

Державну реєстрацію змін до установчих документів ПРОВЕДЕНО

Дата реєстрації 06.06.2013

Номер запису 1067105024000829

Державний реєстратор



ПОГОДЖЕНО

НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

"01" червня 2013 р.

НАЦІОНАЛЬНИЙ ЗАСТУПНИК ГОЛОВИ
НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ

О.О. Луквченко



СТАТУТ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “БАНК ФОРУМ”

(нова редакція)

“ЗАТВЕРДЖЕНО”
Загальними зборами акціонерів
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО
ТОВАРИСТВА “БАНК ФОРУМ”
29 квітня 2013 року (протокол № 2/2013)

Голова зборів

В.Я. Нусінов



м. Київ, 2013 рік

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “БАНК ФОРУМ” (надалі за текстом – Банк) є правонаступником усіх прав та зобов’язань Акціонерного комерційного банку “Форум” у зв’язку зі зміною його найменування (назви). Акціонерний комерційний банк “Форум” був створений шляхом реорганізації та був правонаступником Акціонерного банку “Лад-Кредит Банк”, зареєстрованого Національним банком України 31 січня 1994 року за номером 231.

Реорганізація Акціонерного банку “Лад-Кредит Банк”, створеного у формі закритого акціонерного товариства, у відкрите акціонерне товариство була проведена на підставі рішення Загальних зборів акціонерів від 29 серпня 1996 року. Зміни до установчих документів Акціонерного банку “Лад-Кредит Банк” затверджені Національним банком України 25 грудня 1996 року.

Згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів від 26 грудня 1996 року було змінено назву Акціонерного банку “Лад-Кредит Банк” на Акціонерний комерційний банк “Форум”. Відповідні зміни до установчих документів Банку зареєстровані Національним банком України 28 лютого 1997 року, реєстраційний номер 231.

Засновниками Акціонерного банку “Лад-Кредит Банк” були юридичні та фізичні особи, яким на момент заснування належало 100 (сто) відсотків акцій.

1. НАЙМЕНУВАННЯ ТА МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ

1.1. Повне офіційне найменування Банку:

- українською мовою –

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “БАНК ФОРУМ”;

- російською мовою –

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “БАНК ФОРУМ”;

- англійською мовою –

PUBLIC JOINT STOCK COMPANY “BANK FORUM”.

1.2. Скорочене офіційне найменування Банку:

- українською мовою – **ПАТ “БАНК ФОРУМ”;**

- російською мовою – **ПАО “БАНК ФОРУМ”;**

- англійською мовою – **PJSC “BANK FORUM”.**

1.3. Місцезнаходження Банку: Україна, 02100, місто Київ, бульвар Верховної Ради, будинок 7.

2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

2.1. Банк є універсальним банком за участю іноземного капіталу, який створений і діє відповідно до Законів України “Про банки і банківську діяльність”, “Про акціонерні товариства”, “Про цінні папери та фондовий ринок”, “Про платіжні системи та переказ грошей в Україні”, “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”, інших законів і підзаконних актів України, нормативно-правових актів Національного банку України, цього Статуту та внутрішніх положень Банку.

2.2. Метою та основними завданнями діяльності Банку є:

- комплексне розрахунково-касове, кредитне, валютне обслуговування юридичних і фізичних осіб;

- розширення банківських послуг, які надаються клієнтам Банку, з

впровадженням нових технологій і сучасних технічних засобів;

- сприяння вдосконаленню банківської системи України;
- сприяння розвитку різних форм підприємництва та вдосконаленню економічних відносин в Україні;
- покращення грошового обігу в Україні;
- отримання оптимального прибутку для подальшого розвитку Банку і задоволення інтересів його акціонерів;
- вирішення соціальних та матеріальних питань працівників Банку.

2.3. У своїй діяльності Банк керується власними комерційними інтересами та інтересами акціонерів.

2.4. Банк є складовою частиною єдиної банківської системи України.

3. ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС

3.1. Банк є юридичною особою за законодавством України.

3.2. Банк створений у формі публічного акціонерного товариства.

3.3. Банк має самостійний баланс, кореспондентський рахунок у Головному управлінні Національного банку України по м. Києву і Київській області або безпосередньо в Національному банку України, інші рахунки в банківських установах в Україні та за її кордоном. Банк має основну та додаткові круглі печатки, штампи, символіку, фірмовий бланк із своїм повним та/або скороченим офіційним найменуванням та символікою, а також власний прапор.

Символіка та прапор Банку, а також положення про символіку та про власний прапор затверджуються Спостережною радою Банку.

3.4. Банк для досягнення мети своєї статутної діяльності має право від свого імені укладати угоди, набувати майнових і особистих немайнових прав, нести обов'язки, бути позивачем, відповідачем, третьою особою у суді, господарському суді, адміністративному суді, третейському суді тощо. Банк має право укладати договори дарування будь-якого майна та/або майнових прав з будь-якою юридичною особою, включаючи підприємницьке товариство, або фізичною особою та здійснювати дарування майна та/або майнових прав на користь такої особи-обдарованого.

3.5. Банк має право у порядку, передбаченому чинним законодавством, відкривати відокремлені підрозділи (філії, представництва, відділення тощо) на території України. Керівник філії, представництва чи відділення діє на підставі довіреності, яка видається Банком.

Банк має право створювати дочірні банки, філії чи представництва на території інших держав після отримання дозволу Національного банку України.

3.6. Банк може бути учасником банківської групи, як визначено Законом України “Про банки і банківську діяльність”.

4. ОПЕРАЦІЇ ТА ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

4.1. Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування, за винятком виконання функцій страхового посередника), а також здійснювати іншу діяльність, дозволена чинним законодавством.

4.2. Банк має право здійснювати банківську діяльність на підставі

банківської ліцензії шляхом надання наступних банківських послуг:

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

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

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.

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

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

Банк має право надавати такі фінансові послуги:

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

2) довірче управління фінансовими активами;

3) фінансовий лізинг;

4) надання гарантій та поручительств;

5) переказ коштів;

6) факторинг.

4.4. Банк має право здійснювати валютні операції на підставі генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій, яка надається Національним банком України, а саме:

1) неторговельні операції з валютними цінностями;

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

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

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

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

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

7) відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;

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

9) залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;

10) залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;

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];

12) торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;

13) залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;

14) залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках;

15) торгівля банківськими металами на валютному ринку України;

16) торгівля банківськими металами на міжнародних ринках;

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 абзацах другому – сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 № 281;

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 абзацах другому – сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 № 281.

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

1) інвестицій;

2) випуску власних цінних паперів;

3) випуску, розповсюдження та проведення лотерей;

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

5) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;

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

7) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;

а також, на підставі відповідної ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, здійснювати:

8) брокерську діяльність;

9) дилерську діяльність;

10) андеррайтинг;

11) діяльність з управління цінними паперами;

12) депозитарну діяльність зберігача цінних паперів;

13) депозитарна діяльність депозитарної установи;

14) діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;

15) діяльність із зберігання активів пенсійних фондів;

16) діяльність з управління іпотечним покриттям.

5. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ, ФОНДИ ТА РЕЗЕРВИ БАНКУ

5.1. Для забезпечення статутної діяльності, покриття можливих збитків, дотримання встановлених економічних нормативів, Банк формує капітал, фонди та резерви в порядку та розмірах, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку України. Статутний капітал Банку визначає мінімальний розмір майна Банку, який гарантує інтереси його кредиторів. Статутний капітал Банку формується за рахунок власних коштів акціонерів. Статутний капітал Банку не може формуватися за рахунок коштів, джерела походження яких не підтверджені, бюджетних коштів, якщо такі кошти мають інше цільове призначення, а також коштів, одержаних в кредит та під заставу.

5.2. Регулятивний капітал Банку включає основний та додатковий капітал.

5.2.1. Основний капітал Банку включає: статутний капітал і розкриті резерви, які створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку Банку, надбавок до курсу акцій і додаткових внесків акціонерів у статутний капітал; загальний фонд покриття ризиків, який створюється під невизначений ризик при проведенні банківських операцій, за винятком збитків за поточний рік та нематеріальних активів. Розкриті резерви включають й інші фонди такої самої якості, які повинні відповідати вимогам, визначеним Національним банком України.

5.2.2. Додатковий капітал Банку не може перевищувати розміру основного капіталу. Статті балансу додаткового капіталу Банку визначаються чинним законодавством України.

5.3. Банк, а також кожний власник істотної участі у його статутному капіталі зобов'язані підтримувати норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу Банку на рівні, встановленому Національним банком України.

5.4. Статутний капітал Банку створюється за рахунок внесків акціонерів і складає 5 934 618 920 (п'ять мільярдів дев'ятсот тридцять чотири мільйони шістсот вісімнадцять тисяч дев'ятсот двадцять) гривень. Статутний капітал поділений на 593 461 892 (п'ятсот дев'яносто три мільйони чотириста шістдесят одну тисячу вісімсот дев'яносто дві) простих іменних акцій номінальною вартістю 10 (десять) гривень кожна.

Номінальна вартість акцій Банку вказується в національній валюті України.

5.4.1. Акції Банку випускаються у бездокументарній формі. Умови та порядок випуску, розповсюдження, придбання, передачі, викупу, перепродажу, анулювання, обліку, зберігання акцій та інших операцій з ними визначаються відповідно до вимог, встановлених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку і чинним законодавством України.

5.4.2. Банк здійснює емісію акцій тільки за рішенням Загальних зборів акціонерів відповідно до вимог чинного законодавства та цього Статуту. Порядок відчуження та обігу акцій Банку визначається чинним законодавством.

5.5. Банк має право за рішенням Загальних зборів акціонерів збільшувати або зменшувати розмір статутного капіталу. Наявність збитків у Банку не є перешкодою для збільшення розміру статутного капіталу Банку.

5.6. Формування та збільшення статутного капіталу Банку здійснюється в порядку, визначеному чинним законодавством України та установчими документами Банку, виключно за рахунок грошових внесків акціонерів шляхом розміщення додаткових акцій Банку існуючої номінальної вартості або шляхом підвищення номінальної вартості акцій Банку. Грошові внески для збільшення статутного капіталу Банку резиденти України здійснюють у гривнях, а нерезиденти – в іноземній вільно конвертованій валюті або у гривнях. Зміни до Статуту, пов'язані зі збільшенням статутного капіталу, підлягають реєстрації відповідно до вимог чинного законодавства України.

Банк має право збільшувати статутний капітал після реєстрації звітів про результати розміщення всіх попередніх випусків акцій.

5.7. Зменшення статутного капіталу Банку здійснюється в порядку, визначеному чинним законодавством України та установчими документами Банку, шляхом зменшення номінальної вартості акцій або шляхом анулювання раніше викуплених Банком акцій та зменшення їх загальної кількості.

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 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.

5.8. Банк створює такі фонди:

- резервний фонд;
- інші фонди, створені за рішеннями Загальних зборів акціонерів відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.

5.9. Резервний фонд Банк формує для покриття непередбачених збитків за всіма статтями активів та позабалансовими зобов'язаннями у розмірі не менше, ніж передбачений законодавством.

Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 (п'яти) відсотків від прибутку Банку до досягнення 25 (двадцяти п'яти) відсотків розміру регулятивного капіталу Банку. При визначенні порядку формування резервного фонду, Банк керується нормативно-правовими актами

Національного банку України. Кошти резервного фонду використовуються для забезпечення зобов'язань Банку та покриття можливих збитків у процесі здійснення банківської діяльності.

5.10. Порядок формування та розміри інших фондів Банку визначаються відповідними рішеннями Загальних зборів акціонерів відповідно до вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

6. РЕСУРСИ БАНКУ

6.1. Банк здійснює активні операції в межах ресурсів, які утворюються в процесі його діяльності.

6.2. Ресурси Банку складаються з:

- власних коштів;
- коштів юридичних осіб, які знаходяться на рахунках у Банку;
- вкладів фізичних осіб;
- кредитів інших банків та Національного банку України;
- нерозподіленого протягом операційного року прибутку Банку;
- інших коштів.

6.3. Банк раціонально та оптимально розміщує наявні в нього кошти в активні операції з відповідним урахуванням можливих ризиків.

6.4. Банк підтримує баланс активів і пасивів у межах, передбачених чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

7. ПРИБУТОК БАНКУ ТА ПОРЯДОК ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ

7.1. Прибуток Банку формується з доходів від усіх видів його діяльності після відрахування з них витрат на утримання персоналу, операційних, матеріальних та інших, прирівняних до них витрат.

З прибутку Банк сплачує передбачені чинним законодавством України податки та інші обов'язкові платежі в бюджет та державні цільові фонди, формує власні обов'язкові фонди та резерви.

7.2. Прибуток, який залишається після вказаних вище розрахунків, відповідно до чинного законодавства України залишається у розпорядженні Банку, а напрями його використання визначаються Загальними зборами акціонерів. Банк має право здійснювати виплату дивідендів один раз на рік за підсумками календарного року за рахунок прибутку звітного року, що залишається у розпорядженні Банку. Виплата дивідендів здійснюється на підставі рішення Загальних зборів акціонерів у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про виплату дивідендів.

7.3. 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 Загальними зборами акціонерів про виплату дивідендів.

Банк повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати. Таке повідомлення надсилається рекомендованим листом. Протягом десяти днів після прийняття рішення про

виплату дивідендів Банк повідомляє про дату, розмір, порядок та строк виплати дивідендів фондову біржу (біржі), у біржовому реєстрі якої (яких) він перебуває.

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.

7.4. Банк не має права приймати рішення щодо виплати дивідендів у випадках, передбачених чинним законодавством.

7.5. Збитки Банку покриваються за рахунок резервного та інших фондів у порядку, передбаченому чинним законодавством.

8. АКЦІОНЕРИ БАНКУ

8.1. Акціонерами Банку є особи, які відповідно до чинного законодавства України є власниками акцій Банку. Акціонерами Банку не можуть бути юридичні особи, в яких Банк має істотну участь, інститути спільного інвестування, об'єднання громадян, релігійні та благодійні організації.

8.2. Кожною простою акцією Банку її власнику-акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права:

8.2.1. брати участь у Загальних зборах акціонерів;

8.2.2. обирати та бути обраними до органів управління та контролю Банку;

8.2.3. брати участь в управлінні справами Банку в порядку, визначеному законодавством України та цим Статутом;

8.2.4. брати участь у розподілі прибутків Банку та отримувати їх частку (дивіденди);

8.2.5. отримувати інформацію про діяльність Банку;

8.2.6. отримати частину майна Банку або частину вартості майна Банку у випадку його ліквідації пропорційно вартості належних їм акцій;

8.2.7. передавати, заповідати у спадщину чи здійснювати іншим способом відчуження акцій, що належать їм, у порядку, визначеному чинним законодавством України та цим Статутом;

8.2.8. користуватися переважним правом на придбання додатково випущених акцій Банку у разі приватного (закритого) розміщення.

8.3. Акціонери зобов'язані:

8.3.1. дотримуватися вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, що регулюють діяльність банків, та положень цього Статуту, виконувати рішення Загальних зборів акціонерів;

8.3.2. виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю;

8.3.3. оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені цим Статутом та відповідним рішенням про їх розміщення;

8.3.4. не розголошувати банківську і комерційну таємниці та конфіденційну інформацію про діяльність Банку;

8.3.5. виконувати інші обов'язки акціонера, передбачені чинним

законодавством України.

8.4. Акціонери Банку мають право укладати договір з іншими акціонерами Банку, за яким на цих акціонерів може бути покладено додаткові обов'язки, у тому числі обов'язок участі у Загальних зборах акціонерів, і передбачено відповідальність за його недотримання.

9. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ БАНКУ

9.1. Органами управління Банку є:

- Загальні збори акціонерів (скорочено – Загальні збори);
- Спостережна рада;
- Правління.

9.2. Загальні збори є вищим органом управління Банку. Загальні збори скликаються щороку (річні Загальні збори). Річні Загальні збори проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року. Усі інші Загальні збори, крім річних, вважаються позачерговими.

У Загальних зборах можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. Перелік акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складається в порядку, встановленому законодавством України.

9.2.1. Акціонери мають право призначати для участі в Загальних зборах своїх представників. Посадові особи органів Банку та їх афілійовані особи не можуть бути представниками інших акціонерів Банку на Загальних зборах. Представники можуть бути постійними або призначеними на певний строк. Акціонер має право в будь-який час до закінчення строку, відведеного на реєстрацію учасників Загальних зборів, відкликати чи замінити свого представника, повідомивши про це реєстраційну комісію та Правління, або взяти участь у Загальних зборах особисто. Делегування акціонером Банку своїх повноважень представникові оформлюється довіреністю відповідно до вимог чинного законодавства України.

Акціонери (їх представники) для участі в Загальних зборах реєструються на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складеного у порядку, передбаченому законодавством України, із зазначенням кількості голосів кожного акціонера. Реєстрація акціонерів здійснюється відповідно до чинного законодавства України та внутрішніх положень Банку. Акціонер, який не зареєструвався, не має права брати участь у Загальних зборах.

9.2.2. Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку. До виключної компетенції Загальних зборів належить:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
- 2) внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
- 3) прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;
- 4) прийняття рішення про розміщення акцій;
- 5) прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Банку;
- 6) прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку;
- 7) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;

- 8) затвердження положень про Загальні збори, Спостережну раду, Ревізійну комісію та Правління, а також внесення змін до них;
- 9) затвердження річного звіту Банку;
- 10) розподіл прибутку Банку;
- 11) прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених чинним законодавством;
- 12) прийняття рішення про форму існування акцій;
- 13) затвердження розміру річних дивідендів;
- 14) прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів;
- 15) обрання членів та голови Спостережної ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з головою та членами Спостережної ради;
- 16) прийняття рішення про припинення повноважень голови та членів Спостережної ради, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством;
- 17) обрання голови та членів Ревізійної комісії; прийняття рішення про припинення їх повноважень;
- 18) затвердження висновків Ревізійної комісії;
- 19) прийняття рішення про припинення діяльності Банку, призначення ліквідатора, затвердження ліквідаційного балансу;
- 20) прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради, звіту Правління, звіту Ревізійної комісії;
- 21) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
- 22) обрання комісії з припинення Банку;
- 23) затвердження річних результатів діяльності Банку, включаючи його дочірні підприємства, та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми;
- 24) розміщення інших цінних паперів, крім акцій, на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;
- 25) вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 (двадцять п'ять) відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 26) вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, крім випадків, встановлених чинним законодавством України, якщо більшість членів Спостережної ради є особами, заінтересованими у вчиненні такого правочину;
- 27) обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;
- 28) затвердження умов договору про передачу повноважень лічильної комісії депозитарію Банку.

До виключної компетенції Загальних зборів також можуть бути віднесені інші повноваження згідно із вимогами чинного законодавства.

Загальні збори можуть прийняти до розгляду та винести рішення з будь-

якого питання діяльності Банку, віднесеного до компетенції інших органів управління Банку, якщо це не суперечить чинному законодавству.

9.2.3. Порядок проведення Загальних зборів визначається цим Статутом та Положенням про Загальні збори.

Головує на Загальних зборах голова Спостережної ради чи інша особа, уповноважена Спостережною радою або Загальними зборами.

Наявність кворуму Загальних зборів визначається відповідно до чинного законодавства. Загальні збори мають кворум за умови реєстрації для участі у них акціонерів, які сукупно є власниками не менш як 60 (шістдесят) 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. Кумулятивне голосування - голосування під час обрання Спостережної ради та Ревізійної комісії Банку, коли загальна кількість голосів акціонера помножується на кількість членів Спостережної ради та/або Ревізійної комісії Банку, що обираються, а акціонер має право віддати всі підраховані таким чином голоси за одного кандидата або розподілити їх між кількома кандидатами.

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

На Загальних зборах голосування проводиться з усіх питань порядку денного, винесених на голосування.

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 у складі не менше ніж 3 (три) особи.

Підрахунок голосів здійснює Лічильна комісія. До та під час обрання Загальними зборами акціонерів Лічильної комісії, функції та повноваження Лічильної комісії, в тому числі із підрахунку голосів, складання та підписання протоколу підрахунку голосів та визначення підсумків голосування, здійснює тимчасова лічильна комісія, яка призначається рішенням Спостережної ради.

Повноваження Лічильної комісії за договором можуть передаватися депозитарію. Умови такого договору затверджуються Загальними зборами.

До складу Лічильної комісії не можуть включатися особи, які входять або є кандидатами до складу органів Товариства.

9.2.4. Рішення Загальних зборів з питання, винесеного на голосування, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих акцій, крім прийняття рішення з наступних питань:

- 1) внесення змін до статуту Банку;
- 2) прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;
- 3) прийняття рішення про розміщення акцій;
- 4) прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Банку;
- 5) прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку;
- 6) прийняття рішення про припинення діяльності Банку, призначення ліквідатора, затвердження ліквідаційного балансу.

Рішення з вищезазначених у п. 1) – 6) питань приймається більш як 3/4 (тричвертями) голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів.

Рішення Загальних зборів акціонерів про вчинення значного правочину, у випадку, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, становить 50 (п'ятдесят) і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, приймається більш як 50 (п'ятдесятма) відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості.

Рішення про попереднє схвалення значних правочинів, які можуть вчинятися Банком протягом не більш як одного року з дати прийняття такого рішення, залежно від граничної сукупної вартості таких правочинів приймаються такою кількістю голосів акціонерів, яка є необхідною для прийняття рішення про вчинення таких правочинів.

Рішення про затвердження угоди про злиття або приєднання приймається більш як 2/3 (двома третинами) голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів.

Обраними до складу Спостережної ради та Ревізійної комісії Банку вважаються ті кандидати, які шляхом кумулятивного голосування набрали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами.

9.2.5. Позачергові Загальні збори скликаються Спостережною радою:

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

Вимога про скликання позачергових Загальних зборів подається в письмовій формі Правлінню та Спостережній раді на адресу за місцезнаходженням Банку із зазначенням інформації, передбаченої чинним законодавством України та внутрішніми положеннями Банку.

У разі якщо протягом встановленого строку Спостережна рада не прийняла рішення про скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів (у випадках, коли така вимога є обов'язковою до виконання Спостережною радою згідно з законом), такі Загальні збори можуть бути скликані акціонерами, які подали вимогу про скликання.

9.2.6. Письмове повідомлення про проведення Загальних зборів та їх порядок денний надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому Законом, на дату, визначену Спостережною радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерами у випадку, передбаченому п. 9.2.5 цього Статуту, - акціонерами, які скликають Загальні збори. Встановлена дата не може передувати дню прийняття рішення про проведення Загальних зборів і не може бути встановленою раніше, ніж за 60 (шістдесят) днів до дати проведення Загальних зборів.

Письмове повідомлення про проведення Загальних зборів та їх порядок

денний надсилається акціонерам персонально рекомендованими листами, що здаються на пошту для відправлення не пізніше ніж за 30 (тридцять) днів до дати проведення Загальних зборів. Повідомлення розсилає особа, яка скликає Загальні збори, або особа, яка веде облік прав власності на акції Банку, - у разі скликання Загальних зборів акціонерами.

Повідомлення про проведення Загальних зборів має містити такі дані:

- 1) повне найменування та місцезнаходження Банку;
- 2) дата, час та місце (із зазначенням номера кімнати, офісу або залу, куди мають прибути акціонери) проведення Загальних зборів;
- 3) час початку і закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах;
- 4) дата складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах;
- 5) перелік питань, що виносяться на голосування;
- 6) порядок ознайомлення акціонерів з матеріалами, з якими вони можуть ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів, зокрема вказуються конкретно визначене місце для ознайомлення (адреса, номер кімнати, офісу тощо) та посадова особа Банку, відповідальна за порядок ознайомлення акціонерів з документами;
- 7) додаткову інформацію, наявність якої в тексті повідомлення залежить від питань, які включені до порядку денного Загальних зборів.

Банк не пізніше ніж за 30 (тридцять) днів до дати проведення Загальних зборів публікує в офіційному друкованому органі повідомлення про проведення Загальних зборів.

Повідомлення про проведення Загальних зборів та їх порядок денний також надсилається фондовій біржі (біржам), на якій (яких) Банк пройшов процедуру лістингу, а також не пізніше ніж за 30 (тридцять) днів до дати проведення Загальних зборів розміщує на власній веб-сторінці в мережі Інтернет <http://www.forum.ua>.

Про зміни у порядку денному Банк повинен повідомити акціонерів та фондову біржу (біржі), на якій (яких) Банк пройшов процедуру лістингу шляхом відправлення рекомендованих листів, що здаються на пошту для відправлення не пізніше ніж за 10 (десять) днів до дати проведення Загальних зборів. А також не пізніше ніж за 10 (десять) днів до дати проведення Загальних зборів Банк має розмістити на власній веб-сторінці в мережі Інтернет <http://www.forum.ua> відповідну інформацію про зміни у порядку денному Загальних зборів.

Місце проведення Загальних зборів затверджується Спостережною радою або акціонерами, за ініціативою яких скликають Загальні збори, з урахуванням вимог, встановлених чинним законодавством України.

9.2.7. Від дати надіслання повідомлення про проведення Загальних зборів до дати проведення Загальних зборів Банк повинен надати акціонерам можливість ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного, за місцезнаходженням Банку у робочі дні, робочий час та в доступному місці, а в день проведення загальних зборів - також у місці їх проведення.

9.2.8. Голосування на Загальних зборах з питань порядку денного

проводиться з використанням бюлетенів для голосування, які містять інформацію та складені відповідно до чинного законодавства.

Після закриття Загальних зборів підсумки голосування доводяться до відома акціонерів протягом десяти робочих днів шляхом розміщення на власній веб-сторінці Банку в мережі Інтернет <http://www.forum.ua>.

9.2.9. У будь-якому випадку, якщо кількість акціонерів Банку не перевищує 25 (двадцять п'ять) осіб, рішення Загальних Зборів можуть прийматися методом опитування. У такому разі проект рішення або питання для голосування надсилається акціонерам - власникам голосуючих акцій, які протягом 5 (п'яти) календарних днів з дати одержання відповідного проекту рішення або питання для голосування повинні в письмовій формі сповістити щодо нього свою думку. Протягом 10 (десяти) календарних днів з дати одержання повідомлення від останнього акціонера - власника голосуючих акцій всі акціонери - власники голосуючих акцій повинні бути в письмовій формі проінформовані головою зборів про прийняте рішення. Рішення вважається прийнятим, якщо за нього проголосували всі акціонери - власники голосуючих акцій.

9.3. Спостережна рада Банку

Спостережна рада є органом управління Банку, що здійснює захист прав акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної законодавством та цим Статутом, контролює та регулює діяльність Правління.

Порядок роботи, виплати винагороди та відповідальність членів Спостережної ради визначається законодавством, цим Статутом, Положенням про Спостережну раду Банку, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з членом Спостережної ради. Такий договір (контракт) від імені Банку підписує голова Правління чи інша уповноважена Загальними зборами особа на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів. У разі укладення з членом Спостережної ради цивільно-правового договору такий договір може бути оплатним або безоплатним.

9.3.1. Спостережна рада обирається Загальними зборами у кількості від 3 (трьох) до 9 (дев'яти) членів з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність та/або з числа юридичних осіб - акціонерів Банку, шляхом кумулятивного голосування. Кількісний склад Спостережної ради встановлюється Загальними зборами.

Спостережна рада обирається строком на 3 (три) роки, якщо інше не передбачено законом або рішенням Загальних зборів.

Член Спостережної ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі, крім члена Спостережної ради – юридичної особи-акціонера.

Член Спостережної ради – юридична особа може мати необмежену кількість представників у Спостережній раді. Порядок діяльності представника акціонера у Спостережній раді визначається самим акціонером.

Повноваження члена Спостережної ради дійсні з моменту його затвердження рішенням Загальних зборів. Повноваження представника акціонера-члена Спостережної ради дійсні з моменту видачі йому довіреності

акціонером-членом Спостережної ради та отримання Банком письмового повідомлення про призначення представника, яке, крім іншого, повинно містити:

- 1) прізвище, ім'я та по батькові (за наявності) представника;
- 2) дату народження представника;
- 3) серію і номер паспорта представника (або іншого документа, що посвідчує особу), дату видачі та орган, що його видав;
- 4) місце роботи представника та посаду, яку він обіймає;
- 5) місце проживання або місце перебування представника.

Член Спостережної ради-юридична особа несе відповідальність перед Банком за дії свого представника у Спостережній раді.

9.3.2. Члени Спостережної ради не можуть входити до складу Правління Банку, Ревізійної комісії Банку. Додаткові обмеження щодо осіб, які можуть обиратись до Спостережної ради, визначаються чинним законодавством та внутрішніми положеннями Банку.

9.3.3. До компетенції Спостережної ради належить вирішення питань, передбачених законодавством, цим Статутом, а також переданих на вирішення Спостережної ради Загальними зборами.

До виключної компетенції Спостережної ради належить:

1) затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку, крім питань керівництва поточною діяльністю Банку;

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

3) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів відповідно до цього Статуту та у випадках, встановлених законом;

4) прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;

5) прийняття рішення про розміщення Банком облігацій та інших цінних паперів, крім акцій, на суму, що не перевищує 25 (двадцять п'ять) відсотків вартості активів Банку;

6) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, ніж акцій, цінних паперів;

7) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством;

8) призначення (обрання) та звільнення (припинення повноважень) голови та членів Правління;

9) затвердження умов контрактів, які укладатимуться з головою та членами Правління, встановлення розміру їх винагороди, затвердження умов матеріального стимулювання голови та членів Правління;

10) прийняття рішення про відсторонення голови або члена Правління від здійснення повноважень, обрання та звільнення особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови або члена Правління;

11) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством;

12) визначення аудиторської фірми Банку та умов договору, що

укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;

13) розгляд висновку аудиторської фірми та підготовка рекомендацій Загальним зборам акціонерів для прийняття рішення щодо нього;

14) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством;

15) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства та мають право на участь у Загальних зборах;

16) вирішення питань про участь Банку в банківській групі, про заснування інших юридичних осіб;

17) прийняття рішення про придбання Банком будь-яким чином або у будь-який спосіб, дозволений чинним законодавством (включаючи, але без обмеження, шляхом купівлі, дарування, міни, злиття, участі у збільшенні розміру акціонерного капіталу тощо), усіх або будь-якої частини активів, акцій або часток у статутному капіталі фінансових установ або будь-яких інших потенційних конкурентів Банку, а також права на їхнє придбання, окрім купівлі Банком акцій під час здійснення звичайної діяльності з торгівлі цінними паперами;

18) вирішення питань, передбачених законодавством, в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;

19) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 (десяти) до 25 (двадцяти п'яти) відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

20) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, крім випадків, встановлених цим Статутом та чинним законодавством України, або заборону його вчинення;

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

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

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

24) надсилання пропозиції акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій, відповідно до закону;

25) контроль за діяльністю Правління Банку, затвердження його планів роботи та перевірки їх виконання;

26) встановлення порядку проведення ревізій, контролю за фінансово-господарською діяльністю та ризик-менеджментом (ринок, ліквідність, кредитні та операційні ризики) Банку;

27) прийняття рішень щодо притягнення до дисциплінарної та/або матеріальної відповідальності голови та членів Правління, ініціювання перед

Загальними зборами питання про притягнення до майнової відповідальності голови та членів Правління;

28) ініціювання перед Загальними зборами питання про притягнення до дисциплінарної та/або матеріальної та/або майнової відповідальності голови та членів Спостережної ради, голови та членів Ревізійної комісії Банку;

29) прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, відокремлених підрозділів, затвердження їх статутів і положень;

30) затвердження річного бюджету Банку запропонованого Правлінням Банку;

31) прийняття рішення щодо покриття збитків;

32) підготовка пропозицій щодо питань, які виносяться на Загальні збори;

33) призначення та звільнення керівника служби внутрішнього аудиту Банку;

34) затвердження символіки та власного прапору Банку, а також положення про символіку та власний прапор Банку;

35) прийняття рішення про укладення правочину про надання Банку консультаційних та інших послуг, вартість яких в кожному випадку перевищує еквівалент 1 000 000,00 (одного мільйона) ЄВРО;

36) здійснення інших повноважень, делегованих Загальними зборами Спостережній раді;

37) надання попередньої згоди на вчинення Банком дій, передбачених цим пунктом Статуту;

38) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Спостережної ради згідно із законодавством або цим Статутом.

Питання, що належать до виключної компетенції Спостережної ради, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних зборів, за винятком випадків, встановлених законом.

Попередньої згоди Спостережної ради, як передбачено підпунктом 37 цього пункту 9.3.3 вище, вимагатимуть:

1) придбання та відчуження землі та іншого нерухомого майна (прав на них), якщо сума окремої транзакції перевищує 10 (десять) відсотків розміру статутного капіталу Банку;

2) передача в оренду землі та іншого нерухомого майна, а також укладення договорів оренди, якщо загальна сума зобов'язань Банку за відповідним договором перевищує 10 (десять) відсотків розміру статутного капіталу Банку;

3) придбання та відчуження часток/акцій в інших юридичних особах, якщо сума окремої транзакції перевищує 10 (десять) відсотків розміру статутного капіталу Банку;

4) укладення, зміна та припинення договорів про стратегічно важливе співробітництво із строком дії на 3 (три) та більше років.

9.3.4. Всі транзакції з інсайдерами та пов'язаними особами повинні здійснюватися відповідно до регламенту визначення інсайдерів/пов'язаних сторін, груп контрагентів та контролю над лімітами кредитних ризиків ПАТ "БАНК ФОРУМ".

9.3.5. Голова Спостережної ради обирається Загальними зборами з поміж членів Спостережної ради. Голова Спостережної ради організовує її роботу, скликає засідання Спостережної ради та головує на них, відкриває Загальні збори, організовує обрання секретаря Загальних зборів, здійснює інші повноваження, передбачені законодавством, цим Статутом, Положенням про Спостережну раду. Голова Спостережної ради може призначити заступника голови Спостережної ради з числа членів Спостережної ради. У разі неможливості виконання головою Спостережної ради своїх повноважень його повноваження здійснює заступник голови Спостережної ради, а у разі неможливості виконання обов'язків голови Спостережної ради заступником голови Спостережної ради або у разі, якщо заступника голови Спостережної ради не було призначено, ці обов'язки виконує один із членів Спостережної ради за її рішенням.

9.3.6. Чергові засідання Спостережної ради скликаються не рідше одного разу на квартал.

Позачергові засідання Спостережної ради скликаються за ініціативою голови Спостережної ради, а також на вимогу члена Спостережної ради, на вимогу Ревізійної комісії, Правління, голови чи члена Правління.

Засідання Спостережної ради є правомочним, якщо в ньому беруть участь більше половини членів від кількісного складу Спостережної ради.

Усі рішення приймаються простою більшістю голосів членів Спостережної ради (більше 50 відсотків голосів), які беруть участь у засіданні та мають право голосу.

На засіданні Спостережної ради кожний член Спостережної ради має один голос. У разі рівного розподілу голосів, голос голови Спостережної ради є вирішальним.

Порядок скликання та проведення засідань Спостережної Ради у формі спільної присутності визначається Положенням про Спостережну раду.

Засідання Спостережної ради може бути проведено у формі заочного голосування членів Спостережної ради за допомогою бюлетенів для голосування (далі – засідання у формі заочного голосування). У разі прийняття головою Спостережної ради рішення про проведення засідання у формі заочного голосування, членам Спостережної ради надсилаються матеріали, необхідні для підготовки до засідання, та бюлетені для заочного голосування, які повинні містити інформацію, визначену Положенням про Спостережну раду.

Члени Спостережної ради зобов'язані протягом встановленого строку надати заповнені бюлетені для голосування голові або секретарю Спостережної ради або надіслати рекомендованим листом на адресу Банку на ім'я голови Спостережної ради.

Рішення Спостережної ради у разі проведення засідання у формі заочного голосування приймаються більшістю голосів членів Спостережної ради (більше 50 відсотків голосів) від кількості членів Спостережної ради, які повернули заповнені бюлетені, за умови, що заповнені бюлетені надійшли більше ніж від половини членів з кількісного складу Спостережної ради.

У разі рівного розподілу голосів при проведенні засідання у формі заочного голосування, голос голови Спостережної ради є вирішальним.

За підсумками заочного голосування секретар Спостережної ради оформляє відповідний протокол у порядку, визначеному Положенням про Спостережну раду.

Звіт про підсумки проведення заочного голосування надсилається кожному члену Спостережної ради у порядку, визначеному Положенням про Спостережну раду.

9.3.7. Спостережна рада не має права втручатись в оперативну діяльність Правління, крім випадків, передбачених чинним законодавством.

9.3.8. Організаційно-технічний бік роботи Спостережної ради забезпечується персоналом Банку за рахунок Банку.

9.3.9. Спостережна рада може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для вивчення і підготовки питань, що належать до її компетенції відповідно до Статуту та Положення про Спостережну раду.

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

9.3.10. Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Спостережної ради та одночасне обрання нових членів у будь-який час та у будь-якому випадку, якщо це не суперечить чинному законодавству.

Без рішення Загальних зборів повноваження члена Спостережної ради припиняються:

1) за власним бажанням, за умови письмового повідомлення про це Банку не менш, ніж за два тижні;

2) у разі неможливості виконання обов'язків члена Спостережної ради у зв'язку із тимчасовою непрацездатністю за станом здоров'я, що підтверджується відповідними документами, протягом більше шести місяців, за умови оголошення про це на засіданні Спостережної ради;

3) у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Спостережної ради;

4) у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;

5) у разі обрання Загальними зборами нового складу Спостережної ради;

6) в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

9.3.11. Секретар Спостережної ради призначається рішенням Спостережної ради. Секретарем Спостережної ради може бути як член Спостережної ради, так і особа, що не входить до складу Спостережної ради. Якщо секретарем Спостережної ради призначено особу, що не є членом Спостережної ради, вона має право бути присутньою на засіданнях Спостережної ради Банку без права голосу.

9.4. Правління Банку

9.4.1. Виконавчим органом Банку є Правління. Правління здійснює керівництво поточною діяльністю Банку. Роботою Правління керує голова Правління. Рішенням Спостережної ради з числа членів Правління можуть

призначатися перший заступник, заступники голови Правління.

9.4.2. Членом Правління може бути будь-яка фізична особа, яка має повну дієздатність, відповідає кваліфікаційним вимогам, які встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України і не є членом Спостережної ради чи Ревізійної комісії Банку. Члени Правління обираються Спостережною радою у кількості від 3 (трьох) до 9 (дев'яти) осіб. До складу Правління входять голова та інші члени Правління.

Члени Правління обираються строком на 3 (три) роки та можуть переобиратися необмежену кількість разів і це не призводить до виникнення з ними безстрокових трудових відносин.

У разі, якщо після закінчення строку їх повноважень Спостережною радою з будь-яких причин не ухвалено рішення про обрання складу Правління, їх повноваження продовжуються до моменту ухвалення Спостережною радою відповідного рішення.

Повноваження членів Правління можуть бути достроково припинені відповідно до рішення Спостережної ради у будь-який час та з будь-яких підстав.

9.4.3. Правління Банку здійснює свої функції на підставі чинного законодавства, цього Статуту, Положення про Правління Банку, рішень Загальних зборів та Спостережної ради.

9.4.4. Правління Банку визначає сфери статутної діяльності Банку та приймає рішення про розподіл відповідальності за сфери діяльності (їх сегменти) між членами Правління. План розподілу відповідальності не може бути затверджено, якщо за це не проголосував голова Правління. Затверджений план розподілу відповідальності та будь-які зміни та доповнення до нього негайно доводяться до відома Спостережної ради.

9.4.5. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Спостережної ради відповідно до закону та Статуту. Правління підзвітне Загальним зборам і Спостережній раді, організовує виконання їх рішень. В межах, передбачених законодавством та цим Статутом, Правління:

- 1) здійснює управління поточною діяльністю Банку;
- 2) організує та забезпечує виконання рішень Загальних зборів та Спостережної ради;
- 3) вирішує питання діяльності Банку та розпоряджається майном Банку в межах своєї компетенції;
- 4) визначає основні засади ведення активних і пасивних операцій, включаючи політику щодо ризиків та кредитування;
- 5) подає Загальним зборам та Ревізійній комісії річний баланс (звіти) та пропозиції з розподілу чистого прибутку Банку;
- 6) готує пропозиції з питань, які виносяться на розгляд Загальних зборів та Спостережної ради;
- 7) затверджує систему заохочення працівників Банку;
- 8) приймає рішення про списання безнадійних активів Банку, нестач та втрат його товарно-матеріальних цінностей, про списання з балансу Банку та філій основних засобів та інших необоротних активів, непридатних для

подальшого використання, морально застарілих, фізично зношених, пошкоджених внаслідок аварії чи стихійного лиха, зниклих внаслідок крадіжок або виявлених у результаті інвентаризації як нестача, відповідно до законодавства України та Положення про Правління Банку;

9) приймає рішення і надає дозволи на реалізацію або списання заставленого Банку майна, що було прийняте на баланс Банку в рахунок погашення заборгованості за кредитами та іншими активними операціями;

10) створює постійно діючі робочі органи (комітети, комісії, групи), яким у разі потреби можуть бути делеговані окремі повноваження Правління Банку;

11) приймає оперативні плани діяльності Банку;

12) затверджує організаційну структуру Банку;

13) затверджує в межах своєї компетенції внутрішні документи (положення та інші внутрішні нормативні документи) Банку, які регулюють питання, пов'язані із керівництвом поточною діяльністю Банку, у тому числі питання, пов'язані із здійсненням банківських операцій та діяльністю структурних підрозділів Банку;

14) розпоряджається майном та коштами Банку відповідно до законодавства України та цього Статуту;

15) надає пропозиції щодо розмірів, складу та порядку утворення фондів Банку;

16) готує звіти про виконання прийнятих Загальними зборами програм та надає документи на розгляд Загальних зборів, Спостережної ради та Ревізійної комісії;

17) здійснює інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності Банку.

9.4.6. Правління вправі делегувати окремі свої повноваження як вищезгаданим колективним робочим органам (комітети, комісії, групи), так і окремим працівникам Банку.

Зокрема, Правління вправі делегувати право приймати рішення щодо кредитування кредитним комітетам відповідно до внутрішніх положень щодо кредитних повноважень.

9.4.7. Правління зобов'язане інформувати Спостережну раду про:

1) ситуацію щодо ризиків Банку;

2) системи оплати праці в Банку;

3) призначення виконавчих директорів;

4) нові проблемні кредити на суму еквівалентну 2 000 000,00 (двом мільйонам) ЄВРО та існуючу заборгованість за проблемними кредитами на суму еквівалентну 5 000 000,00 (п'яти мільйонам) ЄВРО;

5) рішення, затверджені Правлінням відповідно до підпункту 13 пункту 9.4.5 цього Статуту.

9.4.8. Основною метою діяльності Правління є забезпечення прибутковості та конкурентоспроможності Банку, забезпечення його фінансово-економічної стабільності та розвитку.

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

Засідання Правління є правомочним, якщо в ньому беруть участь більше половини від загальної кількості обраних членів Правління. Рішення Правління вважається прийнятим, якщо за нього проголосувало більше половини від загальної кількості обраних членів Правління. У разі рівного розподілу голосів, голос голови Правління є вирішальним.

9.4.9. Голова Правління Банку здійснює функції голови колегіального виконавчого органу Банку, організує та забезпечує оперативне вирішення питань управління діяльністю Банку в межах своєї компетенції, наданої йому цим Статутом та Положенням про Правління Банку, а також рішеннями Загальних зборів, несе персональну відповідальність за виконання покладених на Правління Банку функцій.

Голова Правління обирається Спостережною радою строком на 3 (три) роки в порядку, передбаченому Положенням про Правління Банку та може переобиратися необмежену кількість разів і це не призводить до виникнення з ним безстрокових трудових відносин.

У разі, якщо після закінчення строку його повноважень Спостережною радою з будь-яких причин не ухвалено рішення про обрання голови Правління, його повноваження продовжуються до моменту ухвалення Спостережною радою відповідного рішення.

Повноваження голови Правління можуть бути достроково припинені відповідно до рішення Спостережної ради у будь-який час та з будь-яких підстав.

Голова Правління вирішує будь-які питання управління поточною діяльністю Банку, крім тих, які віднесені до компетенції колегіальних органів Банку: Загальних зборів, Спостережної ради, Ревізійної комісії та Правління.

9.4.10. В межах своєї компетенції голова Правління:

1) представляє інтереси Банку перед усіма підприємствами, організаціями, установами, фізичними особами, органами державної влади та місцевого самоврядування, як в Україні так і за її межами;

2) видає довіреності від імені Банку на право вчинення від імені Банку юридичних дій, зокрема, укладення, зміну та припинення договорів (угод, контрактів) тощо;

3) без довіреності вчиняє від імені Банку юридичні дії, зокрема, укладає, змінює, припиняє договори (угоди), в тому числі зовнішньоекономічні договори (контракти) тощо;

4) підписує від імені Банку позовні заяви, апеляційні, касаційні скарги та інші документи, що подаються до судів всіх рівнів та юрисдикції;

5) підписує фінансові та інші документи Банку;

6) вносить пропозиції про створення, ліквідацію та реорганізацію філій, відділень та представництв Банку;

7) проводить підготовку матеріалів для розгляду на чергових та позачергових Загальних зборах;

8) організує обіг документів Банку, його філій, відділень та представництв;

9) скликає та проводить засідання Правління;

10) видає накази та розпорядження з питань діяльності Банку;

11) затверджує штатний розпис Банку в розрізі кількості штатних

одиниць і фонду оплати праці;

12) приймає рішення щодо прийняття та звільнення з роботи працівників Банку, встановлює їм посадові оклади та надбавки, застосовує до них заходи матеріального заохочення, притягує їх до дисциплінарної та матеріальної відповідальності, а також затверджує посадові інструкції для працівників Банку;

13) здійснює інші функції, які покладені на нього рішеннями Загальних зборів, Спостережної ради та Правління Банку.

9.4.11. У разі тимчасової відсутності голови Правління його повноваження тимчасово здійснює перший заступник голови Правління. У разі відсутності першого заступника голови Правління - один із членів Правління, що призначається виконуючим обов'язки голови Правління відповідним наказом голови Правління за погодженням зі Спостережною радою.

У випадку неможливості підписання головою Правління наказу про покладення виконання обов'язків голови Правління на одного із членів Правління, виконуючий обов'язки голови Правління призначається за рішенням Спостережної ради Банку.

Особа, що виконує обов'язки голови Правління, діє від імені Банку без довіреності, представляє інтереси Банку в усіх установах, підприємствах та організаціях як в Україні, так і за її межами, укладає від імені Банку договори/угоди, видає довіреності працівникам Банку, підписує внутрішні та інші документи, здійснює інші повноваження голови Правління Банку, що передбачені цим Статутом та Положенням про Правління Банку, якщо у наказі чи рішенні про його призначення не зазначено інше.

9.4.12. Заступники голови Правління та члени Правління діють в межах сфер відповідальності згідно з їх розподілом, зокрема, від імені Банку укладають, змінюють та припиняють договори (угоди, контракти) тощо на підставі відповідних довіреностей, виданих головою Правління або особою, що виконує обов'язки голови Правління.

10. ОРГАНИ КОНТРОЛЮ БАНКУ

10.1. Органами контролю Банку є:

- Ревізійна комісія;
- Служба внутрішнього аудиту.

10.2. Ревізійна комісія

Ревізійна комісія здійснює контроль та перевірку фінансово-господарської діяльності Банку.

10.2.1. Ревізійна комісія обирається Загальними зборами акціонерів у складі не менше трьох осіб з числа фізичних осіб - акціонерів Банку та/або представників акціонерів Банку, які мають цивільну дієздатність, терміном не більше ніж 3 (три) роки, шляхом кумулятивного голосування. Загальні збори можуть достроково переобрати членів Ревізійної комісії. Голова Ревізійної комісії обирається Загальними зборами з поміж членів Ревізійної комісії.

Членами Ревізійної комісії не можуть бути:

- 1) член Спостережної ради;
- 2) член Правління;
- 3) корпоративний секретар;
- 4) особа, яка не має повної цивільної дієздатності;
- 5) члени інших органів Банку.

Члени Ревізійної комісії не можуть входити до складу Лічильної комісії. Членами Ревізійної комісії не можуть бути особи, які є працівниками Банку.

10.2.2. Ревізійна комісія Банку здійснює свої функції згідно з Положенням про Ревізійну комісію Банку, що затверджується Загальними зборами акціонерів Банку.

Ревізійна комісія:

- контролює дотримання Банком законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;
- розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним зборам акціонерів Банку;
- вносить на Загальні збори акціонерів та/або Спостережній раді Банку пропозиції з будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів.

10.2.3. Ревізійна комісія проводить перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року. Ревізійна комісія здійснює спеціальну перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за рахунок Банку за ініціативою Ревізійної комісії, за рішенням Загальних зборів акціонерів, Спостережної ради Банку, Правління або на вимогу акціонерів (акціонера), які на момент подання вимоги сукупно є власниками не менше ніж 10 (десять) відсотків простих акцій Банку.

При здійсненні ревізій та перевірок Ревізійна комісія має право залучати зовнішніх та внутрішніх аудиторів і експертів.

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

10.2.5. Засідання Ревізійної комісії проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на рік. Позачергові засідання Ревізійної комісії можуть скликатися Спостережною радою Банку чи за ініціативою акціонерів (акціонера), які володіють не менше ніж 10 (десять) відсотків голосів.

Засідання Ревізійної комісії є правомочним, якщо в ньому беруть участь не менше 2/3 (двох третин) її членів. На засіданні Ревізійної комісії кожний член Ревізійної комісії має один голос. Рішення Ревізійної комісії вважається прийнятим, якщо за нього проголосувало більше половини загальної кількості членів Ревізійної комісії, обраних Загальними зборами.

Члени Ревізійної комісії можуть приймати участь у засіданні як шляхом безпосередньої присутності у визначеному місці, так і шляхом використання засобів зв'язку у порядку, встановленому Положенням про Ревізійну комісію.

10.2.6. Ревізійна комісія веде протоколи всіх своїх засідань.

10.3. Служба внутрішнього аудиту

Для забезпечення поточних перевірок діяльності Банку та оперативного контролю в структурі Банку створюється самостійна служба внутрішнього аудиту, яка підпорядковується Спостережній раді і здійснює свою діяльність на підставі Положення, що затверджується Спостережною радою з урахуванням вимог Національного банку України.

10.3.1. Служба внутрішнього аудиту є органом оперативного контролю Спостережної ради Банку, підпорядковується Спостережній раді Банку та звітує перед нею.

Служба внутрішнього аудиту виконує такі функції:

- здійснює нагляд за поточною діяльністю Банку;
- контролює дотримання в Банку законів, нормативно-правових актів Національного банку України та рішень органів управління Банку;
- перевіряє результати поточної фінансової діяльності Банку;
- аналізує інформацію та відомості про діяльність Банку, професійну діяльність його працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку;
- надає Спостережній раді та Правлінню Банку висновки та пропозиції за результатами перевірок;
- здійснює інші функції, пов'язані з наглядом та контролем за діяльністю Банку.

Служба внутрішнього аудиту має право ознайомитись з будь-якою документацією Банку, здійснювати нагляд за діяльністю будь-якого відокремленого та структурного підрозділу Банку та вимагати письмові пояснення від окремих посадових осіб Банку щодо виявлених недоліків у роботі.

10.3.2. Порядок створення та зміни складу служби внутрішнього аудиту, повноваження його членів, обрання та відкликання членів служби внутрішнього аудиту, а також порядок прийняття рішень такою службою визначаються відповідним положенням про службу внутрішнього аудиту.

10.4. Зовнішній аудит

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

10.4.1. Аудиторська перевірка Банку проводиться аудиторською фірмою, яка визначається Спостережною радою Банку. Аудиторська фірма, яка здійснює аудиторську перевірку Банку, повинна бути внесена до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків, що ведеться Національним банком України. Висновки таких аудиторських перевірок надаються Національному банку України та органам Державної податкової адміністрації України на їх вимогу.

Аудиторська фірма надає висновки щодо звітності та діяльності Банку Спостережній раді та/або Загальним зборам.

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

10.4.2. Аудиторською фірмою не може бути:

- 1) афілійована особа Банку;
- 2) афілійована особа посадової особи Банку;
- 3) особа, яка надає консультаційні послуги Банку.

Висновок аудиторської фірми крім даних, передбачених законодавством про аудиторську діяльність, повинен містити наступну інформацію:

- 1) підтвердження достовірності та повноти даних фінансової звітності за відповідний період;
- 2) факти порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності;
- 3) оцінку повноти та достовірності відображення фінансово-господарського стану Банку у його бухгалтерській звітності.

10.4.3. Аудиторська перевірка діяльності Банку також має бути проведена на вимогу акціонера (акціонерів), який є власником (власниками) більше ніж 10 (десять) відсотків акцій Банку. У такому разі акціонер (акціонери) самостійно укладає з визначеною ним 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 можуть ухвалити рішення про відшкодування витрат акціонера (акціонерів) на таку перевірку.

Банк зобов'язаний протягом десяти днів з дати отримання запиту акціонера (акціонерів) про таку перевірку забезпечити аудиторській фірмі 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 (десять) відсотків акцій Банку, може проводитися не частіше двох разів на календарний рік.

У разі проведення аудиту Банку за заявою акціонера, який є власником більше ніж 10 (десять) відсотків акцій Банку, Правління зобов'язане надати завірені підписом уповноважених осіб та печаткою Банку копії всіх документів за вимогою такої аудиторської фірми протягом п'яти днів з дати отримання відповідного запиту аудиторської фірми.

11. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

11.1. Банк створює постійно діючий структурний підрозділ з питань аналізу та управління ризиками, що має відповідати за встановлення лімітів щодо окремих операцій, лімітів ризиків для контрагентів за договорами (угодами), крайн-контрагентів, структури балансу відповідно до рішень Правління з питань політики щодо ризикованості та прибутковості діяльності Банку. Зазначений структурний підрозділ звітує перед Правлінням регулярно, не рідше ніж раз на квартал.

11.2. Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками Банк створює постійно діючі комітети відповідно до чинного банківського законодавства України.

Банк самостійно створює та змінює органи управління фінансовими ризиками з метою забезпечення сприятливих фінансових умов захисту інтересів вкладників, кредиторів, а також акціонерів Банку, встановлює їх компетенцію, обирає та відкликає їх членів (з правом делегування цього повноваження). Порядок прийняття рішень органами управління ризиками Банку визначається внутрішнім документом про відповідний підрозділ, який затверджується головою Правління Банку.

12. ОБЛІК І ЗВІТНІСТЬ БАНКУ

12.1. Відповідно до чинного законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України, Банк здійснює бухгалтерський та податковий облік результатів своєї діяльності, а також веде статистичну звітність і подає її в установленому обсязі органам державної статистики.

12.2. Поточна діяльність Банку контролюється Національним банком України шляхом аналізу місячної, квартальної та річної звітності, яка надається Банком за встановленими Національним банком України формами. Банк виконує вимоги Національного банку України щодо обсягів і форм звітності, встановлених для комерційних банків.

12.3. Перевірки фінансово-господарської діяльності Банку здійснюються органами Державної податкової адміністрації України, іншими державними органами в межах їх компетенції, Ревізійною комісією Банку, внутрішнім та зовнішнім аудитом.

12.4. Банк оприлюднює квартальні баланси, звіт про прибутки (збитки), а також річну фінансову звітність, підтверджену незалежною аудиторською фірмою, в порядку і строки, встановлені чинним законодавством України.

13. ЗАХИСТ ІНТЕРЕСІВ КЛІЄНТІВ ТА БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ

13.1. Банк у будь-який час готовий своєчасно і повністю виконати взяті на себе фінансові та інші зобов'язання перед клієнтами шляхом регулювання структури свого балансу відповідно до нормативів, які встановлені Національним банком України.

13.2. Банк гарантує нерозголошення інформації щодо діяльності та фінансового стану клієнтів, яка стала йому відомою у процесі обслуговування клієнтів та взаємовідносин з ними чи третіми особами при наданні послуг. Ця інформація є банківською таємницею.

13.3. Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, яка містить банківську таємницю, розкривається Банком відповідно до порядку, встановленого Законом України "Про банки і банківську діяльність".

13.4. Банк забезпечує захист банківської інформації, коштів та майна шляхом створення відповідних систем захисту, служб охорони банківських об'єктів відповідно до вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

14. ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ

14.1. Відповідальним за виконання Банком вимог законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, є голова Правління Банку.

14.2. Внутрішньобанківську систему запобігання легалізації

(відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, очолює відповідальний працівник Банку, який є незалежним у своїй діяльності і підзвітним лише голові Правління Банку.

14.3. Відповідальний працівник є членом Правління Банку.

14.4. Відповідальний працівник Банку має право вносити на розгляд Правління для прийняття відповідного рішення пропозиції щодо забезпечення виконання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом.

У разі відхилення Правлінням пропозицій відповідального працівника він має право звернутися з відповідними пропозиціями до Спостережної ради Банку. Пропозиції відповідального працівника розглядаються Спостережною радою на найближчому її засіданні.

14.5. Банк створює постійно діючий підрозділ з питань фінансового моніторингу, основним завданням якого є запобігання та протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, розроблення та постійне поновлення правил та програм фінансового моніторингу, забезпечення участі всіх працівників Банку, в межах їх компетенції, у виявленні операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, отриманих злочинним шляхом або фінансуванням тероризму. Порядок прийняття рішень підрозділом з питань фінансового моніторингу, обрання та відкликання його членів, зміна складу визначається внутрішнім документом, який затверджується наказом голови Правління Банку та відповідним законодавством з питань фінансового моніторингу.

15. ПРИПИНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

15.1. Банк припиняється в результаті його реорганізації (крім виділення та перетворення) або ліквідації.

15.2. Банк може бути реорганізований за рішенням власників Банку.

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

15.3. Реорганізація за рішенням власників Банку здійснюється згідно із законодавством України за умови надання попереднього дозволу Національного банку України на реорганізацію банку та затвердження Національним банком України плану реорганізації Банку.

15.4. 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.

15.5. Ліквідація Банку з ініціативи власників здійснюється в порядку, передбаченому законодавством про ліквідацію юридичних осіб, після надання на це згоди Національним банком України та за умови відкликання банківської ліцензії.

Ліквідація Банку з ініціативи Національного банку України здійснюється відповідно до Законів України “Про банки і банківську діяльність”, “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб” та нормативно - правових актів

Національного банку України.

Ліквідація Банку вважається завершеною, а Банк ліквідованим з моменту внесення запису про це до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців.

Після завершення ліквідації документи Банку передаються на зберігання до архіву Національного банку України.

16. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО СТАТУТУ

16.1. Зміни до цього Статуту вносяться за відповідним рішенням Загальних зборів акціонерів Банку, підлягають державній реєстрації відповідно до чинного законодавства України та набирають чинності з дня їх державної реєстрації.

16.2. Банк подає документи для проведення державної реєстрації змін до Статуту після їх погодження Національним банком України.

16.3. Припинення дії чи недійсність будь-якого з положень Статуту не означає припинення дії чи недійсності інших положень Статуту та не тягне за собою припинення їх дії.

Голова Загальних зборів

В.Я. Нусінов

Голова Правління

А.С. Яцура





Прорито, пронумеровано і
опечатковано
24.11.2007
аркушів

[Handwritten signature] 03/11/07