

Державну реєстрацію змін до установчих документів ПРОВЕДЕНО
Дата реєстрації 02.07.2013
Номер запису 12241050012052604
Державний реєстратор *[Signature]*



ПОГОДЖЕНО
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ
« 21 » червня 2013 р.
НАЧАЛЬНИК УПРАВЛІННЯ
НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ
В ДНІПРОПЕТРОВСЬКІЙ ОБЛАСТІ
[Signature]



СТАТУТ

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ІНТЕРКРЕДИТБАНК" (нова редакція)

Затверджено
Загальними зборами акціонерів
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО
ТОВАРИСТВА "ІНТЕРКРЕДИТБАНК",
Протокол № 1 від 19 квітня 2013 р.

Голова Загальних зборів акціонерів

[Signature]

О.В. Воронкевич

Стаття 1. Загальні положення

1.1.Цей Статут ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ІНТЕРКРЕДИТБАНК" (надалі за текстом – "Статут") регулює порядок створення, діяльності, реорганізації та припинення діяльності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ІНТЕРКРЕДИТБАНК".

1.2.ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ІНТЕРКРЕДИТБАНК" (надалі за текстом – "Банк") створений на підставі рішення Установчих зборів засновників (Протокол № 1 від 15 вересня 2010 р.) і здійснює діяльність на основі Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Законів України "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства", "Про цінні папери та фондовий ринок", "Про Національний банк України", "Про Національну депозитарну систему та особливості електронного обігу цінних паперів в Україні", нормативно-правових актів Національного банку України, інших актів законодавства України та цього Статуту.

1.3.Організаційно-правова форма Банку – ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО.

1.4.Засновниками Банку є юридичні особи-резиденти України та фізичні особи-резиденти України.

1.5.Акціонерами Банку (надалі за текстом – "Акціонери") визнаються юридичні та фізичні особи, резиденти, які є власниками акцій Банку та набули їх у порядку, встановленому чинним законодавством України.

1.6.Банк функціонує як універсальна установа, яка діє на всій території України та самостійно визначає напрями своєї діяльності і спеціалізацію за видами операцій. Банк створено з метою здійснення банківських операцій на підставі банківської ліцензії та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій, а також здійснення інших операцій у відповідності з чинним законодавством України. Операції, які Банк має право здійснювати за умови отримання письмового дозволу Національного банку України, здійснюються тільки після отримання такого дозволу.

1.7.Банк діє на підставі приватної форми власності.

1.8.Банк входить до банківської системи України.

1.9.Найменування Банку:

1.9.1.Повне офіційне найменування Банку:

- українською мовою – ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ІНТЕРКРЕДИТБАНК";

- російською мовою – ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ИНТЕРКРЕДИТБАНК";

- англійською мовою – PUBLIC JOINT STOCK COMPANY "INTERCREDITBANK".

1.9.2.Скорочене офіційне найменування Банку:

- українською мовою – ПАТ "ІНТЕРКРЕДИТБАНК";

- російською мовою – ПАО "ИНТЕРКРЕДИТБАНК";

- англійською мовою – PJSC "INTERCREDITBANK".

1.10. Повне та скорочене найменування Банку є його комерційним (фірмовим) найменуванням.

1.11. Місцезнаходження Банку: Україна, 49055, м. Дніпропетровськ, вул. Титова, буд. 36.

1.12. Банк має круглу печатку зі своїм повним найменування та зображенням свого логотипу, фірмові бланки, штампи та інші реквізити, користування якими є виключним правом Банку та підлягає юридичному захисту.

Стаття 2. Юридичний статус та правоздатність Банку

2.1. Банк є юридичною особою за законодавством України та набуває прав юридичної особи відповідно до положень законодавства України.

2.2. У своїй діяльності Банк керується законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, положеннями цього Статуту, а також внутрішніми правилами, процедурами, регламентами та іншими внутрішніми документами Банку.

2.3. У разі подальших змін у законодавчих актах України цей Статут діє в частині, що не суперечить їх імперативним нормам.

2.4. Банк має самостійний баланс, кореспондентський рахунок, який відкрито в Управлінні Національного банку України в Дніпропетровській області, має у своїй власності майно для здійснення мети своєї діяльності, в тому числі нерухоме майно загальною вартістю не більше 25 (двадцяти п'яти) відсотків капіталу Банку. Це обмеження не поширюється: на приміщення, яке забезпечує технологічне здійснення банківських функцій, і на майно, яке перейшло Банку у власність на підставі реалізації прав заставодержателя, відповідно до умов договору застави; на майно, набуте Банком протягом 1 (одного) року з моменту набуття права власності на нього. Право власності Банку охороняється у відповідності з чинним законодавством України.

2.5. Банк діє на комерційній основі і для здійснення операцій має також кореспондентські рахунки в інших банках, а також рахунки в депозитаріях і зберігачах.

2.6. Банк самостійно відповідає за своїми зобов'язаннями усім своїм майном та коштами, на які відповідно до чинного законодавства України може бути звернено стягнення.

2.7. Банк не відповідає за зобов'язаннями держави, а держава не відповідає за зобов'язаннями Банку.

2.8. Банк є економічно самостійним і повністю незалежним від органів державної влади та місцевого самоврядування у рішеннях, пов'язаних з його діяльністю, а також щодо вимог і вказівок, які не відповідають чинному законодавству України.

2.9. Національний банк України не відповідає за зобов'язаннями Банку, а Банк не відповідає за зобов'язаннями Національного банку України, якщо інше не передбачено законом або договором.

2.10. Банк не відповідає за зобов'язаннями своїх Акціонерів. Акціонери не відповідають за зобов'язаннями Банку і несуть ризик збитків, пов'язаних з діяльністю Банку, тільки в межах вартості акцій, що їм належать.

2.11. Банк наділяється цивільною правоздатністю і дієздатністю, може бути позивачем та відповідачем у суді.

2.12. Банк має цивільні права та обов'язки, визначені чинним законодавством України, у тому числі такі права:

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

2.12.2. здійснювати зовнішньоекономічну діяльність у встановленому законодавством України порядку;

2.12.3. випускати цінні папери. Умови випуску та порядок розміщення цінних паперів визначаються у рішенні про їх випуск;

2.12.4. самостійно встановлювати процентні ставки при проведенні активних та пасивних операцій, а також розміри комісійних винагород за надані Банком послуги;

2.12.5. видавати бланкові (без забезпечення) кредити за умов дотримання економічних нормативів;

2.12.6. вимагати від клієнтів Банку надання бухгалтерської звітності, а також інших необхідних Банку документів, перевіряти фінансовий стан клієнтів Банку, відповідність даних, що містяться в наданих клієнтом грошових, розрахункових документах, бухгалтерській звітності, фактичному стану справ для прийняття рішень, пов'язаних з діяльністю Банку;

2.12.7. вступати у банківські неприбуткові спілки та асоціації для координації своєї діяльності і захисту своїх інтересів, розвитку міжрегіональних та міжнародних зв'язків, забезпечення наукового та інформаційного обміну тощо; бути учасником банківської групи.

2.13. Банк має право створювати дочірні банки, філії, представництва за межами України на підставі Дозволу Національного банку України.

2.14. Майно Банку становлять фонди, а також інші цінності, вартість яких відображається в самостійному балансі Банку.

2.15. Банк є власником:

- грошових коштів, отриманих від продажу цінних паперів Банку юридичним та фізичним особам;

- доходів та майна, отриманих Банком в результаті фінансової, господарської та банківської діяльності в Україні та за її межами;

- іншого майна, набутого на підставах, не заборонених законодавством України.

2.16. Ризик випадкової загибелі або пошкодження майна, що є власністю Банку, несе Банк.

2.17. Банк розробляє та впроваджує заходи для правового захисту своїх інтересів, фінансової, господарської та інформаційної безпеки, охорони свого майна та грошових коштів.

Стаття 3. Мета та предмет діяльності Банку

3.1. Банк здійснює свою діяльність з метою комплексного обслуговування юридичних і фізичних осіб, підвищення якості та збільшення обсягів надання банківських послуг, створення сприятливих умов для розвитку економіки України, підтримки вітчизняного товаровиробника для одержання прибутку в інтересах акціонерів Банку та забезпечення захисту законних інтересів вкладників і клієнтів Банку.

3.2. Предметом діяльності Банку є залучення у вклади грошових коштів фізичних і юридичних осіб, розміщення зазначених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик, відкриття і ведення банківських рахунків фізичних та юридичних осіб, а також виконання інших банківських операцій і надання послуг на підставі ліцензій та дозволів, виданих Національним банком України та/або іншими уповноваженими органами державної влади України, та здійснення іншої діяльності, провадження якої банками не забороняється законодавством України, в порядку, передбаченому чинним законодавством.

3.3. У випадках, передбачених законодавством України, Банк отримує відповідні ліцензії та/або інші дозвільні документи на здійснення окремих видів діяльності.

Стаття 4. Види та напрями діяльності Банку

4.1. Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену законодавством України. На підставі банківської ліцензії, наданої Національним банком України, Банк має право здійснювати такі банківські операції:

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

4.1.2. відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;

4.1.3. 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.

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

4.3. Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:

4.3.1. інвестицій;

4.3.2. випуску власних цінних паперів;

4.3.3. випуску, розповсюдження та проведення лотерей;

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

4.3.5. інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;

4.3.6. ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);

4.3.7. надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

4.4. Банк здійснює діяльність, надає банківські та інші фінансові послуги в національній валюті, а за наявності відповідної ліцензії Національного банку України - в іноземній валюті. На підставі генеральної валютної ліцензії на здійснення валютних операцій Банк має право здійснювати наступні валютні операції:

4.4.1. неторговельні операції з валютними цінностями;

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

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

4.4.4. ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;

4.4.5. ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;

4.4.6. ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;

4.4.7. відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;

4.4.8. відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;

4.4.9. залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;

4.4.10. залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;

4.4.11. торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля,

продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];

4.4.12.торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;

4.4.13.залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;

4.4.14.залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках;

4.4.15.торгівля банківськими металами на валютному ринку України;

4.4.16.торгівля банківськими металами на міжнародних ринках;

4.4.17.валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в п.п. 4.4.1 – 4.4.16 цього Статуту (крім послуг у сфері страхування);

4.4.18.валютні операції на міжнародних ринках, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в п.п. 4.4.1 – 4.4.16 цього Статуту (крім послуг у сфері страхування).

4.5.Банк має право здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів, а саме: діяльність з торгівлі цінними паперами (яка включає дилерську, брокерську діяльність, андеррайтинг, діяльність з управління цінними паперами), депозитарну діяльність (яка включає депозитарну діяльність зберігача цінних паперів), діяльність з управління іпотечним покриттям на підставі ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Банк має право здійснювати прямі інвестиції та операції з цінними паперами відповідно до законодавства України про цінні папери, інвестиційну діяльність, з урахуванням вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» та згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України.

4.6.Банк має право в установленому порядку здійснювати кредитні, розрахункові та інші операції, пов'язані із зовнішньоекономічною діяльністю.

Крім кредитних операцій, зазначених у п. 4.1.3., Банк може також здійснювати інші кредитні операції, в тому числі;

-здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;

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

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

-лізинг.

4.7.Банк має право здійснювати також наступні операції:

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

- довірче управління фінансовими активами.

4.8. Банк має право відповідно до вимог чинного законодавства та на підставі ліцензії Міністерства фінансів України здійснювати приймання під заставу та реалізацію отриманих у власність дорогоцінних металів в результаті реалізації прав заставодержателя при неповерненні позичальником заборгованості за кредитом.

4.9. Види діяльності та здійснення інших угод, що підлягають ліцензуванню або вимагають отримання дозволу на їх провадження, провадяться Банком після одержання відповідної ліцензії або дозволу. Банк не пізніше як за місяць до початку нового виду діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) зобов'язаний повідомити про це Національний банк України згідно з вимогами та в порядку, встановленими Національним банком України.

4.10. Банк має право здійснювати інші угоди та вчинювати інші правочини згідно із чинним законодавством України.

4.11. Банк самостійно визначає напрями своєї діяльності в межах операцій, дозволених чинним законодавством України.

4.12. Наведений перелік операцій не є вичерпним, і не позбавляє Банк права здійснювати будь-які інші види діяльності, які прямо не заборонені законодавством України.

4.13. Банк здійснює банківські операції на підставі договорів, якими визначаються права, обов'язки, відповідальність сторін, строки, відсоткові ставки, розмір плати за послуги, санкції, способи забезпечення зобов'язань та інші умови, що не суперечать чинному законодавству.

4.14. Банк має право на території України створювати відокремлені підрозділи (філії, представництва, відділення, обмінні пункти).

4.15. Для здійснення банківської діяльності Банк відкриває та веде кореспондентські рахунки у Національному банку України та інших банках в Україні і за її межами, банківські рахунки для фізичних і юридичних осіб у гривнях та іноземній валюті.

4.16. Банк не має права здійснювати діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі (за винятком реалізації пам'ятних, ювілейних і інвестиційних монет) та страхування, крім виконання функцій страхового посередника.

Стаття 5. Статутний капітал Банку

5.1. Статутний капітал Банку формується згідно з вимогами Закону України "Про банки і банківську діяльність" та інших нормативно-правових актів Національного банку України.

5.2. Формування та збільшення статутного капіталу Банку здійснюються виключно шляхом грошових внесків. Власні кошти перераховуються тільки з

власних поточних рахунків юридичними та фізичними особами у безготівковій формі.

5.3. Статутний капітал Банку утворюється за рахунок власних коштів акціонерів Банку шляхом:

- перерахування засновниками при створенні Банку;
- перерахування акціонерами при збільшенні розміру статутного капіталу Банку внаслідок придбання акцій наступних розміщень (додаткових емісій).

5.4. Статутний капітал Банку формується тільки з підтверджених джерел. Для формування статутного капіталу Банку не залучаються бюджетні кошти, якщо ці кошти мають інше цільове призначення.

5.5. Статутний капітал Банку становить 130 000 000,00 гривень (Сто тридцять мільйонів гривень) і сформований за рахунок внесків засновників при створенні Банку внаслідок придбання акцій першого розміщення, та поділяється на 130 000 000,00 (Сто тридцять мільйонів) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1,00 (Одна) гривня кожна.

5.6. Дольова участь кожного акціонера внесена в наступних сумах:

№	Засновники	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість акцій (грн.)	Частка у статутному капіталі (%)
1.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ САТЕЛІЯ" Ідентифікаційний код 34514366.	12 935 000 простих іменних акцій	12 935 000,00	9,950
2.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛУЧЕЗАР-ІНВЕСТ" Ідентифікаційний код 34514331.	12 935 000 простих іменних акцій	12 935 000,00	9,950
3.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СІЛЬСЬКОГОСПОДАРСЬКА КОМПАНІЯ ФАЙНА" Ідентифікаційний код 35543987.	39 488 300 простих іменних акцій	39 488 300,00	30,376
4.	Воронкевич Олексій Вікторович Ідентифікаційний номер 2899106454.	12 935 000 простих іменних акцій	12 935 000,00	9,950
5.	Доброгорська Валентина Мірза-	25 528 700	25 528 700,00	19,637

№	Засновники	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість акцій (грн.)	Частка у статутному капіталі (%)
	Ага Ідентифікаційний номер 1748700382.	простих іменних акцій		
6.	Скляренко Наталія Олександрівна Ідентифікаційний номер 1992808146.	6 443 000 простих іменних акцій	6 443 000,00	4,956
7.	Тугай Вадим Вікторович Ідентифікаційний номер 2414100273.	12 935 000 простих іменних акцій	12 935 000,00	9,950
8.	Тугай Володимир Вікторович Ідентифікаційний номер 2193607297.	6 800 000 простих іменних акцій	6 800 000,00	5,231
Всього:		130 000 000 простих іменних акцій	130 000 000,00	100,000

5.7. Акції Банку випускаються та існують в бездокументарній формі.

5.8. Вимоги щодо мінімального розміру статутного капіталу Банку встановлюються чинним законодавством України про банки і банківську діяльність.

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

Рішення про збільшення (зменшення) статутного капіталу Банку приймається виключно Загальними зборами акціонерів більш як трьома чвертями голосів Акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

5.10. Статутний капітал Банку може бути збільшено у порядку, встановленому чинним законодавством, шляхом:

- збільшення номінальної вартості акцій;
- розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості.

Збільшення статутного капіталу Банку без залучення додаткових внесків здійснюється шляхом підвищення номінальної вартості акцій.

Збільшення статутного капіталу Банку із залученням додаткових внесків здійснюється шляхом розміщення додаткових акцій. Розміщення додатково випущених акцій здійснюється в порядку, передбаченому чинним

законодавством України. Кожен випуск акцій Банку реєструється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку в порядку, передбаченому чинним законодавством. Якщо інше не визначено законодавством України, при розміщенні додатково випущених акцій Акціонери здійснюють їх сплату відповідно до умов розміщення акцій не пізніше дня розгляду Загальними зборами акціонерів питань щодо затвердження результатів розміщення акцій додаткового випуску та звіту про результати їх розміщення.

Банк має право збільшувати статутний капітал Банку після реєстрації звітів про результати розміщення всіх попередніх випусків акцій і отримання свідоцтв про реєстрацію акцій всіх попередніх випусків.

Банк має право збільшувати статутний капітал після того, як усі учасники повністю виконали свої зобов'язання щодо оплати акцій і попередньо оголошений підписний капітал повністю оплачено. Банк може здійснювати збільшення статутного капіталу шляхом відкритого (публічного) чи закритого (приватного) розміщення акцій Банку.

Наявність збитків у банку не є перешкодою для оголошення підписки на акції Банку та збільшення його статутного капіталу.

5.11. Статутний капітал Банку зменшується в порядку, встановленому чинним законодавством, шляхом:

- зменшення номінальної вартості акцій;
- зменшення кількості акцій шляхом анулювання раніше викуплених акцій у їх власників.

Після прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку Правління протягом 30 (тридцяти) днів має письмово повідомити кожного кредитора, вимоги якого до Банку не забезпечені заставою, гарантією чи порукою, про таке рішення. Кредитор, вимоги якого до Банку не забезпечені договорами застави, гарантії чи поруки, протягом 30 (тридцяти) днів після надходження йому зазначеного вище повідомлення може звернутися до Банку з письмовою вимогою про здійснення протягом 45 (сорока п'яти) днів одного з таких заходів на вибір Банку: забезпечення виконання зобов'язань шляхом укладення договору застави чи поруки, дострокового припинення або виконання зобов'язань перед кредитором, якщо інше не передбачено договором між Банком та кредитором. У разі, якщо кредитор не звернувся у строк, передбачений цим пунктом, до Банку з письмовою вимогою, вважається, що він не вимагає від Банку вчинення додаткових дій щодо зобов'язань перед ним.

Банк не має права без згоди Національного банку України зменшувати розмір регулятивного капіталу нижче мінімально встановленого рівня. Регулятивний капітал Банку не може бути меншим за статутний капітал.

5.12. Банк може викупити власні акції у власників з урахуванням вимог та обмежень встановлених нормами Закону України "Про банки і банківську діяльність" та чинного законодавства України. Банк має право викупити власні акції у Акціонерів для подальшого продажу, розповсюдження між

працівниками або з метою анулювання, відповідно до чинного законодавства України.

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

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

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

5.15. Консолідація та дроблення акцій не повинні призводити до зміни розміру статутного капіталу Банку.

5.16. У разі консолідації або дроблення акцій до Статуту Банку вносяться відповідні зміни в частині номінальної вартості та кількості розміщених акцій.

5.17. Юридична або фізична особа, яка має намір набути істотної участі у Банку або збільшити її таким чином, що така особа буде прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами володіти 10, 25, 50 та 75 і більше відсотками статутного капіталу Банку чи правом голосу акцій (паїв) у статутному капіталі Банку та/або незалежно від формального володіння справляти значний вплив на управління або діяльність Банку, зобов'язана повідомити про свої наміри Банк і Національний банк України за три місяці до набуття істотної участі або її збільшення.

Стаття 6. Цінні папери Банку

6.1. Банк вправі здійснювати розміщення акцій та інших цінних паперів (облігацій, іпотечних облігацій, ощадних (депозитних) сертифікатів тощо та похідних цінних паперів) шляхом відкритого (публічного) або закритого (приватного) розміщення, якщо інше не передбачено законодавством України.

6.2. Рішення про емісію акцій Банку приймається виключно Загальними зборами акціонерів більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

6.3. Рішення про розміщення інших цінних паперів, крім акцій, приймається Спостережною радою. При цьому, рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 (двадцяти п'яти) відсотків загальної вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку приймається Загальними зборами акціонерів за поданням Спостережної ради.

6.4. Усі акції Банку є іменними та існують у бездокументарній формі.

6.5. Банк може здійснювати розміщення акцій двох типів – простих і привілейованих. Прості акції Банку не підлягають конвертації у привілейовані акції або інші цінні папери Банку. Частина привілейованих акцій у статутному капіталі Банку не може перевищувати 25 (двадцяти п'яти) відсотків.

6.6. Банк здійснює розміщення або продаж кожної акції, яку він викупив, за ціною не нижчою за її ринкову вартість, що затверджується Спостережною радою, крім випадків:

- розміщення акцій під час заснування Банку;
- розміщення акцій під час злиття, приєднання, поділу, виділу Банку.

Ринкова вартість акцій визначається відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства" та інших норм чинного законодавства України. При цьому Банк не має права розміщувати жодну акцію за ціною нижчою за її номінальну вартість.

6.7. При розміщенні додаткових акцій Банком укладається з набувачем акцій цивільно-правовий договір на придбання акцій.

Акції повинні бути оплачені в повному обсязі до дати затвердження результатів розміщення акцій органом Банку, уповноваженим приймати таке рішення.

Наслідки несплати акцій Акціонером визначаються відповідно до чинного законодавства, а також умовами розміщення акцій, що затверджуються Загальними зборами Акціонерів. Після затвердження результатів розміщення акцій та звіту про результати розміщення Загальні збори Акціонерів Банку затверджують зміни до Статуту Банку, що пов'язані зі збільшенням розміру статутного капіталу з урахуванням результатів розміщення акцій.

6.8. У порядку, визначеному чинним законодавством України, Загальними зборами Акціонерів можуть бути прийняті рішення про випуск та розміщення привілейованих акцій, про розміщення додаткових простих акцій, про конвертацію привілейованих акцій певного класу у привілейовані акції іншого класу.

6.9. Банк має право продавати свої акції на первинному ринку безпосередньо або через андеррайтерів. Банку дозволяється виступати посередником для купівлі-продажу власних акцій.

6.10. Оплата цінних паперів здійснюється виключно грошовими коштами.

6.11. Під час розміщення цінних паперів право власності на них виникає у набувача в порядку та строки, що встановлені законодавством про депозитарну систему України.

6.12. Банк не може надавати кредит для придбання власних цінних паперів або поруку за кредитами, наданими третьою особою для придбання його акцій.

6.13. Банк не має права приймати в заставу власні цінні папери.

6.14. Банк має право за рішенням Загальних зборів акціонерів викупити в акціонерів акції за згодою власників цих акцій. Порядок реалізації цього

права визначається в рішенні Загальних зборів акціонерів. Рішенням Загальних зборів акціонерів обов'язково встановлюються:

- 1) порядок викупу, що включає максимальну кількість, тип та/або клас акцій, що викупуваються;
- 2) строк викупу;
- 3) ціна викупу (або порядок її визначення);
- 4) дії Банку щодо викуплених акцій (їх анулювання або продаж).

Строк викупу включає строк приймання письмових пропозицій акціонерів про продаж акцій та строк сплати їх вартості. Строк викупу акцій не може перевищувати одного року. Письмова пропозиція акціонера про продаж акцій Банку є безвідкличною.

Ціна викупу акцій не може бути меншою за їх ринкову вартість, визначену відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства». Оплата акцій, що викупуваються, здійснюється у грошовій формі.

Банк зобов'язаний придбавати акції у кожного акціонера, який приймає (акцептує) пропозицію (оферту) про викуп акцій, за ціною, вказаною в рішенні Загальних зборів акціонерів.

Правочини щодо переходу права власності на акції до Банку, вчинені протягом терміну, зазначеного в рішенні Загальних зборів акціонерів, за ціною, відмінною від ціни, вказаної в такому рішенні, є нікчемними.

16.15. У разі якщо Загальними зборами акціонерів прийнято рішення про пропорційний викуп акцій, Банк надсилає кожному акціонеру письмове повідомлення про кількість акцій, що викупуваються, їх ціну та строк викупу.

Загальні збори акціонерів можуть прийняти рішення про викуп визначеної кількості акцій певного типу та/або класу в окремих акціонерів за їх згодою. У такому разі рішення має містити прізвища (найменування) акціонерів, у яких викупуваються акції, та кількість акцій певного типу та/або класу, які викупуваються у цих акціонерів.

16.16. Викуплені Банком акції не враховуються у разі розподілу прибутку, голосування та визначення кворуму Загальних зборів акціонерів. Банк повинен протягом року з моменту викупу продати викуплені Банком акції або анулювати їх відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів, яким було передбачено викуп Банком власних акцій.

Ціна продажу викуплених Банком акцій не може бути меншою за їх ринкову вартість, визначену відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства».

Правочини щодо переходу права власності на викуплені Банком акції, вчинені з порушенням вимог Закону України «Про акціонерні товариства», є нікчемними.

Стаття 7. Права та обов'язки акціонерів Банку

7.1. Акціонерами Банку є особи, які у встановленому законодавством України і цим Статутом порядку володіють акціями Банку та зареєстровані у реєстрі власників іменних цінних паперів Банку.

7.2. Вступ до складу Акціонерів Банку здійснюється шляхом набуття права власності на акції Банку у порядку, визначеному чинним законодавством України, у тому числі:

- придбання акцій на підставі договору з Банком, при розміщенні акцій додаткових випусків;
- придбання акцій на підставі договору з їх власником або держателем;
- спадкування громадян, правонаступництва юридичних осіб;
- з інших підстав, передбачених чинним законодавством України.

7.3. Вихід зі складу акціонерів Банку здійснюється шляхом відчуження акцій у порядку, визначеному чинним законодавством України.

7.4. Склад Акціонерів Банку та кількість належних їм акцій визначається за даними реєстру власників іменних цінних паперів чи переліком Акціонерів відповідно до норм чинного законодавства України про Національну депозитарну систему України.

7.5. Акція є неподільною. Якщо одна акція належить більше, ніж одній особі, всі такі особи вважаються одним Акціонером і можуть здійснювати свої права через одного з таких Акціонерів або через їхнього спільного представника.

7.6. Банк забезпечує захист прав та законних інтересів Акціонерів.

7.7. Банк забезпечує рівне ставлення до всіх Акціонерів-власників однієї категорії акцій, незалежно від кількості акцій, якими вони володіють, та інших факторів.

7.8. Права Акціонерів можуть бути реалізовані з дати внесення інформації про власника акцій до реєстру власників акцій відповідно до чинного законодавства України.

7.9. Кожна проста акція Банку надає Акціонеру – її власнику однакову сукупність прав. Акціонери – власники простих акцій Банку поряд з правами, які обумовлені цим Статутом та нормами чинного законодавства України, мають право:

7.9.1. брати участь в управлінні Банком у порядку, передбаченому цим Статутом, зокрема шляхом голосування на Загальних зборах акціонерів безпосередньо або через своїх представників; одна проста акція Банку надає Акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах акціонерів, окрім випадків проведення кумулятивного голосування;

7.9.2. брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди) у разі їх оголошення і виплати в порядку і способами, передбаченими законодавством України і цим Статутом;

7.9.3.отримувати інформацію про господарську діяльність Банку, в обсязі і в порядку, визначених законодавством України і цим Статутом, зокрема на вимогу Акціонера Банк зобов'язаний надавати йому річну фінансову звітність Банку, господарську звітність, протоколи Загальних зборів акціонерів, інші документи та інформацію згідно з вимогами чинного законодавства України та внутрішніми документами Банку;

7.9.4.вносити пропозиції на розгляд Загальних зборів акціонерів та інших органів Банку;

7.9.5.у разі емісії Банком додаткових акцій шляхом приватного розміщення користуватися переважним правом на придбання додатково розміщуваних акцій Банку в кількості, пропорційній частці належних Акціонеру простих акцій у загальній кількості простих акцій;

7.9.6.у разі ліквідації Банку отримувати частину майна Банку або його вартості пропорційно до кількості належних їм акцій Банку в черговості і порядку, передбаченому законодавством України і цим Статутом;

7.9.7.продавати чи іншим чином відчужувати належні їм акції;

7.9.8.вимагати викупу Банком всіх чи частини належних Акціонеру акцій у випадках і в порядку, передбачених законодавством України і цим Статутом;

7.9.9.продати акції Банку у разі, якщо Банком прийнято рішення про придбання таких акцій;

7.9.10.у випадках, передбачених законодавством України, захищати в судовому порядку свої порушені цивільні права, в тому числі вимагати від Банку відшкодування збитків.

7.10.Акціонери (Акціонер), які сукупно є власниками 5 (п'яти) або більше відсотків простих акцій Банку від загальної кількості розміщених голосуючих акцій Банку на дату внесення пропозицій, мають право внести пропозиції до порядку денного Загальних зборів акціонерів у порядку, передбаченому законодавством України і цим Статутом.

7.11.Акціонери (Акціонер), які сукупно є власниками 10 (десяти) і більше відсотків простих акцій Банку від загальної кількості розміщених голосуючих акцій Банку, мають право:

7.11.1.призначати своїх представників для нагляду за реєстрацією Акціонерів, проведенням Загальних зборів акціонерів, голосуванням та підбиттям його підсумків;

7.11.2.вимагати скликання позачергових Загальних зборів акціонерів, а у передбачених законодавством України випадках – самостійно скликати позачергові Загальні збори акціонерів;

7.12.Акціонери (Акціонер), які сукупно є власниками більше ніж 10 (десяти) відсотків простих акцій Банку від загальної кількості розміщених голосуючих акцій Банку, мають право вимагати проведення аудиторської перевірки діяльності Банку.

7.13.Кожна привілейована акція надає акціонеру – її власнику однакову сукупність прав. Акціонери-власники привілейованих акцій мають право голосу на Загальних зборах акціонерів Банку тільки у таких випадках:

- припинення Банку, що передбачає конвертацію привілейованих акцій у привілейовані акції іншого класу, прості акції або інші цінні папери;
- внесення змін до Статуту Банку, що передбачають обмеження прав акціонерів - власників привілейованих акцій;
- внесення змін до Статуту Банку, що передбачають розміщення нового класу привілейованих акцій, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку, або збільшення обсягу прав акціонерів - власників розміщених класів привілейованих акцій, які мають перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку.

7.14. Акціонери – власники як простих, так і привілейованих акцій Банку поряд із обов'язками, обумовленими цим Статутом та нормами чинного законодавства, зобов'язані:

7.14.1. дотримуватися Статуту Банку, а також інших внутрішніх документів Банку;

7.14.2. виконувати рішення Загальних зборів акціонерів, інших органів управління Банку;

7.14.3. виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю: оплатою придбаних акцій у розмірі, в порядку і відповідно до умов, що передбачені Статутом, відповідними договорами купівлі-продажу та/або рішеннями про розміщення акцій;

7.14.4. надавати Банку документи, визначені нормативно-правовими актами Національного банку України, які підтверджують джерела походження коштів, що спрямовуються на придбання акцій Банку;

7.14.5. Акціонер-юридична особа, який є власником істотної участі в Банку, зобов'язаний подавати Національному банку України у встановлений ним строк річний звіт про свою діяльність. Звіт повинен містити інформацію, визначену Законом України "Про банки і банківську діяльність". Акціонер має надавати інформацію щодо змін в структурі власності;

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

7.14.7. сповіщати реєстроутримувача Банку про зміну відповідних реквізитів (прізвища, ім'я та по-батькові, найменування, реєстраційних кодів, організаційно-правової форми, місцезнаходження тощо) в терміни, передбачені нормами чинного законодавства України;

7.14.8. своєчасно (у десятиденний термін від дати перереєстрації прав власності на акції) письмово повідомляти Банк про здійснення відчуження чи придбання акцій Банку.

7.15. Акціонери не відповідають за зобов'язаннями Банку і несуть ризик збитків, пов'язаних з діяльністю Банку тільки у межах вартості акцій, що їм належать.

Стаття 8. Фонди та резерви Банку. Розподіл прибутків та покриття збитків

8.1. Банк зобов'язаний формувати 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.

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

8.2. Прибуток Банку визначається як різниця між доходами та витратами Банку, пов'язаними з отриманням цих доходів, та утворюється з надходжень від господарської діяльності після покриття операційних та інших витрат.

8.3. Прибуток Банку, одержаний після формування резервів, залишається у повному розпорядженні Банку і може бути спрямований, зокрема, на поповнення інших фондів, створених Банком у відповідності з чинним законодавством України.

Для забезпечення зобов'язань Банку, його виробничого та соціального розвитку за рахунок прибутку та інших надходжень у Банку можуть бути створені інші фонди, перелік та порядок створення яких визначається чинним законодавством і Спостережною радою за поданням Правління Банку.

8.4. Збитки Банку покриваються за рахунок резервного фонду, інших фондів, загальних резервів у порядку, визначеному Загальними зборами акціонерів Банку.

8.5. Рішення про виплату дивідендів за простими акціями приймається Загальними зборами акціонерів у відповідності з фінансовими показниками діяльності Банку за звітній період. Дивіденди розподіляються між Акціонерами пропорційно кількості належних їм акцій. Дивіденди виплачуються у відповідності з рішенням Загальних зборів акціонерів на умовах, викладених у відповідному протоколі Загальних зборів акціонерів, один раз на рік за підсумками відповідного календарного року у строк, що не перевищує 6 (шість) місяців з дня прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про виплату дивідендів.

Виплата дивідендів здійснюється Банком з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку з врахуванням обмежень, встановлених Законом України "Про банки і банківську діяльність".

Виплата дивідендів здійснюється шляхом перерахування коштів на банківський рахунок Акціонера, видачі готівкою з каси Банку у порядку, визначеному чинним законодавством, або направлення на збільшення статутного капіталу Банку за рішенням Загальних зборів акціонерів.

8.6. Дивіденди, не отримані Акціонерами протягом зазначеного строку, зберігаються Банком. Виплата дивідендів, що передані на зберігання, проводиться на вимогу Акціонерів.

8.7. Порядок щорічної виплати дивідендів Акціонерам за підсумками діяльності за рік визначається Дивідендною політикою Банку, затвердженою Загальними зборами акціонерів відповідно до вимог чинного законодавства України.

8.8. Дивіденди можуть бути спрямовані на збільшення статутного капіталу Банку за відповідним рішенням Загальних зборів акціонерів. Таке спрямування дивідендів здійснюється у відповідності з чинним законодавством України.

8.9. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

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

За акціями одного типу та класу нараховується однаковий розмір дивідендів.

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

Банк листами з повідомленням про вручення персонально повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати.

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

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

8.12. При прийнятті рішення про виплату та при здійсненні виплат дивідендів Банк має керуватись обмеженнями, встановленими чинним законодавством України.

8.13. Напрями використання додаткових фінансових ресурсів Банку, отриманих за рахунок накопичення нерозподіленого прибутку, затверджуються Загальними зборами акціонерів.

Стаття 9. Органи управління та контролю Банку

9.1.Органами управління Банку є:

9.1.1.Загальні збори акціонерів Банку (надалі за текстом – "Загальні збори");

9.1.2.Спостережна рада Банку (надалі за текстом – "Спостережна рада");

9.1.3.Правління Банку (надалі за текстом – "Правління").

9.2.Органами контролю Банку є:

9.2.1.Ревізійна комісія Банку (надалі за текстом – "Ревізійна комісія");

9.2.2.служба внутрішнього аудиту Банку.

9.3.Система управління Банку створюється та діє за принципом підпорядкованості нижчих органів управління вищим органам управління.

9.4.Члени Спостережної ради мають відповідати вимогам Національного банку України щодо ділової репутації.

9.5.Члени Правління, керівник служби внутрішнього аудиту мають відповідати вимогам чинного законодавства України, у тому числі вимогам Національного банку України щодо ділової репутації, освіти та відповідного стажу роботи цих осіб у банківській системі.

Стаття 10. Загальні збори акціонерів Банку

10.1.Загальні збори акціонерів є вищим органом управління Банку.

10.2.Компетенція, порядок підготовки, скликання, проведення та прийняття рішень Загальними зборами визначаються відповідно до чинного законодавства України, Статуту Банку та внутрішніх документів Банку.

Загальні збори затверджують Положення про Загальні збори, яке визначає їх повноваження та порядок скликання.

10.3.До виключної компетенції Загальних зборів належить:

10.3.1.Визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання.

10.3.2.Внесення змін і доповнень до Статуту Банку.

10.3.3.Прийняття рішення про зміну розміру статутного капіталу Банку.

10.3.4.Затвердження річних результатів діяльності Банку, включаючи його дочірні підприємства, та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми.

10.3.5.Розподіл прибутку.

10.3.6.Призначення та звільнення Голови та членів Спостережної ради, встановлення кількісного складу Спостережної ради, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладатимуться з ними,

встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Спостережної ради.

10.3.7.Обрання Голови та членів Ревізійної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень.

10.3.8.Прийняття рішення про припинення діяльності Банку, про ліквідацію Банку, призначення ліквідаційної комісії (ліквідатора), затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між Акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу.

10.3.9.Прийняття рішення про форму існування акцій.

10.3.10.Прийняття рішення про анулювання викуплених акцій.

10.3.11.Прийняття рішення про викуп Банком власних розміщених ним акцій.

10.3.12.Прийняття рішення про розміщення акцій та затвердження результатів такого розміщення.

10.3.13.Прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій.

10.3.14.Затвердження положень про Загальні збори, Спостережну раду, Правління, Ревізійну комісію, дивідендну політику Банку, а також внесення змін до них.

10.3.15.Затвердження розміру річних дивідендів, порядку їх нарахування та виплати з урахуванням вимог банківського законодавства.

10.3.16.Прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів.

10.3.17.Затвердження умов договорів, що укладатимуться з Головою та членами Ревізійної комісії, встановлення розміру їх винагороди.

10.3.18.Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради, звіту Правління, звіту Ревізійної комісії.

10.3.19.Затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку.

10.3.20.Прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, за поданням Спостережної ради, яке приймається цим органом на підставі рішення Правління, прийнятого відповідно до висновків створених з метою управління ризиками у Банку підрозділів і комітетів.

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

Рішення про 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, приймається більш як 50 відсотками голосів Акціонерів від їх загальної кількості.

Укладення значних правочинів шляхом підписання договорів (угод) здійснюється Головою Правління або уповноваженою ним, у встановленому законодавством України порядку, особою.

10.3.21.Прийняття рішення про притягнення членів Спостережної ради та Ревізійної комісії до матеріальної відповідальності.

10.3.22.Прийняття рішення про злиття, приєднання, виділ (поділ) або перетворення Банку, а також затвердження умов договору про злиття (приєднання) або плану поділу (виділу, перетворення), передавального акту (в разі злиття, приєднання та перетворення) або розподільчого балансу (в разі поділу та виділу).

10.3.23.Відчуження майна Банку на суму, що становить 50 (п'ятдесят) і більше відсотків майна Банку.

10.3.24.Прийняття рішення про обрання уповноваженої особи Акціонерів для представлення інтересів Акціонерів у випадках, передбачених законодавством.

10.3.25.Вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів здійснюється згідно з Положенням про Загальні збори та законодавством України.

10.4.Загальні збори мають право приймати рішення з усіх питань діяльності Банку.

Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть бути передані іншим органам Банку.

Інші повноваження Загальних зборів, які не належать до виключної компетенції, можуть, шляхом прийняття відповідного рішення Загальними зборами, бути передані на вирішення (делеговані до компетенції) до Спостережної ради.

Компетенція Загальних зборів може бути змінена виключно шляхом внесення змін до Статуту Банку.

10.5.Рішення Загальних зборів з питань, передбачених підпунктами 10.3.2, 10.3.3, 10.3.8, 10.3.10, 10.3.12 та 10.3.22 приймається більш як трьома чвертями голосів Акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій. З решти питань рішення приймаються простою більшістю голосів Акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

10.6.Загальні збори скликаються не рідше одного разу на рік.

10.7.Повідомлення Акціонерам про дату, час та місце проведення, а також порядок денний розсилається персонально рекомендованою поштовою кореспонденцією не менш як за 30 днів до дати проведення Загальних зборів.

Письмове повідомлення про проведення Загальних зборів та їх порядок денний надсилається кожному Акціонеру, зазначеному в переліку Акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену Спостережною радою, а в

разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу Акціонерів у випадках, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства", – Акціонерами, які цього вимагають. Встановлена дата не може передувати дню прийняття рішення про проведення Загальних зборів і не може бути встановленою раніше, ніж за 60 днів до дати проведення Загальних зборів. 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.

10.8. Від дати надіслання повідомлення про проведення Загальних зборів до дати проведення Загальних зборів Акціонери мають можливість ознайомитись з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного за місцезнаходження Банку у робочі дні та у робочий час або отримати вказані документи на електронному носії (за бажанням Акціонера), а в день проведення Загальних зборів – також у місці їх проведення.

10.9. Порядок денний Загальних зборів попередньо затверджується Спостережною радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу Акціонерів, у випадках передбачених законодавством, – Акціонерами, які цього вимагають.

10.10. Будь-який з Акціонерів вправі вносити свої пропозиції щодо порядку денного Загальних зборів не пізніше як за 20 днів до їх проведення.

Пропозиція до порядку денного Загальних зборів подається у письмовій формі та оформлюється з врахуванням вимог діючого законодавства України.

Спостережна рада, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу Акціонерів, у випадках передбачених законодавством - Акціонери, які цього вимагають, приймають рішення про включення пропозицій до порядку денного не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Загальних зборів.

Пропозиції Акціонерів (Акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків простих акцій, підлягають обов'язковому включенню до порядку денного Загальних зборів.

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

Банк зобов'язаний не пізніше 10 днів до дати проведення Загальних зборів повідомити Акціонерів про зміни у порядку денному.

Письмове повідомлення про зміну порядку денного надсилається кожному Акціонеру персонально рекомендованою поштовою кореспонденцією.

10.12. Позачергові Загальні збори скликаються Спостережною радою:

- з власної ініціативи;

- на вимогу Правління у разі порушення провадження про визнання Банку банкрутом або необхідності вчинення значного правочину;
- на вимогу Ревізійної комісії;
- на вимогу Акціонерів, які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 та більше відсотків простих акцій Банку.

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

Спостережна рада приймає рішення про скликання позачергових Загальних зборів або про відмову у скликанні протягом 10 днів з моменту отримання вимоги про їх скликання. Рішення Спостережної ради про скликання позачергових Загальних зборів або мотивоване рішення про відмову у скликанні надається Правлінню або Акціонерам, які вимагають скликання Загальних зборів, не пізніше ніж за три дні з моменту його прийняття.

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

Позачергові Загальні збори мають бути проведені протягом 45 днів з дати отримання Банком вимоги про їх скликання.

Якщо цього вимагають інтереси Банку, Спостережна рада має право прийняти рішення про скликання позачергових Загальних зборів з письмовим повідомленням Акціонерів про проведення позачергових Загальних зборів та порядок денний не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення з позбавленням Акціонерів права вносити пропозиції до порядку денного. При цьому за відсутності кворуму позачергових Загальних зборів, повторні Загальні збори не проводяться.

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

У разі скликання Загальних зборів Акціонерами, повідомлення про це та інші матеріали розсилаються всім Акціонерам Банку особою, яка веде облік прав власності на акції Банку.

10.14. Порядок проведення Загальних зборів встановлюється Законом України «Про акціонерні товариства» та цим Статутом.

Головує на Загальних зборах Голова Спостережної ради, член Спостережної ради чи інша особа, уповноважена Спостережною радою.

Загальні збори не можуть розпочатися раніше, ніж зазначено у повідомленні про їх проведення.

Реєстрація Акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку Акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах. Реєстрацію Акціонерів проводить реєстраційна комісія, що призначається Спостережною радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу Акціонерів, у випадках передбачених законодавством, – Акціонерами, які цього вимагають.

Повноваження реєстраційної комісії можуть передаватися реєстратору або депозитарію. У такому випадку головою реєстраційної комісії є представник реєстратора або депозитарію.

Перелік Акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах, підписує голова реєстраційної комісії. Перелік Акціонерів додається до протоколу Загальних зборів.

Акціонер, який не зареєструвався, не має права брати участь у Загальних зборах.

До закінчення строку, відведеного на реєстрацію Акціонерів та їх представників для участі в Загальних зборах, Акціонер має право замінити свого представника, повідомивши про це реєстраційну комісію та Правління, або взяти участь у Загальних зборах особисто.

Акціонери (Акціонер), які на дату складення переліку акціонерів мають право на участь у Загальних зборах і сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій, а також Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку можуть призначати своїх представників для нагляду за реєстрацією Акціонерів, проведенням Загальних зборів та підбиттям підсумків. Про призначення таких представників Банк повідомляється письмово до початку реєстрації Акціонерів.

Хід Загальних зборів або розгляд окремого питання за рішенням ініціаторів Загальних зборів чи самих Загальних зборів може фіксуватися технічними засобами, відповідні записи яких додаються до протоколу Загальних зборів.

10.15. Наявність кворуму Загальних зборів визначається реєстраційною комісією на момент закінчення реєстрації Акціонерів для участі у Загальних зборах.

Загальні збори визнаються правомочними, якщо в них беруть участь Акціонери (їх представники), що мають у сукупності не менш як 60 відсотків голосуючих акцій.

Одна голосуюча акція надає Акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах, крім проведення кумулятивного голосування.

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

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

10.16.Голосування на Загальних зборах проводиться з використанням бюлетенів. Форма і текст бюлетеня для голосування мають відповідати вимогам Закону України "Про акціонерні товариства" та затверджуються Спостережною радою не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу Акціонерів, у випадках передбачених законодавством, – Акціонерами, які цього вимагають.

Роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах, надає лічильна комісія, яка обирається Загальними зборами. Повноваження лічильної комісії за договором можуть передаватися реєстратору або депозитарію Банку. До складу лічильної комісії не можуть включатися особи, які входять або є кандидатами до складу органів управління та контролю Банку.

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

У разі передачі повноважень лічильної комісії реєстратору або депозитарію протокол про підсумки голосування підписує представник реєстратора або депозитарію.

Рішення Загальних зборів вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування.

Підсумки голосування оголошуються на Загальних зборах, під час яких проводилося голосування. Після закриття Загальних зборів підсумки голосування доводяться до відома Акціонерів протягом 10 робочих днів на їх письмовий запит.

Протокол про підсумки голосування додається до протоколу Загальних зборів.

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

Представником Акціонера на Загальних зборах може бути фізична особа або уповноважена особа юридичної особи.

Посадові особи органів Банку та їх афілійовані особи не можуть бути представниками інших Акціонерів Банку на Загальних зборах.

Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах може посвідчуватися реєстратором, депозитарієм, зберігачем, нотаріусом та іншими посадовими особами, які вчиняють нотаріальні дії, чи в іншому передбаченому законодавством порядку.

Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах 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 на свій розсуд.

10.18.Протокол Загальних зборів складається протягом 10 днів з моменту закриття Загальних зборів та підписується головою і секретарем Загальних зборів.

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

10.19.У разі, якщо рішення Загальних зборів або порядок прийняття такого рішення порушують вимоги діючого законодавства України, Статуту чи положення про Загальні збори, Акціонер, права та охоронювані законом інтереси якого порушені таким рішенням, може оскаржити це рішення до суду протягом трьох місяців з дати його прийняття.

Акціонер може оскаржити рішення Загальних зборів виключно після отримання письмової відмови в реалізації права вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних йому голосуючих акцій або в разі неотримання відповіді на свою вимогу протягом 30 днів від дати її направлення на адресу Банку.

10.20.В період між проведенням Загальних зборів органом управління Банку є Спостережна рада, яка діє на підставі положення про Спостережну раду, контролює і регулює діяльність Правління в межах компетенції, визначеної цим Статутом.

Стаття 11. Спостережна рада Банку

11.1.Спостережна рада Банку обирається Загальними зборами у кількості не менше 3 (трьох) осіб із числа Акціонерів Банку або їх представників строком на 3 роки. Одна й та сама особа може обиратись до складу Спостережної ради неодноразово.

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

11.2.Спостережна рада здійснює такі функції:

- 11.2.1.призначає і звільняє Голову Правління Банку, членів Правління, заступників Голови Правління Банку та головного бухгалтера Банку;
- 11.2.2.контролює діяльність Правління;
- 11.2.3.визначає аудиторську фірму, розглядає її висновок та готує рекомендації Загальним зборам акціонерів для прийняття рішення щодо нього, призначає та звільняє керівника служби внутрішнього аудиту Банку;
- 11.2.4.встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- 11.2.5.приймає рішення щодо покриття збитків;
- 11.2.6.приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, відокремлених підрозділів Банку, затверджує їх статuti та положення;
- 11.2.7.затверджує умови оплати праці та матеріального стимулювання членів Правління Банку;
- 11.2.8.приймає рішення про скликання Загальних зборів, затверджує дату їх проведення та порядок денний, крім скликання позачергових Загальних зборів Акціонерами. Готує пропозиції щодо питань, які виносяться на розгляд Загальних зборів.
- 11.2.9.затверджує положення про службу внутрішнього аудиту Банку;
- 11.2.10.визначає розмір виплат благодійної допомоги;
- 11.2.11.приймає рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;
- 11.2.12.приймає рішення про розміщення інших цінних паперів, крім акцій, та їх викуп;
- 11.2.13.розглядає конфліктні ситуації, що виникають між адміністрацією Банку та трудовим колективом, приймає заходи щодо їх вирішення;
- 11.2.14.визначає розмір ліміту кредитів, гарантій, поручительств і авалювання векселів (крім договорів по міжбанківським угодам), рішення щодо видачі яких має право приймати кредитний комітет Банку без погодження з Спостережною радою;
- 11.2.15.погоджує рішення кредитного комітету Банку щодо видачі кредитів, гарантій, поручительств і авалювання векселів на суму, яка перевищує суму ліміту, встановлену Спостережною радою;
- 11.2.16.приймає рішення щодо купівлі-продажу Банком для власних потреб нерухомості та автотранспорту;
- 11.2.17.приймає рішення про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності.

Укладення значних правочинів шляхом підписання договорів (угод) здійснюється Головою Правління або уповноваженою ним, у встановленому законодавством України порядку, особою;

- 11.2.18.приймає рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним;

11.2.19.надсилає в порядку, передбаченому законодавством України, пропозиції Акціонерам про придбання належним їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій;

11.2.20.обирає реєстраційну комісію, за винятком випадків, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства";

11.2.21.визначає дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати;

11.2.22.визначає дату складення переліку Акціонерів Банку, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства";

11.2.23.приймає рішення про обрання оцінювача майна Банку та затверджує умови договору, що укладатиметься з ним, встановлює розмір оплати його послуг, затверджує ринкову вартість майна (цінних паперів);

11.2.24.приймає рішення щодо приймання (передавання) Банком в оренду (найм) нерухомості та автотранспорту;

11.2.25.вирішує умови видачі кредитів пов'язаним з Банком особам згідно Закону України "Про банки і банківську діяльність";

11.2.26.вирішує питання про участь Банку у банківських групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;

11.2.27.здійснює інші повноваження, делеговані Загальними зборами.

11.3.Порядок формування, здійснення повноважень, кількісний склад Спостережної ради, припинення повноважень членів Спостережної ради визначається згідно з вимогами чинного законодавства України та цим Статутом.

Внутрішні питання організації діяльності Спостережної ради та питання діловодства визначаються положенням про Спостережну раду, що затверджується Загальними зборами.

11.4.Якщо кількість членів Спостережної ради становить менше половини її кількісного складу, Банк протягом трьох місяців має скликати позачергові Загальні збори для обрання решти членів Спостережної ради. При достроковому припиненні повноважень членів Спостережної ради (при кумулятивному їх обранні) припинення їх повноважень приймається тільки стосовно всіх членів Спостережної ради.

11.5.Засідання Спостережної ради проводяться по необхідності, але не рідше одного разу на квартал. У випадку необхідності засідання можуть скликатися за вимогою будь-якого члена Спостережної ради, Голови Правління, Голови Ревізійної комісії Банку.

На засідання Спостережної ради може бути запрошений Голова Правління з правом дорадчого голосу.

11.6.Спостережна рада правомочна вирішувати винесені на її розгляд питання, якщо на засіданнях присутні більше, ніж половина членів Спостережної ради.

Присутність Голови Спостережної ради на засіданнях Спостережної ради є обов'язковою.

Кожен член Спостережної ради має один голос, рішення Спостережної ради приймаються простою більшістю голосів. При рівності голосів голос Голови Спостережної ради є вирішальним.

Протокол засідання Спостережної ради оформлюється не пізніше п'яти днів після проведення засідання.

11.7. Спостережна рада за пропозицією Голови Спостережної ради має право обрати корпоративного секретаря, який є особою, яка відповідає за взаємодію Банку з Акціонерами та/або інвесторами.

11.8. Члени Спостережної ради несуть згідно із законодавством відповідальність за захист інтересів Банку, збереження банківської таємниці та іншої конфіденційної інформації, що стала їм відома у зв'язку із здійсненням своїх повноважень. У разі встановлення фактів порушення цих вимог Правління може звернутися до Загальних зборів щодо порушення питання про припинення повноважень призначених ними членів Спостережної ради.

Стаття 12. Правління Банку

12.1. Правління Банку є виконавчим органом Банку, який здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з чинним законодавством.

У межах своєї компетенції Правління діє від імені Банку, підзвітне Загальним зборам та Спостережній раді.

Правління діє на підставі положення, що затверджується Загальними зборами.

12.2. Правління здійснює наступні функції:

12.2.1. організовує і здійснює управління поточною діяльністю Банку та забезпечує виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Спостережної ради Банку;

12.2.2. вирішує питання підбору та використання кадрів;

12.2.3. забезпечує збереження майна, грошових коштів та інших цінностей;

12.2.4. організовує роботу відокремлених підрозділів та керує ними;

12.2.5. формує фонди Банку;

12.2.6. приймає рішення щодо переоцінки або індексації необоротних активів Банку;

12.2.7. приймає рішення про продаж окремих об'єктів необоротних активів, що знаходяться на балансі Банку;

12.2.8. приймає рішення про списання з балансу необоротних активів, консервації основних засобів;

12.2.9. розглядає та вирішує інші питання діяльності Банку, за винятком тих, що належать до компетенції Загальних зборів акціонерів та Спостережної ради.

12.3.Правління затверджується Спостережною радою за поданням Голови Спостережної ради у кількості не менше трьох осіб та складається з:

- Голови Правління Банку,
- Заступника Голови Правління,
- членів Правління Банку.

12.4.Головою та членами Правління можуть бути особи, які перебувають з Банком у трудових відносинах.

12.5.Правління правомочне вирішувати питання, що винесені на його розгляд, якщо у засіданні бере участь більше ніж 1/2 складу Правління. Рішення приймаються простою більшістю голосів. При рівності голосів голос Голови Правління Банку вважається вирішальним. Члени Правління Банку несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку своїми діями (бездіяльністю), згідно з чинним законодавством України.

У разі неможливості виконання Головою Правління своїх повноважень його повноваження здійснює Заступник Голови Правління, який входить до складу Правління Банку, або один із Членів Правління. Інші особи можуть діяти від імені Банку у порядку представництва, передбаченому Цивільним кодексом України.

12.6.Голова Правління:

12.6.1.без довіреності здійснює від імені Банку всі юридично значимі дії, в тому числі: вживає заходи по досудовому врегулюванню спорів; заявляє позови у відповідності з підлеглистю спору; направляє відзиви на позовні заяви; представляє інтереси Банку в державних установах, органах виконавчої влади та місцевого самоврядування, підприємствах всіх форм власності та громадських організаціях, в усіх правоохоронних органах і судах з усіма правами, наданими законом позивачу, відповідачу, третій особі в процесі, в тому числі з правом повністю або частково відмовлятися від позовних вимог, визнавати позови, змінювати предмет позову, укладати мирову угоду, оскаржувати рішення суду, подавати виконавчі документи до стягнення; розпоряджується майном Банку, включаючи фінансові кошти; затверджує рішення кредитного комітету Банку щодо видачі кредитів, гарантій, поручительств та авальювання векселів; представляє Банк у відносинах з іншими суб'єктами господарської діяльності та фізичними особами як на території України, так і за її межами; укладає всі види договорів, зовнішньоекономічних контрактів з урахуванням обмежень, встановлених цим Статутом; надає від імені Банку довіреності;

12.6.2.укладає від імені Банку значні правочини шляхом підписання договорів (угод) на підставі рішень уповноважених органів про вчинення значних правочинів;

12.6.3.затверджує організаційну структуру Банку, положення про структурні підрозділи та інші внутрішні положення Банку, затверджує персональний склад комітетів Банку;

12.6.4.здійснює прийом та звільнення працівників Банку, в тому числі начальників управлінь, відділів, директорів департаментів, начальників відділень;

12.6.5.встановлює форми, системи та порядок оплати праці працівників Банку, визначає розміри їх заробітної плати, затверджує штатний розклад Банку та штатні розклади відокремлених підрозділів;

12.6.6.приймає участь в роботі Загальних зборів та засіданнях Спостережної ради з правом дорадчого голосу;

12.6.7.затверджує посадові обов'язки працівників Банку;

12.6.8.видає накази та розпорядження, обов'язкові до виконання всіма працівниками Банку та його відокремлених підрозділів;

12.6.9.заохочує працівників Банку за результатами їх трудової діяльності та у відповідності з чинним законодавством накладає стягнення за порушення;

12.6.10.вносить на розгляд Правління, Спостережної ради та Загальних зборів питання, пов'язані з діяльністю Банку;

12.6.11.веде засідання Правління та затверджує план його роботи.

12.7.На засіданні Правління ведеться протокол, який підписується головою та надається для ознайомлення на вимогу члена Правління, члена Спостережної ради або представника профспілкового чи іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу.

Стаття 13. Керівники Банку

13.1.Керівниками Банку є Голова Спостережної ради, його заступники та члени Спостережної ради, Голова Правління, його заступники та члени Правління, головний бухгалтер, його заступники, керівники відокремлених підрозділів Банку.

13.2.Керівниками Банку мають бути дієздатні фізичні особи, які відповідають таким вимогам:

- наявність вищої економічної, юридичної освіти чи освіти у галузі управління залежно від займаної посади (ця вимога не застосовується до членів Спостережної ради);

- стаж роботи у банківській системі за відповідним фахом не менше трьох років (ця вимога не застосовується до членів Спостережної ради);

- бездоганна ділова репутація.

13.3.Голова Правління та головний бухгалтер заступають на посаду після надання письмової згоди на це Національним банком України. Голова Правління та головний бухгалтер Банку повинні мати попередній досвід керівної роботи у банках.

Стаття 14. Ревізійна комісія Банку

14.1. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку здійснює Ревізійна комісія, яка обирається Загальними зборами з числа Акціонерів Банку або їх представників у кількості не менше трьох осіб строком на 5 (п'ять) років і діє на підставі положення про Ревізійну комісію, що затверджується Загальними зборами.

До складу Ревізійної комісії не можуть бути обрані члени Правління, Спостережної ради (в тому числі корпоративний секретар), особи, які є працівниками Банку, а також особи, які не мають повної цивільної дієздатності.

Ревізійна комісія підзвітна Загальним зборам.

14.2. Ревізійна комісія здійснює такі функції:

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

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

14.2.3. вносить на розгляд Загальних зборів або Спостережної ради пропозиції з будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів;

14.2.4. здійснює перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року і за дорученням Загальних зборів акціонерів, Спостережної ради або на вимогу Акціонерів, що володіють у сукупності більш ніж 10 відсотками голосів.

14.3. Ревізійна комісія має право залучати до перевірки фінансово-господарської діяльності Банку незалежних експертів та аудиторів.

14.4. Члени Ревізійної комісії несуть відповідальність за сумлінне виконання покладених на них обов'язків.

14.5. Ревізійна комісія готує висновки щодо звітів і балансів Банку. Без висновку Ревізійної комісії Загальні збори не мають права затверджувати фінансовий звіт Банку.

14.6. Ревізійна комісія щорічно звітує Загальним зборам або Спостережній раді про результати проведених нею перевірок і, в необхідних випадках, дає рекомендації щодо усунення недоліків.

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

Позачергові засідання Ревізійної комісії можуть скликатися Спостережною радою або за ініціативою Акціонерів, які володіють більш ніж 10 відсотками голосів.

Рішення приймається більшістю голосів членів Ревізійної комісії.

14.8.Ревізійна комісія зобов'язана вимагати позачергового скликання Загальних зборів у разі виникнення загрози суттєвим інтересам Банку або виявлення зловживань, вчинених посадовими особами.

Члени Ревізійної комісії мають право бути присутніми на Загальних зборах та брати участь в обговоренні питань порядку денного з правом дорадчого голосу, а також у засіданнях Спостережної ради та Правління.

14.9.Повноваження Ревізійної комісії визначаються цим Статутом, а порядок її роботи – положенням про Ревізійну комісію, що затверджується Загальними зборами.

14.10.Права та обов'язки членів ревізійної комісії визначаються Законом України «Про акціонерні товариства», іншими актами законодавства, цим Статутом, а також договором, що укладається з кожним членом ревізійної комісії.

14.11.Ревізійна комісія має право вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів та вимагати скликання позачергових Загальних зборів акціонерів.

Стаття 15. Служба внутрішнього аудиту Банку

15.1.У Банку створюється служба внутрішнього аудиту, яка є органом оперативного контролю Спостережної ради.

15.2.Служба внутрішнього аудиту Банку – це самостійний структурний підрозділ Банку, який підпорядковується безпосередньо Спостережній раді та звітує перед нею, діє на підставі положення, затвердженого Спостережною радою.

15.3.Служба внутрішнього аудиту виконує такі функції:

15.3.1.наглядає за поточною діяльністю Банку;

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

15.3.3.перевіряє результати поточної фінансової діяльності Банку;

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

15.3.5.надає Спостережній раді висновки та пропозиції за результатами перевірок;

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

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

15.5.Служба внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Спостережній раді щодо питань, віднесених до її компетенції.

15.6.Кандидатура керівника служби внутрішнього аудиту погоджується з Національним банком України та призначається на посаду Спостережної радою.

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

15.8.Службі внутрішнього аудиту Банку при проведенні систематичних аудиторських перевірок необхідно керуватися стандартами внутрішнього аудиту.

15.9.Стандарти внутрішнього аудиту в Банках впроваджуються з метою регулювання роботи служби внутрішнього аудиту щодо виконання покладених на неї функціональних обов'язків.

15.10. Стандарти внутрішнього аудиту впроваджуються в діяльність Банку з метою:

- вдосконалення практики проведення внутрішнього аудиту;
- забезпечення якісного аналізу й оцінки системи внутрішнього контролю;
- здійснення постійного моніторингу банківських ризиків;
- перевірки відповідності здійснених банківських операцій політиці та встановленим процедурам Банку, а також чинному законодавству України;
- інформування Правління Банку та Спостережної ради Банку про виникнення певних проблем, розроблення і вживання упереджувальних заходів, спрямованих на запобігання виникненню ризиків у діяльності Банку;
- складання уніфікованих аудиторських висновків і звітів;
- дотримання працівниками служби внутрішнього аудиту правил поведінки та етичних професійних норм.

Стаття 16. Інспекційні перевірки та нагляд за фінансово-господарською діяльністю Банку

16.1.3 метою визначення рівня безпеки і стабільності операцій Банку, достовірності звітності Банку і дотримання Банком законодавства України про банки і банківську діяльність, а також нормативно-правових актів Національного банку України, інспектори Національного банку України здійснюють планові і позапланові інспекційні перевірки Банку.

16.2.Служба внутрішнього аудиту та зовнішній аудитор (аудиторська фірма) перевіряють баланси, звіти та результати поточної фінансово-господарської діяльності Банку з метою визначення рівня балансів та звітів Банку та їх відповідності вимогам чинного законодавства та внутрішніх положень Банку.

16.4.Спеціальна перевірка фінансово-господарської діяльності Банку проводиться за його рахунок Ревізійною комісією. Така перевірка

проводиться за ініціативою Ревізійної комісії, за рішенням Загальних зборів, Спостережної ради, Правління або на вимогу Акціонерів (Акціонера), які на момент подання вимоги сукупно є власниками більше ніж 10 відсотків простих акцій Банку.

16.5.Ревізійна комісія проводить перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року. Правління Банку забезпечує членам ревізійної комісії доступ до інформації в межах, передбачених чинним законодавством України або положенням про ревізійну комісію.

16.6.За підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року ревізійна комісія готує висновок, в якому міститься інформація про:

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

Стаття 17. Економічні нормативи

17.1.Банк забезпечує дотримання економічних нормативів, встановлених Національним банком України відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність" та вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Стаття 18. Зовнішній аудит та аудиторська перевірка Банку

18.1.Річна фінансова звітність Банку підлягає обов'язковій перевірці аудиторською фірмою.

18.2.Для перевірки та підтвердження правильності річної фінансової звітності Банк залучає аудиторську фірму, не афілійовану з Банком чи його посадовими особами.

18.3.Аудиторська перевірка Банку здійснюється аудиторською фірмою, яка внесена до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків, що ведеться Національним банком України.

18.4.Аудиторська перевірка діяльності Банку має бути проведена на вимогу акціонера (акціонерів), який (які) є власником (власниками) більше 10 відсотків простих акцій Банку. У такому разі акціонер (акціонери) самостійно укладає (укладають) з визначеним ним (ними) аудиторською фірмою договір

про проведення аудиторської перевірки фінансово-господарської діяльності Банку, в якому зазначається обсяг перевірки.

Витрати, пов'язані з проведенням перевірки, покладаються на акціонера (акціонерів), на вимогу якого проводилася перевірка. Загальні збори акціонерів можуть ухвалити рішення про відшкодування витрат акціонера (акціонерів) на таку перевірку.

Банк зобов'язаний протягом 10 днів з дати отримання запиту акціонера (акціонерів) про таку перевірку забезпечити аудитору можливість проведення перевірки. У зазначений строк Правління має надати акціонеру (акціонерам) відповідь з інформацією щодо дати початку аудиторської перевірки.

Аудиторська перевірка на вимогу акціонера (акціонерів), який є власником більше ніж 10 відсотків акцій Банку, може проводитися не частіше двох разів на календарний рік.

У разі проведення аудиту Банку за заявою акціонера (акціонерів), який (які) є власником (власниками) більше 10 відсотків простих акцій Банку, Правління Банку на вимогу такого акціонера (акціонерів) зобов'язане надати завірені підписом уповноваженої особи Банку та печаткою Банку копії всіх документів протягом п'яти робочих днів з дати отримання відповідного запиту аудитора.

18.5.Спостережна рада за поданням Правління визначає аудиторську фірму. Розмір оплати послуг аудиторської фірми визначається Спостережною радою. Відносини аудиторської фірми з Банком визначаються цим Статутом, чинним законодавством України та відповідними договорами між аудиторською фірмою та Банком, що укладені в порядку та на умовах, затверджених Спостережною радою.

18.6.Аудиторський звіт аудиторської фірми має відповідати вимогам чинного законодавства.

18.7.Річна фінансова звітність (консолідована фінансова звітність), що подається Банком до Національного банку та підлягає оприлюдненню, має бути перевірена аудиторською фірмою з метою висловлення нею думки про те, що фінансова звітність Банку відображає (або не відображає) достовірно, в усіх суттєвих аспектах його фінансовий стан або надає (не надає) достовірну та справедливу інформацію про фінансовий стан Банку відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності.

18.8.Банк зобов'язаний подати до Національного банку аудиторський висновок (звіт) та інші документи за результатами аудиту Банку після його розгляду Загальними зборами акціонерів протягом 10 календарних днів після закриття зборів, але не пізніше 30 квітня року, наступного за звітним.

Стаття 19. Облік і звітність Банку

19.1. Банк організовує бухгалтерський облік відповідно до внутрішньої облікової політики, розробленої на підставі правил, встановлених Національним банком України відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

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

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

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

19.5. Кожний власник істотної участі в Банку, який є юридичною особою, подає Національному банку України у встановлений ним строк річний звіт про свою діяльність. Звіт повинен містити:

- 1) види діяльності, які здійснює юридична особа;
- 2) інформацію щодо суб'єктів господарювання, в яких особа має участь, що перевищує 10 відсотків, зокрема: найменування та місцезнаходження юридичної особи, розмір частки, що знаходиться у власності цієї особи, види діяльності;
- 3) баланс та звіт про фінансові результати цієї особи на кінець останнього фінансового року, перевірені аудитором (аудиторською фірмою).

19.6. Національний банк України має право вимагати подання інших періодичних звітів чи інформації від власників істотної участі в Банку з метою здійснення нагляду за безпекою і надійністю фінансового стану Банку та забезпечення дотримання положень Закону України «Про банки і банківську діяльність».

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

19.8. Банк протягом місяця, наступного за звітним періодом, розповсюджує на веб-сайті Банку, а також розміщує у приміщеннях Банку, до яких мають доступ клієнти, у тому числі вкладники, квартальний баланс, звіт про фінансові результати Банку та примітки до звітів, перелік яких визначається Національним банком України.

19.9. Банк оприлюднює аудиторський висновок та перевірені аудиторською фірмою річну фінансову звітність і річну консолідовану фінансову звітність в обсязі, що включає:

- 1) баланс;
- 2) звіт про фінансові результати;

- 3) звіт про рух грошових коштів;
- 4) звіт про власний капітал;
- 5) примітки до звітів, перелік яких визначається Національним банком України.

19.10.Банк не пізніше 30 квітня наступного за звітним року оприлюднює річну фінансову звітність та річну консолідовану фінансову звітність разом із аудиторським висновком, а також інформацію в обсязі, визначеному Національним банком України, про власників істотної участі у Банку шляхом публікації в періодичних виданнях та/або поширення як окремих друкованих видань чи розміщення в мережі Інтернет.

19.11.Банк самостійно або на вимогу Національного банку України протягом місяця з дня оприлюднення зобов'язаний спростувати опубліковану недостовірну фінансову звітність (річну фінансову звітність та/або річну консолідовану фінансову звітність) у такий самий спосіб, у який вона була поширена.

19.12.Голова Правління та головний бухгалтер Банку несуть відповідальність, установлену законодавством України, у разі оприлюднення недостовірної (неповної) фінансової звітності, а також недотримання порядку спростування такої звітності.

Стаття 20. Запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом

20.1.3 метою запобігання використанню банківської системи у легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму, Банк зобов'язаний здійснювати заходи щодо виявлення та реєстрації фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, ідентифікації клієнтів, надання центральному органу виконавчої влади із спеціальним статусом з питань фінансового моніторингу (надалі – Спеціально уповноважений орган) інформації відповідно до вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України з питань запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму.

20.2.Для забезпечення виконання вимог законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, Банк створює внутрішньобанківську систему запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму.

Відповідальним за організацію дотримання вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, та організацію внутрішньобанківської системи запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму, є Голова Правління Банку.

20.3. Внутрішньобанківську систему запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму, очолює відповідальний працівник Банку, який є незалежним у своїй діяльності і підзвітним лише Голові Правління Банку.

Відповідальний працівник Банку є членом Правління за посадою, призначається за наказом Голови Правління Банку після погодження Національним банком України його кандидатури. Погодження кандидатури відповідального працівника Банку здійснюється після погодження Національним банком України його кандидатури на посаду члена Правління Банку.

Відповідальний працівник Банку звільняється з посади згідно з Кодексом законів про працю України. Погодження з Національним банком України звільнення з посади відповідального працівника Банку здійснюється в разі розірвання трудового договору за ініціативою Банку.

20.4. У Банку з урахуванням особливостей його організації, основних напрямів діяльності, клієнтської бази і рівня ризиків, пов'язаних з клієнтами та їх фінансовими операціями, може бути сформовано або визначено окремий структурний підрозділ із запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму. Підрозділ очолює відповідальний працівник Банку, або цей підрозділ безпосередньо підпорядковується відповідальному працівникові Банку.

Структурний підрозділ із запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму діє на підставі відповідного положення, яке затверджується Головою Правління Банку.

Відповідальний працівник відокремленого підрозділу Банку призначається на посаду за наказом Голови Правління Банку та звільняється з посади згідно з Кодексом законів про працю України, за погодженням з відповідальним працівником Банку. У разі недоцільності введення окремої посади відповідального працівника у відокремленому підрозділі обов'язки відповідального працівника виконуються іншою посадовою особою відокремленого підрозділу. Покладення обов'язків відповідального працівника відокремленого підрозділу на посадову особу відокремленого підрозділу та усунення її від виконання таких обов'язків погоджується з відповідальним працівником Банку.

20.5. Відповідальний працівник Банку має право вносити на розгляд Правління для прийняття відповідного рішення пропозиції щодо забезпечення виконання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму. У разі відхилення Правлінням пропозицій відповідального працівника він має право звернутися з відповідними пропозиціями до Спостережної ради. Пропозиції відповідального працівника розглядаються Спостережною радою на найближчому її засіданні.

20.6. Банк зобов'язаний розробити наступні окремі внутрішні документи з питань здійснення фінансового моніторингу:

- Правила внутрішнього фінансового моніторингу Банку;
- Програму ідентифікації та вивчення клієнтів Банку;
- Окрему програму здійснення фінансового моніторингу за кожним напрямом діяльності;
- Програму оцінки та управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму;
- Програму навчання та підвищення кваліфікації працівників Банку.

Банк зобов'язаний впроваджувати та постійно поновлювати вищезазначені внутрішні документи з питань здійснення фінансового моніторингу з урахуванням вимог законів України, що регулюють питання запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму, нормативно-правових актів Національного банку України та Спеціально уповноваженого органу, прийнятих для виконання та відповідно до цих законів, рекомендацій Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF), Базельського комітету банківського нагляду.

20.7. Внутрішні документи з питань здійснення фінансового моніторингу затверджуються Головою Правління Банку за поданням відповідального працівника Банку та є документами з обмеженим доступом. Порядок та режим доступу до цих документів працівників Банку визначається відповідальним працівником Банку залежно від їх функціональних обов'язків за погодженням з Головою Правління Банку.

Стаття 21. Банківська таємниця та конфіденційність інформації

21.1. 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, є банківською таємницею.

Банківською таємницею є, зокрема, інформація згідно переліку, визначеному Законом України "Про банки і банківську діяльність".

21.2. Не є банківською таємницею узагальнена по Банку інформація, яка підлягає опублікуванню. Перелік інформації, що підлягає обов'язковому опублікуванню, встановлюється Національним банком України та додатково Банком на його розсуд.

21.3. Банк забезпечує збереження банківської таємниці шляхом:

- обмеження кола осіб, що мають доступ до інформації, яка становить банківську таємницю;
- організації спеціального діловодства з документами, що містять банківську таємницю;
- застосування технічних засобів для запобігання несанкціонованому доступу до електронних та інших носіїв інформації;

- застосування застережень щодо збереження банківської таємниці та відповідальності за її розголошення у договорах і угодах між Банком і клієнтом.

21.4. Працівники Банку при вступі на посаду підписують зобов'язання щодо збереження банківської таємниці. Керівники та працівники Банку зобов'язані не розголошувати та не використовувати з вигодою для себе чи для третіх осіб конфіденційну інформацію, яка стала відома їм при виконанні своїх службових обов'язків.

Приватні особи та організації, які при виконанні своїх функцій або наданні послуг Банку безпосередньо чи опосередковано отримали конфіденційну інформацію, зобов'язані не розголошувати цю інформацію і не використовувати її на свою користь чи на користь третіх осіб.

21.5. Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, яка містить банківську таємницю, розкривається Банком на підставах та в порядку, визначених статтею 62 Закону України "Про банки і банківську діяльність".

21.6. Банку забороняється надавати інформацію про клієнтів іншого банку, навіть якщо їх імена зазначені у документах, угодах та операціях клієнта.

21.7. Банк має право надавати інформацію, що становить банківську таємницю, іншим банкам та Національному банку України в обсягах, необхідних при наданні кредитів, банківських гарантій.

21.8. Банк має право розкривати інформацію, що містить банківську таємницю, особі (в тому числі, яка уповноважена діяти від імені держави), на користь якої відчужуються активи та зобов'язання Банку при виконанні заходів, передбачених програмою фінансового оздоровлення Банку, або під час здійснення процедури ліквідації. Національний банк України має право надавати центральному органу виконавчої влади, який забезпечує формування державної фінансової політики, інформацію, яка містить банківську таємницю щодо банків, участь у капіталізації яких бере держава.

21.9. Вичерпний перелік підстав, за яких Банк зобов'язаний надати інформацію, що є банківською таємницею, наведений в Законі України "Про банки і банківську діяльність".

Стаття 22. Порядок внесення змін і доповнень до Статуту Банку

22.1. Рішення щодо внесення змін і доповнень до Статуту Банку приймаються Загальними зборами.

22.2. Рішення Загальних зборів з питань внесення змін до Статуту Банку приймається більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

22.3. Після прийняття Загальними зборами рішення про внесення змін і доповнень до Статуту, Банк для їх погодження зобов'язаний подати до

Національного банку України документи, визначені нормативно-правовими актами Національного банку України.

22.4.Зміни до Статуту Банку набирають чинності після їх реєстрації в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців відповідно до вимог чинного законодавства України, після чого вноситься відповідний запис до Державного реєстру банків.

Стаття 23. Порядок реорганізації Банку

23.1.Банк може бути реорганізований за рішенням власників Банку.

23.2.Реорганізація може здійснюватися шляхом злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення. У разі реорганізації Банку шляхом перетворення до таких правовідносин не застосовуються норми законодавства щодо припинення юридичної особи. Під час проведення реорганізації шляхом перетворення кредитори не мають права вимагати від Банку припинення чи дострокового виконання зобов'язання.

23.3.Банк вважається реорганізованим після внесення відповідного запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців у порядку, передбаченому чинним законодавством України. Також вноситься відповідний запис до Державного реєстру банків.

Стаття 24. Порядок ліквідації Банку

24.1.Банк може бути ліквідований:

- 1) за рішенням власників Банку;
- 2) у разі відкликання Національним банком України банківської ліцензії з власної ініціативи або за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

24.2.Порядок відкликання банківської ліцензії за ініціативою власників визначається нормативно-правовими актами Національного банку України.

24.3.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.

24.4.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".

24.5.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 віднесено до категорії проблемного або неплатоспроможного.

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

24.7.Процедура ліквідації Банку вважається завершеною, а Банк ліквідованим з дня внесення запису про це до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців.

В.о.Голови Правління



Б.І.Іваніцький

Місто Дніпро-

петровськ, Україна, сімнадцяте травня дві тисячі тринадцятого року.

Я, Мошковська Н. М., приватний нотаріус Дніпропетровського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису Виконуючого обов'язки Голови Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ІНТЕРКРЕДИТБАНК» Іваніцького Бориса Івановича, який зроблено у моїй присутності.

Особу представника встановлено, його дієздатність та повноваження перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 748.
Стягнуто плати за домовленістю.

Приватний нотаріус



Мошковська Н. М.

