порядок діяльності представника акціонера у Наглядовій раді визначається самим акціонером. Загальні збори можуть встановити залежність членства у Наглядовій раді від кількості

акцій, якими володіє акціонер. Члени Наглядової Ради Банку не можуть входити до складу Правління Банку, ревізійної комісії банку.

11.4. Голова Наглядової Ради Банку обирається строком на п'ять років з числа членів Наглядової ради Загальними зборами акціонерів. У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює один з членів Наглядової ради за її рішенням.

11.5. Кількість членів Наглядової Ради Банку становить не менше п'яти і не більше дев'яти осіб.

11.6. Засідання Наглядової Ради Банку скликаються її Головою не менше одного разу на квартал або на вимогу члена Наглядової ради, ревізійної комісії, Правління. На вимогу Наглядової ради на засіданні можуть бути присутні члени Правління Банку.

11.7. Засідання Наглядової Ради Банку вважається правомочним, якщо на ньому були присутні члени Наглядової Ради Банку в кількості половини плюс один. У випадку, якщо при голосуванні голоси розділилися порівну, прийнятим є рішення, за яке проголосував Голова Наглядової Ради Банку.

11.8. Рішення Наглядової Ради Банку стосовно обрання та відкликання Голови Правління Банку приймається 3/4 голосів усіх обраних членів Наглядової Ради Банку, рішення по решті питань приймаються простою більшістю голосів присутніх на засіданні членів Наглядової Ради Банку. Кожен член Наглядової Ради Банку має один голос.

11.9. Рішення Наглядової Ради Банку оформлюються протоколом. Протоколи засідань Наглядової Ради Банку підписуються Головою Наглядової Ради Банку та секретарем.

11.10. Наглядова Рада Банку проводить свою діяльність у відповідності до чинного законодавства та Положення про Наглядову Раду Банку, що затверджується Загальними зборами акціонерів та Регламенту Наглядової ради, що затверджується Наглядовою радою.

12. Правління Банку

12.1. Правління Банку є виконавчим органом Банку, здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Наглядової ради Банку.

Правління Банку діє від імені Банку в межах, що передбачаються цим Статутом, чинним законодавством України, положенням про Правління Банку, затвердженим Наглядовою Радою Банку, а також трудовим договором, що укладається з кожним Членом Правління. Від імені Банку трудовий договір підписує Голова Наглядової ради чи інша особа, уповноважена на те Наглядовою радою.

Правління Банку підзвітне Загальним зборам акціонерів та Наглядовій Раді Банку.

12.2. Правління Банку вирішує всі питання, пов'язані із діяльністю Банку, окрім питань, які у відповідності до цього Статуту та чинного законодавства України віднесені до компетенції Загальних зборів акціонерів або Наглядової Ради Банку.

12.3. До Правління Банку входять мінімум три Члени Правління. Правління банку складається із Голови Правління Банку, інших членів Правління Банку. Голова Правління банку та Члени Правління Банку не можуть входити до складу Наглядової ради або ревізійної комісії Банку.

12.4. До компетенції Правління Банку відноситься:

12.4.1. організація виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку, скликання річних Загальних зборів акціонерів у відповідності з цим Статутом;

12.4.2. управління та контроль діяльності структурних підрозділів та відділів Банку, визначення структури апарату управління та подання її для затвердження Наглядовою Радою Банку;

12.4.3. прийняття рішення з питань, пов'язаних із операціями Банку, а також питань, пов'язаних із укладенням договорів з іншими банками, клієнтами, обліком та звітністю;

12.4.4. прийняття рішення щодо створення відділень Банку та затвердження їх положень;

12.4.5. інші питання поточної діяльності Банку;

12.4.6. розгляд та затвердження звітів (крім річних) про роботу структурних підрозділів Банку, а також крім тих, розгляд яких віднесений до компетенції інших органів Банку;

12.4.7. відповідно до чинного законодавства визначення об'єму інформації, що має особливий режим доступу;

12.4.8. після прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку протягом 30 днів письмово повідомити кожного кредитора, вимоги якого до Банку не забезпечені заставою, гарантією чи порукою, про таке рішення;

12.4.9. надання пропозиції Наглядовій раді Банку щодо проведення чергових та позачергових Загальних зборів акціонерів та внесення пропозиції до порядку денного;

12.4.10. в порядку, передбаченому цим Статутом, вимога скликання позачергових Загальних зборів акціонерів в разі порушення провадження справи про визнання Банку банкрутом, неплатоспроможності Банку або необхідності вчинення значного правочину;

12.4.11. вимагати скликання засідання Наглядової ради;

12.4.12. забезпечення членам ревізійної комісії Банку доступ до інформації в межах, передбачених положенням про ревізійну комісію Банку;

12.4.13. прийняття рішення з питань політики щодо ризикованості та прибутковості діяльності Банку;

12.4.14. вирішення питання підбору, підготовки та перепідготовки кадрів;

12.4.15. розгляд матеріалів ревізій, перевірок Банку та прийняття рішення по них;

12.4.16. підготовка річного звіту і балансу Банку;

12.4.17. визначення умов оплати праці та матеріального стимулювання працівників (крім Членів Правління Банку);

12.4.18. надання пропозиції Наглядовій раді Банку про прийняття рішень щодо створення, реорганізації Банку, розгляд проектів положень Банку та Статуту Банку з подальшим їх поданням до Наглядової ради Банку для затвердження;

12.4.19. встановлення розмірів процентних ставок по активних та пасивних операціях Банку, а також розмірів комісійних винагород за послуги, які надаються Банком;

12.4.20. надання членам Наглядової ради протягом п'яти днів з моменту отримання відомостей про можливість учинення правочину, щодо якого є заінтересованість, інформацію стосовно правочинів, у вчиненні яких Банку заінтересований, зокрема про:

1) предмет правочину;

2) вартість одиниці товару або послуг, якщо вона передбачена правочином;

3) загальну суму правочину щодо придбання, відчуження або можливості відчуження майна, в виконання робіт, надання або отримання послуг;

4) особу, яка має заінтересованість у вчиненні такого правочину.

12.4.21. визначення системи діловодства в Банку, в тому числі загальних умов та порядку підписання договорів, укладених Банком, грошово-розрахункових документів та кореспонденції;

12.4.22. розгляд та вирішення інших питань, винесених на розгляд Правління Банку керівниками відділів та управлінь Банку;

12.5. Засідання Правління Банку проводяться за необхідності, але не рідше ніж один раз на місяць. Кожен член Правління має право вимагати проведення позачергового засідання Правління та вносити питання до порядку денного Правління.

Рішення Правління Банку оформлюється протоколом, який підписують Голова Правління, члени Правління та секретар.

Члени Наглядової ради мають право бути присутніми на засіданнях Правління Банку. Інші особи можуть бути присутніми на засіданні Правління за запрошенням Голови Правління або члена Правління.

Засідання Правління Банку вважається правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини членів Правління Банку. Рішення Правління Банку затверджуються простою більшістю голосів присутніх на засіданні Правління, за виключенням прийняття

рішення в робочому порядку. У випадку прийняття рішення в робочому порядку за нього повинні проголосувати всі члени Правління.

12.6. У разі незгоди з прийнятим на зборах Правління рішенням Голова Правління Банку має право призупинити виконання такого рішення та передати його на вирішення до Наглядової Ради Банку.

У випадку незгоди з рішенням Правління Банку, Член Правління може сповістити свою окрему думку Наглядовій Раді Банку або Загальним Зборам акціонерів.

Організаційні та процедурні питання діяльності Правління Банку, порядок організації та проведення засідань Правління Банку, порядок прийняття рішень та їх оформлення визначається Регламентом Правління Банку, що затверджується Правлінням Банку.

12.7. Голова Правління призначається Наглядовою Радою Банку на три роки та є посадовою особою Банку.

Голова Правління та головний бухгалтер заступають на посаду після отримання письмового погодження Національного банку України. Члени Правління Банку призначаються Наглядовою Радою Банку строком на три роки.

12.8. Голова Правління Банку керує роботою Правління Банку та має право представляти Інтереси Банку без довіреності.

12.9. До компетенції Голови Правління Банку належить:

12.9.1. скликати та головувати на засіданнях Правління Банку;

12.9.2. видавати накази та інші акти з питань діяльності Банку, які є обов'язковими до виконання всіма співробітниками Банку, за винятком тих, видання яких віднесене до компетенції інших органів Банку;

12.9.3. укладати від імені Банку правочини (угоди), договори (контракти);

12.9.4. затверджувати внутрішні документи Банку, які регулюють діяльність структурних підрозділів Банку, визначають компетенцію таких структурних підрозділів та вирішують інші питання щодо організаційної структури Банку, окрім тих, затвердження який цим Статутом та іншими внутрішніми документами Банку віднесено до компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку;

12.9.5. затверджувати штатний розклад;

12.9.6. організовувати ведення протоколів засідань Правління Банку та контролювати виконання рішень Правління Банку;

12.9.7. створювати кредитні або інші комітети для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками Банку;

12.9.8. здійснювати найм та звільнення працівників Банку, визначати умови оплати праці працівників апарату Банку, та керівників філій та представництв Банку, визначати умови преміювання та накладення дисциплінарних стягнень;

12.9.9. видавати та підписувати довіреності на право представлення інтересів Банку перед третіми особами;

12.9.10. здійснювати інші повноваження від імені Банку.

12.10. У разі неможливості виконання Головою Правління Банку своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Правління Банку на підставі відповідного наказу Голови Правління Банку.

13. Ревізійна комісія Банку. Ревізія та перевірка діяльності Банку

13.1. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку здійснюється Ревізійною комісією Банку.

Ревізійна комісія:

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

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

13.1.3. вносить на Загальні збори акціонерів або Наглядовій Раді Банку пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки та стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів.

Ревізійна комісія обирається Загальними зборами акціонерів Банку шляхом кумулятивного голосування з числа акціонерів або їх представників у кількості 3 чоловік строком на три роки. Ревізійна комісія підзвітна Загальним зборам акціонерів Банку.

Членами Ревізійної комісії не можуть бути члени інших органів Банку. Члени Ревізійної комісії не можуть входити до складу лічильної комісії Банку.

Голова Ревізійної комісії обирається з членів Ревізійної комісії більшістю голосів її членів. Голова Ревізійної комісії організує її роботу, скликає засідання Ревізійної комісії та головує на них, затверджує порядок денний засідань, організовує ведення протоколів засідань Ревізійної комісії, доповідає про результати проведених Ревізійною комісією ревізій та перевірок Загальним зборам та Наглядовій раді Банку, підтримує постійні контакти із іншими органами та посадовими особами Банку.

13.2. Ревізійна комісія здійснює свої повноваження у відповідності з Положенням про Ревізійну комісію, що затверджується Загальними зборами акціонерів.

13.3. Ревізійна комісія має право вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів та вимагати скликання позачергових Загальних зборів. Члени Ревізійної комісії мають право бути присутніми на Загальних зборах, на засіданнях Наглядової ради та Правління Банку та брати участь в обговоренні питань порядку денного з правом дорадчого голосу.

13.4. Ревізійна комісія проводить перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року. Правління Банку забезпечує членам Ревізійної комісії доступ до інформації в межах, передбачених Положенням про Ревізійну комісію.

13.5. За підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року Ревізійна комісія готує висновок, у якому міститься інформація про підтвердження достовірності та повноти даних фінансової звітності за відповідний період та факти порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого прядку проведення бухгалтерського обліку та подання звітності.

13.6. Ревізійна комісія здійснює перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за дорученням Загальних зборів акціонерів, Наглядової Ради Банку або на вимогу акціонера (акціонерів), які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосів. Посадові особи Банку (включаючи членів Правління) зобов'язані надавати Ревізійній комісії усі необхідні матеріали, бухгалтерські та інші документи та особисті пояснення. Правління Банку зобов'язане надавати Ревізійній комісії проекти річних звітів та балансів Банку.

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

13.8. Ревізійна комісія доповідає про результати ревізій та перевірок Загальним зборам акціонерів чи Наглядовій Раді Банку. Ревізійна комісія готує висновки до звітів і балансів Банку. Без висновку ревізійної комісії Загальні збори акціонерів не мають права затверджувати фінансовий звіт Банку.

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

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

13.11. Рішення Ревізійної комісії приймається більшістю голосів її членів.

13.12. У Банку діє Служба внутрішнього аудиту, яка є незалежним структурним підрозділом Банку та органом оперативного контролю Наглядової Ради Банку. Служба внутрішнього аудиту діє на підставі Положення про Службу внутрішнього аудиту, підпорядковується Наглядовій раді та звітує перед нею.

13.13. Служба внутрішнього аудиту виконує такі функції:

13.13.1. наглядає за поточною діяльністю Банку;

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

13.13.3. перевіряє результати поточної фінансової діяльності Банку;

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

13.13.5. надає Наглядовій Раді Банку висновки та пропозиції за результатами перевірок;

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

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

13.15. Кандидатура керівника Служби внутрішнього аудиту погоджується з Національним банком України.

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

13.17. Служба внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Наглядовій Раді Банку щодо питань, віднесених до її компетенції цим Статутом та Законом України "Про банки і банківську діяльність".

13.18. Працівники служби внутрішнього аудиту при призначенні на посаду дають письмове зобов'язання про нерозголошення інформації щодо діяльності Банку та збереження банківської таємниці відповідно до вимог глави 10 Закону України "Про банки і банківську діяльність".

14. Бухгалтерський облік, звітність та аудит

14.1. Банк організовує бухгалтерський облік відповідно до внутрішньої облікової політики, розробленої на підставі правил, встановлених Національним банком України відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та положень (стандартів) України.

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

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

14.2. Банк надає Національному банку України фінансову та статистичну звітність щодо роботи банку, його операцій, ліквідності, платоспроможності, прибутковості, а також інформацію афілійованих осіб банку з метою оцінки фінансового стану банку. На вимогу Національного банку України, Банк подає консолідовану звітність, а також разову звітність та тимчасову звітність.

14.3. Фінансовим роком банку вважається календарний рік, який починається 1 січня.

14.4. Фінансова звітність банку, що подається до Національного банку України, має бути щорічно перевірена аудитором та підлягає оприлюдненню в засобах масової інформації. Аудиторська перевірка банку здійснюється аудитором, який має сертифікат Національного банку України на аудиторську перевірку банківських установ.

14.5. Зовнішнього аудитора визначає Наглядова Рада Банку. Аудиторський звіт (висновок) зовнішнього аудитора затверджується на загальних зборах акціонерів Банку.

14.6. Банк публікує квартальні баланси, а також звіт про прибутки (збитки) в офіційних органах преси відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність".

14.7. Річна фінансова звітність Банку підлягає обов'язковій перевірці незалежним аудитором.

Незалежним аудитором не може бути афілійована особа Банку, афілійована особа посадової особи Банку а також особа, яка надає консультаційні послуги Банку.

Посадові особи Банку зобов'язані забезпечити доступ незалежного аудитора до всіх документів, необхідних для перевірки результатів фінансово-господарської діяльності Банку.

14.8. Аудиторська перевірка діяльності Банку також може бути проведена на вимогу акціонера (акціонерів), який є власником більше ніж 10 відсотків акцій Банку, але не частіше ніж два рази на календарний рік. У такому разі акціонер самостійно укладає з

визначеним ним аудитором договір про проведення аудиторської перевірки фінансово-господарської діяльності Банку, в якому зазначається обсяг перевірки.

14.9. Правління Банку зобов'язане протягом 10 днів з дати отримання вимоги акціонера про таку перевірку забезпечити аудитору можливість проведення перевірки. У зазначений строк Правління Банку має надати акціонеру відповідь з інформацією щодо дати початку аудиторської перевірки.

15. Запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом

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

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

15.3. Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу Банку призначається рішенням Наглядової Ради Банку, є Членом Правління Банку. Кандидатура відповідного працівника погоджується з Національним банком України.

16. Банківська таємниця, забезпечення інтересів клієнтів

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

16.2. Банківською таємницею є:

16.2.1. відомості про стан рахунків клієнтів, у тому числі стан кореспондентських рахунків банків у Національному банку України;

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

16.2.3. фінансово-економічний стан клієнтів;

16.2.4. системи охорони банку та клієнтів;

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

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

16.2.7. інформація щодо звітності по окремому банку, за винятком тієї, що підлягає опублікуванню;

16.2.8. коди, що використовуються банками для захисту інформації.

16.3. Банк, його представники, службовці, посадові особи та акціонери зобов'язані зберігати банківську таємницю та не розкривати будь-якій третій особі конфіденційну інформацію стосовно діяльності Банку та його клієнтів, окрім випадків, передбачених чинним законодавством України.

16.4. Банк забезпечує захист банківської інформації, коштів та майна шляхом створення відповідних систем захисту, служб охорони у відповідності до законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

16.5. Банк розкриває банківську таємницю лише у порядку і випадках передбачених Законом України "Про банки і банківську діяльність".

16.6. На грошові кошти та інше майно клієнтів, що знаходяться в Банку, арешт може бути накладений і стягнення може бути звернено тільки у порядку та на підставах, передбачених чинним законодавством України.

17. Розкриття Банком інформації

17.1. Банк зобов'язаний розкривати інформацію відповідно до законів України.

17.2. Банку забезпечує кожному акціонеру доступ до документів відповідно до законодавства, крім документів бухгалтерського обліку, які не стосуються значних правочинів та правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість, а також окрім інформації, яка не підлягає оприлюдненню згідно з рішеннями Правління Банку.

17.3. Характер інформації, яка не підлягає оприлюдненню, визначається Правлінням Банку з урахуванням вимог чинного законодавства України.

17.4. Банк гарантує таємницю по операціях, рахунках та вкладах своїх клієнтів і кореспондентів. Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, яка містить банківську таємницю, розкривається Банком у відповідності до чинного законодавства України.

17.5. Акціонери, посадові особи та працівники Банку повинні дотримуватись конфіденційного характеру такої інформації та вживати всіх можливих заходів для захисту цієї інформації. Ці зобов'язання продовжують діяти після того, як особа перестає бути акціонером (працівником) Банку.

18. Внесення змін до Статуту Банку

18.1. Рішення про внесення змін до Статуту Банку приймається Загальними зборами акціонерів більшістю в три чверті голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах акціонерів.

18.2. Зміни, що вносяться до Статуту Банку, повинні бути у місячний строк подані до Національного банку України для їх погодження, в порядку встановленому чинним законодавством України.

18.3. Рішення про внесення змін до Статуту Банку набуває чинності після державної реєстрації, відповідно до вимог чинного законодавства України.

19. Припинення Банку

19.1. Припинення Банку відбувається шляхом його злиття, приєднання, поділу або ліквідації, із дотриманням вимог чинного законодавства України.

У разі реорганізації Банку шляхом перетворення до таких правовідносин не застосовуються норми законодавства щодо припинення юридичної особи.

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

19.2. Реорганізація або ліквідація Банку здійснюється згідно до вимог Цивільного кодексу України, Законів України "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства", нормативно-правових актів Національного банку України.

19.3. В разі злиття, приєднання, поділу, виділу Наглядова рада Банку розробляє умови договору про злиття (приєднання) або план поділу (виділу) у відповідності з Законом України «Про акціонерні товариства».

19.4. Протягом 30 днів з дати прийняття Загальними зборами рішення про припинення Банку шляхом поділу, а також про виділ, а в разі припинення шляхом злиття або приєднання - з дати прийняття відповідного рішення Загальними зборами останнього з акціонерних товариств, що беруть участь у злитті або приєднанні, Банк зобов'язаний письмово повідомити про це кредиторів і опублікувати в офіційному друкованому органі повідомлення про ухвалене рішення. Банк зобов'язаний також повідомити про прийняття такого рішення кожному фондову біржу, на якій він пройшов процедуру лістингу.

19.5. Кредитор, вимоги якого до Банку, діяльність якого припиняється внаслідок злиття, приєднання, поділу, або з якого здійснюється виділ, не забезпечені договорами застави чи поруки, протягом 20 днів після надіслання йому повідомлення про припинення Банку може звернутися з письмовою вимогою про здійснення на вибір Банку дій з забезпечення виконання зобов'язань у відповідності із Законом України «Про акціонерні товариства».

19.6. Банк може бути ліквідований:

19.6.1. з ініціативи акціонерів Банку;

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

Ліквідація Банку з ініціативи акціонерів здійснюється в порядку, передбаченому законодавством України про акціонерні товариства, із урахуванням особливостей, передбачених Законом України "Про банки і банківську діяльність" та за згодою Національного банку України.

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

Після ліквідації Банку документи Банку передаються на зберігання до архіву Головного управління Національного банку України по м. Києву і Київській області. Момент, з якого Банк вважається ліквідованим, визначається чинним законодавством України.

Виконуючий обов'язки Голови Правління _____

Кіреєва І.В.



Місто Ки-

їв, Україна, десятого березня дві тисячі десятого року.
Я, Приладишева Р.В., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу,
засвідчую справжність підпису Виконуючого обов'язки Голови Правління Відкритого
акціонерного товариства «ПІРЕУС БАНК МБ» Кіреєвої Ірини Вікторівни, який зроблено в
моїй присутності.

Особу представника встановлено, його дієздатність та повноваження перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 350

Стягнуто плати – за домовленістю.



Приватний нотаріус

[Handwritten signature]

Всього прошито, посну... овано
лено печаткою 24
(документи) аркушів
[Handwritten signature]



Всього
прошито
(або прошнуровано),
пронумеровано
і скріплено печаткою
24 (двадцять)
[Handwritten signature]
аркушів

