

Державну реєстрацію змін до установчих документів **ПРОВЕДЕНО**

Дата реєстрації **17 чер 2015**

Номер запису **1066/030043002/533-8**

Державний реєстратор *[підпис]*



ПОГОДЖЕНО
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

«**09**» *червня* **2015** р.

Директор департаменту реєстраційних питань та ліцензування

[підпис]
Л.В. Антоненко



СТАТУТ

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “БТА БАНК”

(нова редакція, ідентифікаційний код 14359845)

“ЗАТВЕРДЖЕНО”

Рішенням річних Загальних зборів акціонерів
ПАТ “БТА БАНК”

Протокол № 1 від 24 квітня 2015 р.

м. Київ - 2015 рік

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Цей Статут визначає порядок організації, діяльності та ліквідації ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “БТА БАНК”, ідентифікаційний код 14359845. Цей Статут складено з урахуванням положень Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства» та інших законів України.

1.2. ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “БТА БАНК” (далі по тексту – «Банк») продовжує свою діяльність в результаті зміни найменування ВІДКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “БТА БАНК” та приведення його статуту у відповідність до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» і є правонаступником всіх прав та обов’язків ВІДКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “УКРАЇНСЬКИЙ КРЕДИТНО-ТОРГОВИЙ БАНК”, і є правонаступником всіх прав та обов’язків АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ “УКРАЇНСЬКИЙ КРЕДИТНО-ТОРГОВИЙ БАНК” яке, в свою чергу, було правонаступником всіх прав і обов’язків АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ “ТЕОСАНТРИС”, створеного відповідно до законодавства України, Установчої угоди від 24 вересня 1992 року та рішення Установчих зборів (протокол № 1 від 24 вересня 1992 року) і зареєстрованого Національним банком України 10.12.1992 року за № 133.

1.3. Найменування Банку:

1.3.1. Повне офіційне найменування Банку:

- українською мовою - ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “БТА БАНК”;

- російською мовою - ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “БТА БАНК”;

- англійською мовою - PUBLIC JOINT-STOCK COMPANY “BTA BANK”.

1.3.2. Скорочене офіційне найменування Банку:

- українською мовою - ПАТ “БТА БАНК”;

- російською мовою - ПАО “БТА БАНК”;

- англійською мовою - PJSC “BTA BANK”.

1.3.3. Організаційно-правова форма Банку – публічне акціонерне товариство.

1.4. Місцезнаходження Банку - Україна, 01032, м. Київ, вул. Жилянська, буд. 75.

1.5. Банк є юридичною особою, має своє відокремлене майно, може від свого імені набувати майнових і особистих немайнових прав, у тому числі вчиняти правочини, укладати договори (угоди, контракти), бути позивачем та відповідачем у суді.

1.6. Державна реєстрація Банку здійснюється відповідно до законодавства України. Банк набув статусу юридичної особи з моменту його реєстрації у відповідності до вимог чинного законодавства України, зокрема Закону України «Про банки та банківську діяльність».

1.7. Банк має свідоцтво про реєстрацію, видане Національним банком України за встановленою ним формою.

1.8. Банк є банком з іноземним капіталом.

1.9. Банк має круглу печатку зі своїм повним офіційним найменуванням, інші круглі печатки, кутові та інші штампи та бланки із зазначенням свого найменування.

1.10. Банк несе відповідальність за своїми зобов'язаннями усім належним йому майном.

Акціонери Банку не відповідають за зобов'язаннями Банку і несуть ризик збитків, пов'язаних з діяльністю Банку, у межах вартості акцій, що їм належать. Акціонери, які не повністю оплатили акції, у випадках, встановлених цим Статутом, відповідають за зобов'язаннями Банку в межах оплаченої частини, а також неоплаченої частини вартості належних їм акцій.

Банк не відповідає за зобов'язаннями держави.

1.11. Банк проводить свою діяльність на комерційній основі, є економічно самостійним і повністю незалежним від органів державної влади в рішеннях, пов'язаних з його оперативною діяльністю.

1.12. Банк володіє, користується та розпоряджається майном, у тому числі устаткуванням, інвентарем, фондами та коштами на праві власності відповідно до законодавства України. Банк має право здобувати майно у власність та здійснювати щодо власного майна будь-які дії, що не суперечать чинному законодавству України.

1.13. Банк входить до складу єдиної банківської системи України.

Організаційна структура Банку визначається Банком самостійно.

Банк має самостійний баланс, кореспондентські рахунки в Національному банку України та в інших банках.

1.14. Банк відповідає за збереження власних і довірених йому клієнтами коштів, цінностей та майна.

1.15. У своїй діяльності Банк керується Конституцією України, Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про акціонерні товариства», іншими законами України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, іншими нормативно-правовими актами України, цим Статутом та внутрішніми документами Банку.

1.16. Банк має власний веб-сайт в мережі Інтернет (www.btabank.ua), на якому на постійній основі розміщується актуалізована інформація про власників істотної участі у Банку в обсязі, визначеному Національним банком України; інформація, що підлягає оприлюдненню відповідно до чинного законодавства України, у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, а також інша інформація, в обсязі та порядку, визначених чинним законодавством України.

2. МЕТА ТА ПРЕДМЕТ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

2.1. **Метою діяльності Банку є:**

2.1.1. сприяння розвитку економіки України, товарно-грошових та ринкових відносин;

2.1.2. прискорення обігу кредитно-фінансових ресурсів;

2.1.3. впровадження нових форм кредитного та касового обслуговування клієнтів;

2.1.4. одержання оптимально необхідної величини прибутку від використання власних та залучених коштів;

2.1.5. надання інших банківських послуг;

2.1.6. одержання прибутку в інтересах Банку та його акціонерів;

2.1.7. провадження інших видів діяльності та здійснення інших операцій відповідно до вимог чинного законодавства та цього Статуту.

2.2. **Предметом діяльності Банку є:** надання банківських, інших фінансових послуг згідно з наданими Національним банком України ліцензіями, дозволами та провадження іншої діяльності у порядку, передбаченому чинним законодавством України.

3. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ІНШІ ФОНДИ БАНКУ

3.1. Статутний капітал Банку становить 1 500 000 000,00 (один мільярд п'ятсот мільйонів) гривень.

3.2. Статутний капітал поділений на акції:

Акції Банку (за категоріями і типами)	Форма існування випуску акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість 1 акції (грн.)
Прості іменні	Бездокументарна	20 000 000 (двадцять мільйонів)	75,00 (сімдесят п'ять) гривень

3.3. Статутний капітал Банку формується грошовими коштами акціонерів, внесених внаслідок придбання ними акцій. На момент затвердження Статуту Банку, статутний капітал Банку повністю оплачений, всі акції викуплені акціонерами.

3.4. Формування та збільшення статутного капіталу Банку може здійснюватися тільки винятково шляхом грошових внесків. Грошові внески для збільшення статутного капіталу Банку резиденти України здійснюють у гривнях, а нерезиденти – в іноземній вільно конвертованій валюті або в гривнях.

3.5. Вартість акції виражається в гривнях, незалежно від валюти, в якій оплачено акції.

3.6. Вартість простої іменної акції може становити не нижче номінальної та не вище оціночної.

3.7. Банк має право збільшувати (зменшувати) розмір статутного капіталу за рахунок коштів та способами, передбаченими чинним законодавством України.

3.8. Розмір статутного капіталу може бути збільшено шляхом:

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

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

3.10. Способи збільшення статутного капіталу визначені чинним законодавством, зокрема Законом України «Про банки і банківську діяльність».

3.11. Розміщення додатково випущених акцій здійснюється в порядку, передбаченому чинним законодавством України. Акціонери користуються переважним правом на придбання акцій, що додатково розміщуються, лише в процесі приватного розміщення.

3.12. Розміщення цінних паперів проводиться Банком відповідно до вимог, встановлених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

3.13. Рішення про збільшення статутного капіталу приймається Загальними зборами акціонерів Банку.

3.14. Банку забороняється випуск акцій для покриття збитків, пов'язаних з його господарською діяльністю, а також у разі наявності викуплених акцій.

3.15. Розмір статутного капіталу може бути зменшено шляхом:

- анулювання раніше викуплених Банком акцій та зменшення їх загальної кількості;
- зменшення номінальної вартості акцій.

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

3.17. Статутний капітал Банку не може бути менше розміру, встановленого Законом України «Про банки і банківську діяльність».

3.18. За рахунок чистого прибутку, отриманого Банком в результаті його діяльності, або за рахунок нерозподіленого прибутку Банк формує резервний фонд. Резервний фонд створюється на покриття непередбачених збитків за всіма статтями активів та позабалансових зобов'язань, а також для інших цілей, передбачених законами України. Порядок формування та використання резервного фонду визначається чинним законодавством України, зокрема нормативно-правовими актами Національного банку України.

3.19. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше ніж 5 відсотків від суми чистого прибутку Банку. Відрахування до резервного фонду здійснюються до досягнення ним 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку.

3.20. Банк формує інші фонди та резерви на покриття збитків від активів відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.

4. АКЦІЇ БАНКУ. АКЦІОНЕРИ БАНКУ.

4.1. Кожна проста іменна акція Банку надає право її власнику - акціонеру на один голос (крім випадків кумулятивного голосування) при вирішенні усіх питань, що розглядаються Загальними зборами акціонерів Банку, на одержання дивідендів у розмірі, визначеному Загальними зборами акціонерів Банку за підсумками роботи за рік, на відповідну частину майна Банку у випадку його реорганізації або ліквідації. Вартість акцій виражається в національній валюті України.

4.2. Банк випускає прості іменні акції виключно в бездокументарній формі. Оплата акцій здійснюється в грошовій формі.

4.3. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами за простими акціями в розмірі, встановленому рішенням Загальних зборів акціонерів Банку у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами акціонерів Банку рішення про виплату дивідендів.

4.4. Банку забороняється виплачувати дивіденди чи розподіляти капітал Банку в будь-якій формі, якщо така виплата чи розподіл призведе до порушення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу та/або нормативу достатності основного капіталу.

4.5. Банк не має права здійснювати виплату дивідендів за простими акціями, якщо Банк має зобов'язання про викуп акцій у випадках, передбачених чинним законодавством України. Банку забороняється виплачувати дивіденди чи розподіляти капітал Банку в будь-якій формі, якщо така виплата чи розподіл призведе до порушення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу.

4.6. Кожна акція є неподільною. У випадку, коли одна і та ж акція належить декільком особам, всі вони визнаються одним власником акції і можуть здійснювати свої права через одного представника або представників.

4.7. 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 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.

4.8. Згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів Банку, Банк може випускати привілейовані акції на суму, що не перевищує 25 відсотків статутного капіталу Банку.

4.9. Перехід та реалізація права власності на акції здійснюється відповідно до діючого законодавства України.

4.10. Питання розміщення, реєстрації, продажу, відчуження акцій Банку регулюються чинним законодавством України.

4.11. Акції Банку придбаваються:

4.11.1. шляхом укладання договорів з Банком у випадку придбання акцій при публічному та приватному розміщеннях;

4.11.2. шляхом укладання договорів з власником акцій в порядку реалізації останнім свого права на відчуження акцій;

4.11.3. в порядку спадкування (для фізичних осіб) або правонаступництва (для юридичних осіб);

4.11.4. з інших підстав, передбачених чинним законодавством України.

4.12. Акціонерами Банку можуть бути фізичні і юридичні особи (резиденти та нерезиденти України).

4.13. Акціонери Банку – власники простих акцій мають право:

4.13.1. брати участь в управлінні Банком в порядку, визначеному в цьому Статуті та внутрішніх документах Банку;

4.13.2. користуватися правом на переважне придбання додатково випущених акцій, якщо такі акції розміщуються шляхом приватного розміщення;

4.13.3. брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди) відповідно до чинного законодавства України та в обсязі, визначеному Загальними зборами акціонерів Банку;

4.13.4. одержувати інформацію про господарську діяльність Банку у встановленому чинним законодавством України порядку;

4.13.5. отримати у разі ліквідації Банку частину його майна або вартість частини майна Банку.

4.13.6. Акціонери Банку мають також інші права, передбачені цим Статутом, чинним законодавством України.

4.14. Акціонери Банку зобов'язані:

4.14.1. дотримуватися вимог цього Статуту, інших внутрішніх документів Банку, які стосуються акціонерів;

4.14.2. виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі, що пов'язані з майновою участю, а також оплачувати акції в розмірі, порядку та засобами, що передбачені цим Статутом та чинним законодавством України;

4.14.3. не розголошувати банківську, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку;

4.14.4. виконувати рішення Загальних зборів акціонерів Банку та інших органів управління Банку. Такі рішення є обов'язковими для виконання всіма акціонерами Банку;

4.14.5. повідомляти Правління Банку про зміни місцезнаходження (місця проживання), а також інших реквізитів;

4.14.6. виконувати інші зобов'язання, передбачені чинним законодавством України та цим Статутом.

5. ПОРЯДОК РОЗПОДІЛУ ПРИБУТКУ ТА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ

5.1. Власні кошти Банку формуються за рахунок:

5.1.1. коштів, переданих Банку як плата за акції;

5.1.2. прибутку, отриманого в результаті діяльності;

5.1.3. інших коштів, придбаних на законних підставах.

5.2. Прибуток Банку формується з доходів за усіма видами його діяльності після відрахування з них операційних витрат, матеріальних і прирівняних до них витрат.

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

5.4. Прибуток Банку після сплати податків, передбачених чинним законодавством України, за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку, направляється на утворення фондів і виплату дивідендів.

5.5. Рішення про порядок розподілу прибутку приймається Загальними зборами акціонерів Банку. Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку на підставі рішення Загальних зборів акціонерів Банку у строк, що не

перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами акціонерів Банку рішення про виплату дивідендів. Для кожної виплати дивідендів Наглядова рада Банку встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за простими акціями, не може передувати даті прийняття рішення Загальними зборами акціонерів Банку про виплату дивідендів.

5.6. У разі відчуження акціонером належних йому акцій після 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.

5.7. Виплата дивідендів відбувається в строки та порядку, визначені чинним законодавством, зокрема Законом України «Про акціонерні товариства» та Законом України «Про банки і банківську діяльність».

5.8. Збитки, що можуть виникнути в результаті діяльності Банку, підлягають покриттю за рахунок резервного фонду.

6. РЕСУРСИ БАНКУ

6.1. Ресурси Банку складаються з власних та залучених коштів у національній та іноземній валютах.

6.2. Банк на договірних засадах може одержувати кредити у Національному банку України.

6.3. Банк здійснює активні операції у межах наявних власних та залучених ресурсів.

7. ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ

7.1. Банк відповідно до мети своєї діяльності здійснює:

7.1.1. операційну діяльність, зокрема, щодо збереження коштів клієнтів, розрахункове та касове обслуговування клієнтів тощо;

7.1.2. інвестиційну діяльність, зокрема, щодо залучення та розміщення коштів на внутрішньому та зовнішньому ринках, лізингу тощо;

7.1.3. фінансову діяльність, у тому числі щодо управління власним та запозиченим капіталом;

7.1.4. діяльність, пов'язану зі зберіганням та обслуговуванням обліку цінних паперів на рахунках у цінних паперах та операціями емітента з випущеними ним цінними паперами;

7.1.5. інші види діяльності, не заборонені чинним законодавством України.

7.2. Види діяльності, що підлягають ліцензуванню або вимагають отримання дозволу на їх провадження, провадяться Банком після одержання відповідної ліцензії або дозволу.

8. ПОСЛУГИ БАНКУ

8.1. Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену

Шим Статутом та чинним законодавством України. До банківських послуг належать:

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

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

8.1.3. 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, в тому числі:

8.1.3.1. здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;

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

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

8.1.3.4. лізинг.

8.2. Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів. Банк укладає агентські договори з юридичними особами, які відповідають встановленим Національним банком України вимогам.

8.3. Банк має право здійснювати також діяльність щодо:

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

8.3.2. надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;

8.3.3. випуску власних цінних паперів;

8.3.4. інвестицій;

8.3.5. випуску, розповсюдження та проведення лотерей;

8.3.6. інкасації коштів та перевезення валютних цінностей.

8.4. За умови одержання ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України Банк може здійснювати наступну діяльність на ринку цінних паперів:

8.4.1. діяльність з торгівлі цінними паперами;

8.4.2. депозитарну діяльність депозитарної установи;

8.4.3. діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;

8.4.4. діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.

8.5. Банк здійснює банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання банківських послуг, а іншу діяльність – відповідно до вимог та в порядку, встановленими Національним банком України. Банк здійснює діяльність, надає банківські та інші фінансові послуги в національній валюті, а в іноземній валюті - на підставі відповідної ліцензії Національного банку України.

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

9.1.17. здійснювати у межах, визначених чинним законодавством України.

9. ПРАВА БАНКУ

9.1. З метою провадження своєї діяльності Банк має право відповідно до чинного законодавства України:

9.1.1 відкривати дочірні банки, відокремлені підрозділи (філії, відділення, представництва тощо) на території України відповідно до вимог щодо відкриття дочірніх банків, відокремлених підрозділів (філій, відділень та представництв), встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України;

9.1.2 приймати рішення щодо створення та/або припинення юридичних осіб будь-яких організаційно-правових форм і видів, а також придбавати та/або відчужувати акції (частки, корпоративні права) інших юридичних осіб;

9.1.3 брати участь у створенні і діяльності інших юридичних осіб, у тому числі з іноземним капіталом, у розмірах та формах, передбачених чинним законодавством України;

9.1.4 входити до складу спілок, асоціацій, інших договірних та статутних об'єднань, створюваних банками для координації діяльності та захисту своїх інтересів на території України та за її межами;

9.1.5 здійснювати професійну діяльність на фондовому ринку (ринку цінних паперів);

9.1.6 залучати кошти юридичних та фізичних осіб на вкладні (депозитні) рахунки на договірних засадах;

9.1.7 залучати грошові кошти нерезидентів;

9.1.8 запроваджувати нові види банківських послуг для своїх клієнтів;

9.1.9 надавати юридичним та/або фізичним особам кредити в національній і іноземній валюті;

9.1.10 самостійно встановлювати відсоткові ставки за активними та пасивними операціями, а також розміри комісійних та інших винагород за послуги;

9.1.11 одержувати від юридичних осіб бухгалтерські звіти і баланси, фінансові плани та інші відомості, необхідні для кредитування, розрахунків та підтвердження платоспроможності клієнтів, а також приймати для забезпечення кредитів у заставу (іпотеку) майно, на яке може бути звернене стягнення, отримувати заставлене (передане в іпотеку) майно у власність, у порядку, визначеному чинним законодавством, забезпечувати виконання зобов'язань іншими засобами, що використовуються у банківській практиці;

9.1.12 перевіряти використання за цільовим призначенням виданих Банком кредитів, а також наявність та умови зберігання майна, яким забезпечується виконання зобов'язань за виданими кредитами (гарантіями);

9.1.13 отримувати у встановленому чинним законодавством України порядку позики в інших банках;

9.1.14 самостійно визначати форми, системи та порядок оплати, стимулювання праці працівників відповідно до чинного законодавства України;

9.1.15 мати у власності нерухоме майно, засоби зв'язку, обладнання, транспортні засоби тощо відповідно до чинного законодавства України;

9.1.16 купувати засоби виробництва для передачі їх в оренду (лізинг);

9.1.17 здійснювати у межах, визначених чинним законодавством України,

перевірку грошових і розрахункових документів, бухгалтерських, звітних та статистичних матеріалів юридичних осіб усіх форм власності, які мають рахунки в Банку;

9.1.18 від свого імені укладати та здійснювати цивільно-правові угоди (договори, контракти), що не суперечать чинному законодавству України, у тому числі відчужувати належні Банку нерухомість, транспортні засоби та інші цінності і права, що надійшли у власність Банку на законних підставах;

9.1.19 провадити інші види діяльності, що не суперечать вимогам чинного законодавства України.

9.2. Банк формує відносини з клієнтами та банками-кореспондентами на підставі договорів про надання банківських та інших послуг, якими визначаються взаємні зобов'язання та відповідальність сторін, відсоткові ставки, комісійні винагороди, види забезпечення кредитів, отримання від клієнтів відповідної інформації та інші умови.

9.3. Банк має право, у порядку та на умовах, передбачених чинним законодавством України, розміщувати облігації на суму, що не перевищує трикратного розміру власного капіталу або розміру забезпечення, що надається Банку із цією метою третіми особами, тільки після оплати всіх раніше випущених акцій.

10. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ ТА КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ ІНФОРМАЦІЇ

10.1. 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.

10.2. Банківською таємницею, зокрема, є:

10.2.1. відомості про банківські рахунки клієнтів, у тому числі кореспондентські рахунки банків у Національному банку України;

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

10.2.3. фінансово-економічний стан клієнтів;

10.2.4. системи охорони Банку та клієнтів;

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

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

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

10.2.8. коди, що використовуються Банком для захисту інформації.

10.3. Перелік відомостей, що є конфіденційною інформацією в Банку, а також встановлення порядку доступу до конфіденційної інформації визначається Наглядовою радою Банку.

10.4. Банк гарантує збереження банківської таємниці за операціями, рахунками та внесками своїх клієнтів і кореспондентів.

10.5. 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 або для третіх осіб конфіденційну інформацію, що стала відома їм при виконанні своїх службових обов'язків.

10.6. Інформація щодо юридичних осіб і фізичних осіб, що містить банківську таємницю, розкривається Банком винятково на підставі та у порядку, встановленому чинним законодавством України.

10.7. Банк забезпечує захист банківської інформації, що становить банківську таємницю, шляхом створення відповідних систем захисту, служби охорони банківських об'єктів відповідно до чинного законодавства України, зокрема нормативно-правових актів Національного банку України.

11. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ, ЇХ ПРАВА ТА ОBOB'ЯЗКИ

11.1. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ.

11.1.1. Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів Банку, що вирішують будь-які питання діяльності Банку.

11.1.2. Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління Банку.

11.1.3. Органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, є Наглядова рада Банку.

11.1.4. Порядок створення та діяльності, обрання складу, обсяг та можливість делегування повноважень органів управління та контролю визначаються чинним законодавством України, цим Статутом та положеннями про відповідні органи управління та контролю Банку.

11.2. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ БАНКУ.

11.2.1. Повноваження Загальних зборів акціонерів Банку визначені цим Статутом та Положенням про Загальні збори акціонерів ПАТ «БТА БАНК», що затверджується Загальними зборами акціонерів Банку.

11.2.2. Право участі у Загальних зборах акціонерів Банку мають особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники.

11.2.3. Акціонери (їх представники), які беруть участь у Загальних зборах акціонерів Банку, реєструються із зазначенням кількості голосів, яку має кожний акціонер. Реєстрація акціонерів (їх представників), які прибули для участі у Загальних зборах акціонерів Банку, здійснюється на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах акціонерів Банку, складеного в порядку, передбаченому законодавством про депозитарну систему України, у день проведення Загальних зборів акціонерів Банку. Реєстрацію проводить реєстраційна комісія. Перелік акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів Банку, підписує голова Реєстраційної комісії, який обирається простою більшістю голосів її членів до початку проведення реєстрації. Акціонер, який не зареєструвався, або акціонер, якому

заборонили відповідно до законодавства України використовувати право голосу придбаних акцій, не має права брати участь у Загальних зборах акціонерів Банку.

11.2.4. Голова та Секретар Загальних зборів акціонерів Банку обираються на Загальних зборах акціонерів Банку. Питання про обрання Голови та Секретаря Загальних зборів акціонерів Банку повинно бути включено до порядку денного.

11.2.5. До компетенції Загальних зборів акціонерів Банку належить прийняття рішень щодо:

(1) визначення основних напрямків діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;

(2) внесення змін та/або доповнень до Статуту Банку, в тому числі затвердження Статуту в новій редакції;

(3) зміни (збільшення або зменшення) розміру статутного капіталу Банку;

(4) обрання (призначення) Голови та членів Наглядової ради Банку, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, в тому числі зволучувальних та компенсаційних витрат, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових або трудових договорів (контрактів) з Головою та членами Наглядової ради Банку;

(5) відкликання (припинення повноважень, звільнення) Голови та членів Наглядової ради Банку, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України;

(6) обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;

(7) затвердження річних результатів діяльності Банку (річного звіту Банку), у тому числі його дочірніх підприємств;

(8) затвердження звіту Наглядової ради Банку, Правління Банку та прийняття рішення за наслідками їх розгляду;

(9) розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами їх розгляду;

(10) виплати дивідендів та затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених чинним законодавством України;

(11) викупу Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, передбачених законодавством;

(12) питань порядку проведення Загальних зборів акціонерів Банку;

(13) розміщення акцій, їх дроблення або консолідацію;

(14) анулювання викуплених акцій Банку;

(15) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;

(16) припинення Банку та виділу, обрання комісії з припинення Банку (ліквідаційної комісії, ліквідатора, комісії з виділу), затвердження ліквідаційного балансу (передавального акту, розподільчого балансу), затвердження порядку та строків ліквідації (припинення, виділу), порядку

розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів;

(17) затвердження Положення про Загальні збори акціонерів Банку, Наглядову раду Банку, Правління Банку, а також внесення змін до зазначених положень;

(18) вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом значного правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку (за поданням Наглядової ради Банку);

(19) розподілу прибутків та покриття збитків Банку з урахуванням вимог, передбачених законодавством;

(20) зміни організаційно-правової форми Банку;

(21) вирішення інших питань, які відповідно до законодавства та/або цього Статуту належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку.

11.2.6. Повноваження, визначені підпунктом 11.2.5 цього Статуту, належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку і не можуть бути делеговані до компетенції Наглядової ради Банку.

11.2.7. Загальні збори акціонерів Банку мають кворум, якщо для участі в них зареєструвалися акціонери, які сукупно є власниками більш як 50 відсотків голосуючих акцій. Наявність кворуму визначається реєстраційною комісією на момент закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах акціонерів Банку.

11.2.8. Протокол Загальних зборів акціонерів Банку складається протягом 10 днів з моменту закриття Загальних зборів акціонерів Банку та підписується Головою та Секретарем Загальних зборів акціонерів Банку, підшивається, скріплюється печаткою Банку та підписом Голови Правління Банку.

11.2.9. Рішення Загальних зборів акціонерів Банку приймається більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів Банку та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій, з таких питань:

(1) внесення змін та/або доповнень до Статуту Банку, в тому числі затвердження Статуту в новій редакції;

(2) прийняття рішення про розміщення акцій Банку;

(3) прийняття рішення про зміну (збільшення або зменшення) розміру статутного капіталу Банку;

(4) прийняття рішення про виділ та припинення Банку, про ліквідацію Банку, обрання комісії з припинення (ліквідаційної комісії, ліквідатора, комісії з виділу), затвердження порядку та строків ліквідації (припинення, виділу), порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу (передавального акту, розподільчого балансу);

(5) прийняття рішення про анулювання викуплених акцій Банку;

(6) зміни організаційно-правової форми Банку.

11.2.9.1. 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 акціонерів Банку та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Рішення про вчинення значного правочину у випадку, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є його предметом, 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.

11.2.9.2. З інших питань рішення приймаються простою більшістю голосів акціонерів Банку, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів Банку та є власниками голосуючих акцій з відповідного питання.

11.2.10. Банк не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів Банку публікує в офіційному друкованому органі повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банку. Банк також надсилає повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банку та їх порядок денний фондовій біржі, на якій Банк пройшов процедуру лістингу.

11.2.11. Банк додатково не пізніше, як за 30 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів Банку, розміщує на власному веб-сайті в мережі Інтернет (www.btabank.ua) наступну інформацію:

- 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 акціонерів Банку;
- 3) час початку і закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах акціонерів Банку;
- 4) дата складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах акціонерів Банку;
- 5) перелік питань, що виносяться на голосування;
- 6) порядок ознайомлення акціонерів з матеріалами, з якими вони можуть ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів акціонерів Банку.

11.2.12. Про проведення Загальних зборів акціонерів Банку власники акцій повідомляються рекомендованим листом з описом вкладення та повідомленням про вручення. Повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банку та порядок денний надсилається кожному акціонеру у строк не пізніше, ніж за 30 днів до дати їх проведення. Загальні збори акціонерів Банку проводяться на території України в межах населеного пункту за місцезнаходженням Банку.

11.2.13. Кожен з акціонерів Банку вправі вносити свої пропозиції щодо порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку не пізніше, ніж за 20 днів до їх проведення. Пропозиції щодо нових кандидатів до складу органів Банку вносяться не пізніше ніж за 7 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів Банку. Рішення про включення даних пропозицій до порядку денного приймаються Наглядовою радою Банку, а в разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерів Банку на вимогу акціонерів у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства», - акціонерами, які цього вимагають, не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення

Загальних зборів акціонерів Банку, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за 4 дні до дати проведення Загальних зборів акціонерів Банку. Пропозиції акціонерів, які сукупно є власниками 5 і більше відсотків простих іменних акцій, підлягають обов'язковому включенню до порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку. Рішення про зміни в порядку денному повинно бути доведено до відома всіх акціонерів не пізніше, ніж за 10 днів до проведення Загальних зборів акціонерів Банку шляхом розміщення відповідної інформації на веб-сайті Банку (www.btabank.ua). Повідомлення про зміни у порядку денному Загальних зборів акціонерів Банку в цей же строк надсилається фондовій біржі (біржам), на якій Банк пройшов процедуру лістингу.

11.2.14. До скликання (проведення) Загальних зборів акціонерів Банку, акціонерам повинна бути надана можливість ознайомитися з документами, пов'язаними з порядком денним Загальних зборів акціонерів Банку. Документи для ознайомлення надаються за місцезнаходженням Банку, за письмовою вимогою акціонерів або їх представників, у робочі дні, робочий час та в доступному місці, а в день проведення Загальних зборів акціонерів Банку - також у місці їх проведення. У повідомленні про проведення Загальних зборів акціонерів Банку вказуються конкретно визначене місце для ознайомлення (номер кімнати, офісу тощо) та посадова особа Банку, відповідальна за порядок ознайомлення акціонерів з документами. Також документи за письмовим запитом акціонера можуть бути надані в електронній/письмовій формі.

11.2.15. Загальні збори акціонерів Банку не вправі ухвалювати рішення щодо питань, не включених до порядку денного.

11.2.16. Голосування на Загальних зборах акціонерів Банку проводиться за принципом: одна акція - один голос, крім випадків проведення кумулятивного голосування. Рішення приймаються простою більшістю голосів, крім випадків проведення кумулятивного голосування та у інших випадках, передбачених цим Статутом та чинним законодавством України.

11.2.17. Акціонер має право на підставі довіреності доручити здійснення його прав на Загальних зборах акціонерів Банку іншому акціонові (своєму представникові), а також третім особам.

11.2.18. Представник може бути постійним або призначеним на певний строк. Акціонер має право в будь-який час змінити свого представника у вищому органі, повідомивши про це Правління Банку та Наглядову раду Банку.

11.2.19. Річні Загальні збори акціонерів Банку скликаються не рідше одного разу на рік не пізніше 30 квітня наступного за звітним року. Дату їх проведення визначає Наглядова рада Банку.

11.2.20. Позачергові Загальні збори акціонерів Банку скликаються Наглядовою радою Банку в таких випадках:

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

(4) в інших випадках, встановлених чинним законодавством України або цим Статутом.

11.2.21. Наглядова рада Банку зобов'язана протягом 10 днів з моменту отримання письмової вимоги прийняти рішення про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів Банку. Дата проведення позачергових Загальних зборів акціонерів Банку повинна бути не пізніше ніж 45 календарних днів з дати отримання Банком вимоги про їх скликання.

11.2.22. У випадку, якщо Наглядова рада Банку не скликає позачергові Загальні збори акціонерів Банку, такі збори можуть бути скликані акціонерами, які цього вимагають, в порядку, передбаченому Законом України «Про акціонерні товариства».

11.2.23. У роботі Загальних зборів акціонерів Банку може бути оголошена перерва до наступного дня. Рішення про оголошення перерви та продовження Загальних зборів акціонерів Банку відбувається в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

11.2.24. Роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах акціонерів Банку, надає лічильна комісія.

11.2.25. Національний банк України має право вимагати позачергового скликання Загальних зборів акціонерів Банку.

11.2.26. Рішення Загальних зборів акціонерів Банку не має юридичної сили у разі його прийняття з використанням права голосу належних або контрольованих акцій осіб, яким Національний банк України заборонив користуватися правом голосу належних або контрольованих акцій.

11.3. НАГЛЯДОВА РАДА БАНКУ

11.3.1. Наглядова рада Банку діє в межах повноважень, визначених цим Статутом та Положенням про Наглядову раду ПАТ «БТА БАНК», що затверджується Загальними зборами акціонерів Банку, та не бере участі в поточному управлінні Банком.

11.3.2. Наглядова рада Банку обирається Загальними зборами акціонерів Банку з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів у кількості не менше 5 осіб. Члени Наглядової ради, які є фізичними особами, повинні мати повну цивільну дієздатність. Порядок формування Наглядової ради Банку, а також вимоги до кандидатів Наглядової ради Банку встановлюються в Положенні про Наглядову раду Банку.

11.3.3. Обрання членів Наглядової ради Банку здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування, як цей термін визначено Законом України «Про акціонерні товариства» (голосування під час обрання осіб до складу органів Банку, коли загальна кількість голосів акціонера помножується на кількість членів органу Банку, що обираються, а акціонер має право віддати всі підраховані таким чином голоси за одного кандидата або розподілити їх між кількома кандидатами).

11.3.4. Повноваження члена Наглядової ради Банку дійсні з моменту його обрання Загальними зборами акціонерів Банку. Повноваження представника юридичної особи - акціонера Банку, що є членом Наглядової ради Банку, дійсні

з моменту видачі йому довіреності юридичною особою - акціонером Банку, що є членом Наглядової ради Банку 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.

Наглядова рада Банку складається з Голови та членів Наглядової ради Банку. Серед членів Наглядової ради Банку на її засіданні обирається Секретар Наглядової ради Банку.

11.3.5. Члени Наглядової ради Банку не можуть входити до складу Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору.

11.3.6. Наглядова рада Банку не менш як на одну четверту має складатися з незалежних членів. Член Наглядової ради Банку, який є асоційованою особою члена Правління Банку, представником споріднених або афілійованих осіб Банку, акціонером Банку або його представником, не може вважатися незалежним.

11.3.7. До компетенції Наглядової ради Банка належать такі функції:

- (1) затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку;
- (2) підготовка порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів акціонерів Банку, скликання Загальних зборів акціонерів Банку, повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банку відповідно до законодавства;
- (3) прийняття рішення про проведення (скликання) чергових та позачергових Загальних зборів акціонерів Банку на вимогу акціонерів, на вимогу Правління, в інших випадках, встановлених цим Статутом або чинним законодавством України;
- (4) прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком акцій;
- (5) прийняття рішення про розміщення Банком інших власних цінних паперів (крім акцій);
- (6) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших власних, крім акцій, цінних паперів;
- (7) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- (8) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;

(9) прийняття рішення про відсторонення Голови Правління або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку;

(10) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;

(11) визначення аудиторської фірми Банку для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати послуг;

(12) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо нього;

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

(14) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів акціонерів Банку та мають право на участь у Загальних зборах акціонерів Банку відповідно до положень Закону України «Про акціонерні товариства»;

(15) винесення на затвердження Загальними зборами акціонерів Банку ліквідаційного балансу, передавального акта або розподільчого балансу та умов договору про злиття (приєднання) або плану поділу (виділу, перетворення), підготовка пояснень до них для акціонерів у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства» (в тому числі в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку), вирішення інших питань, віднесених до компетенції Наглядової ради Законом України «Про акціонерні товариства» у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;

(16) прийняття рішення про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є їх предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, в тому числі прийняття рішень щодо укладення Банком господарських договорів (крім договорів, спрямованих на реалізацію кредитних операцій Банку) на суму, що дорівнює або перевищує еквівалент 3 000 000,00 (трьох мільйонів) доларів США;

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

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

(19) надсилання пропозиції акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій відповідно до положень Закону України «Про акціонерні товариства»;

(20) призначення (обрання) та звільнення (припинення повноважень, відкликання, відсторонення) Голови та членів Правління Банку відповідно до чинного законодавства України;

(21) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;

(22) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів (філій, відділень, представництв) Банку, затвердження їх статутів та положень;

(23) підготовка пропозицій з питань, що виносяться на Загальні збори акціонерів Банку;

(24) обрання особи, яка тимчасово виконуватиме обов'язки Голови Правління Банку у випадках, коли Голова Правління наказом не призначив на посаду виконуючого обов'язки;

(25) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;

(26) забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України;

(27) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;

(28) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів Банку;

(29) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;

(30) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;

(31) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;

(32) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;

(33) затвердження плану відновлення діяльності Банку;

(34) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

(35) визначення кредитної політики Банку, затвердження документів, що визначають умови кредитування працівників Банку та інсайдерів Банку;

(36) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;

(37) визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту;

(38) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;

(39) обрання та відкликання (припинення повноважень) Корпоративного секретаря та затвердження Положення про Корпоративного секретаря, внесення змін до нього;

(40) прийняття рішень щодо передачі майна Банку в заставу для забезпечення його зобов'язань, крім боргових цінних паперів;

(41) призначення (обрання) і звільнення (відкликання, відсторонення, припинення повноважень) керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку;

(42) затвердження Положення про внутрішній аудит Банку, внесення змін до нього;

(43) розгляд звітів про перевірки, проведені підрозділом внутрішнього аудиту;

(44) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;

(45) постійний розгляд на своїх засіданнях звітів про стан системи внутрішнього аудиту та підготовка рекомендацій щодо підвищення його ефективності;

(46) визначення переліку відомостей, що є конфіденційними, а також встановлення порядку доступу до конфіденційної інформації;

(47) створення тимчасових та постійно діючих комітетів Наглядової ради Банку, визначення їх персонального складу, повноважень та інших питань функціонування;

(48) прийняття рішень про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (з урахуванням вимог, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»);

(49) вирішення інших питань, що належать до компетенції Наглядової ради Банку згідно із чинним законодавством України або цим Статутом.

Прийняття рішень з питань, визначених у п. 11.3.7. відноситься до виключної компетенції Наглядової ради Банку.

11.3.8. Наглядова рада Банку має право розглядати та приймати рішення з будь-якого питання діяльності Банку, за виключенням питань, віднесених до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку.

11.3.9. Організаційною формою роботи Наглядової ради Банку є засідання у формі спільної присутності членів Наглядової ради Банку (далі - у формі спільної присутності) або заочного голосування.

11.3.10. Засідання Наглядової ради Банку проводяться по мірі необхідності, але не рідше одного разу у квартал. Голова Наглядової ради Банку та Секретар Наглядової ради Банку мають право скликати Наглядову раду Банку в будь-який час і з будь-якого приводу.

11.3.11. Засідання Наглядової ради Банку є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу.

11.3.12. Рішення Наглядової ради Банку приймаються простою більшістю голосів присутніх на засіданні членів Наглядової ради Банку.

11.3.13. Під час голосування (незалежно від форми проведення засідання) Голова та кожен із членів Наглядової ради Банку мають один голос.

11.3.14. Рішення Наглядової ради Банку, прийняті в межах її компетенції, є обов'язковими для виконання всіма членами Наглядової ради Банку, Правління Банку, структурними підрозділами і працівниками Банку.

11.3.15. При наявності розбіжностей між рішеннями Наглядової ради Банку, Правління Банку або Голови Правління, виконанню підлягають рішення Наглядової ради Банку.

11.3.16. Порядок та умови отримання членами Наглядової ради Банку банківської, комерційної, конфіденційної та інсайдерської інформації, регулюються внутрішніми документами Банку, а також договором про конфіденційність, який укладається з кожним членом Наглядової ради Банку, та чинним законодавством України. Типова форма договору про конфіденційність затверджується Наглядовою радою Банку.

11.3.17. Наглядова рада Банку зобов'язана вживати заходів для запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню.

11.3.18. Банк щороку, не пізніше 30 квітня, та на вимогу Національного банку України надає Національному банку України в межах його повноважень щодо здійснення банківського нагляду інформацію про питання, що розглядалися на засіданні Наглядової ради Банку, та прийняті щодо них рішення, а також перелік членів Наглядової ради Банку, присутніх на засіданні.

11.3.19. Всі питання, що не врегульовані цим Статутом, регулюються Положенням про Наглядову раду ПАТ «БТА БАНК» та законодавством України.

11.4. ПРАВЛІННЯ БАНКУ

11.4.1. Постійно діючим колегіальним виконавчим органом Банку є Правління, що здійснює керівництво поточною діяльністю Банку, вирішує питання в межах своєї компетенції і несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з цим Статутом.

Правління Банку вирішує будь-які питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку та/або Наглядової ради Банку. Загальні збори акціонерів Банку та Наглядова рада Банку можуть винести рішення про передачу частини належних їм повноважень до компетенції Правління Банку за виключенням повноважень, віднесених чинним законодавством України та Статутом Банку до виключної компетенції кожного з цих органів управління Банку.

11.4.2. Правління Банку діє на підставі цього Статуту, Положення про Правління ПАТ «БТА БАНК» та чинного законодавства України.

11.4.3. Правління є підзвітним Загальним зборам акціонерів Банку і Наглядовій раді Банку та організує виконання їх рішень.

11.4.4. Правління Банку обирається Наглядовою радою Банку у кількості не менше 3 осіб. Порядок формування Правління Банку, а також вимоги до кандидатів у члени Правління Банку встановлюються в Положенні про Правління ПАТ «БТА БАНК».

11.4.5. До складу Правління Банку входить Голова Правління та члени Правління. Правління Банку очолює Голова Правління Банку. Заступники Голови Правління Банку входять до складу Правління Банку за посадою. Головою та членами Правління Банку можуть бути фізичні особи з повною

цивільною дієздатністю, які не є членами Наглядової ради Банку, та є працівниками Банку.

11.4.6. Один із Заступників Голови Правління Банку виконує обов'язки Голови Правління Банку у випадку його тимчасової відсутності. Заступник Голови Правління Банку призначається виконуючим обов'язки Голови Правління Банку на підставі наказу Голови Правління Банку.

11.4.7. Голова та члени Правління Банку обираються (призначаються) на посади та можуть бути достроково звільнені (відкликані) або бути тимчасово усунені з посад та/або відсторонені від виконання обов'язків рішенням Наглядової ради Банку.

11.4.8. Правління Банку збирається по мірі необхідності.

11.4.9. За рішенням Голови Правління або за пропозицією членів Правління, або на вимогу Наглядової ради Банку, Правління Банку може бути скликане в будь-який час і з будь-яких питань.

11.4.10. Правління Банку має право вирішувати внесені на його розгляд питання у випадку, якщо у засіданні бере участь більше половини складу Правління Банку. На засіданні Правління Банку мають право бути присутні Голова та члени Наглядової ради Банку з правом дорадчого голосу.

11.4.11. Рішення Правління Банку приймаються простою більшістю голосів присутніх на засіданні членів Правління Банку. При рівності голосів приймається рішення, за яке проголосував Голова Правління Банку або виконуючий обов'язки Голови Правління Банку.

11.4.12. У випадку відсутності згоди з рішенням Правління Банку, члени Правління можуть повідомити про свою особисту думку Наглядовій раді Банку або Загальним зборам акціонерів Банку.

11.4.13. У випадку відсутності згоди з рішенням Правління Банку будь-кого з членів Правління, Голова Правління Банку має право винести обговорюване питання на розгляд Наглядової ради Банку. Рішення Наглядової ради Банку з цього питання є остаточним.

11.4.14. Голова Правління Банку організовує ведення протоколів засідань Правління. Протокол засідання Правління Банку підписується Головою Правління та Секретарем Правління. Протоколи засідань Правління повинні бути в будь-який момент протягом робочого часу в найкоротший строк надані Голові, Секретарю або будь-якому іншому члену Наглядової ради Банку на їх вимогу. На їх вимогу також їм мають бути видані засвідчені витяги з протоколів засідань Правління Банку та/або засвідчені копії протоколів засідань Правління.

11.4.15. До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань діяльності Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції інших органів управління Банку.

До компетенції Правління Банку належать такі функції:

(1) організація виконання рішень Наглядової ради Банку і Загальних зборів акціонерів Банку;

(2) попередній розгляд питань, що подаються Правлінням Банку на розгляд Наглядовій раді Банку та Загальних зборів акціонерів, підготовка відповідних матеріалів та пропозицій з цих питань;

(3) вирішення питань поточного керівництва роботи Банку та його підрозділів, забезпечення виконання покладених на них завдань і дотримання загального кошторису Банку;

(4) розгляд питань стратегічного планування, результатів комерційної, у тому числі зовнішньоекономічної діяльності Банку;

(5) забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

(6) реалізація стратегії та бізнес-плану Банку;

(7) визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;

(8) затвердження кошторису витрат на утримання персоналу Банку, встановлення форми оплати праці працівників Банку, визначення розмірів заробітної плати, надбавок до неї та доплат;

(9) розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку (філій, представництв, відділень) згідно із стратегією розвитку Банку;

(10) затвердження політик, правил, процедур та інших внутрішніх документів Банку щодо встановлення внутрішнього порядку діяльності Банку, підготовки та обігу документів, взаємовідносин з клієнтами тощо, крім тих, затвердження яких належить до компетенції Наглядової ради Банку та Загальних зборів акціонерів Банку;

(11) затвердження програми здійснення внутрішнього контролю з метою запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму;

(12) формування визначеної Наглядовою радою Банку організаційної структури Банку, затвердження штатного розпису Банку, дочірніх підприємств, відокремлених підрозділів (філій, представництв, відділень) Банку;

(13) аналіз результатів діяльності Банку;

(14) організація перевірки діяльності структурних підрозділів Банку, дочірніх підприємств, а також відокремлених підрозділів Банку (філій, представництв, відділень);

(15) забезпечення таємниці ведення банківських операцій і таємниці про рахунки та внески клієнтів Банку та кореспондентів;

(16) розгляд та затвердження кандидатур на посади керівника, заступників керівника, головного бухгалтера, заступників головного бухгалтера дочірніх підприємств, відокремлених підрозділів Банку;

(17) реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;

(18) прийняття рішень про списання безнадійних активів Банку, нестач та втрат його товарно-матеріальних цінностей відповідно до законодавства;

(19) прийняття рішень про списання з балансу Банку основних засобів та інших необоротних активів;

(20) прийняття рішень та надання дозволів на реалізацію або списання заставленого майна, що було прийнято на баланс Банку в рахунок погашення заборгованості за кредитами та іншими активними операціями;

(21) прийняття рішення про списання з балансу безнадійної та/або неможливої для стягнення заборгованості;

(22) прийняття рішень щодо отримання Банком кредитів, фінансової допомоги;

(23) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;

(24) інформування Наглядової ради Банку про показники діяльності Банку, виявлених порушеннях законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають під час діяльності Банку;

(25) прийняття рішень про укладення Банком господарських договорів та вчинення правочинів (крім договорів, спрямованих на реалізацію кредитних операцій Банку) на суму, що перевищує еквівалент 1000000,00 (одного мільйона) доларів США, але є меншою еквіваленту 3000000,00 (трьох мільйонів) доларів США.

(26) затвердження регламентів про надання Банком кредитів;

(27) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку або Наглядової ради Банку.

11.4.16. Правління Банку відповідно до чинного законодавства України, зокрема нормативно-правових актів Національного банку України, може створювати постійно діючі комітети та тимчасові робочі групи та наділяти їх повноваженнями, необхідними для виконання покладених на них обов'язків.

11.5. ГОЛОВА ПРАВЛІННЯ БАНКУ:

11.5.1. Повноваження та обов'язки Голови Правління Банку:

(1) здійснює керівництво діяльністю Правління Банку і несе персональну відповідальність за виконання покладених на Правління завдань та діяльність Банку;

(2) без довіреності діє від імені Банку та представляє його інтереси у відносинах з усіма юридичними та фізичними особами в Україні та за її межами;

(3) підписує від імені Банку документи, угоди, договори, контракти в тому числі зовнішньоекономічні договори (контракти), інші документи та укладає правочини в межах повноважень, визначених цим Статутом;

(4) приймає рішення щодо укладення Банком господарських договорів (крім договорів, спрямованих на реалізацію кредитних операцій Банку) на суму, що не перевищує еквівалент 1 000 000,00 (одного мільйона) доларів США;

(5) укладає від імені Банку колективний договір;

(6) видає накази та розпорядження з питань діяльності Банку, обов'язкові до виконання всіма працівниками Банку;

(7) видає довіреності для здійснення дій від імені Банку в межах своєї компетенції;

(8) підписує позовні заяви від імені Банку;

(9) застосовує заходи матеріального заохочення до працівників Банку та накладає на них стягнення;

(10) приймає на роботу та звільняє працівників Банку, встановлює посадові оклади, визначає умови та порядок оплати праці персоналу Банку та його підрозділів у відповідності до штатного розпису Банку (за виключенням посадових окладів Голови Правління та членів Правління Банку);

(11) затверджує штатний розпис Банку;

(12) розпоряджається майном та коштами Банку відповідно до чинного законодавства України, цього Статуту та Положення про Правління Банку;

(13) розподіляє обов'язки між заступниками голови Правління, визначає їх функціональні повноваження і має право у межах своїх повноважень, визначених цим Статутом, делегувати окремі повноваження заступникам Голови Правління;

(14) виносить на розгляд Наглядової ради Банку питання, що стосуються діяльності Банку;

(15) виконує інші функції, пов'язані з поточним керівництвом діяльністю Банку, крім віднесених до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку або Наглядової ради Банку.

12. ОБЛІК ТА ЗВІТНІСТЬ БАНКУ

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

12.2. Банк подає Національному банку України фінансову та статистичну звітність по формах та в терміни, встановлені Національним банком України. Звітність, що надається, вміщує інформацію щодо роботи Банку, його операцій, ліквідності, платоспроможності, прибутковості, а також інформацію щодо афілійованих осіб Банку, і використовується з метою оцінки фінансового стану Банку.

12.3. 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.

12.4. Банк повинен оприлюднити аудиторський висновок та перевірені аудиторською фірмою річну фінансову звітність і річну консолідовану фінансову звітність в обсязі, що включає:

12.4.1. баланс;

12.4.2. звіт про фінансові результати;

12.4.3. звіт про рух грошових коштів;

12.4.4. звіт про власний капітал;

12.4.5 примітки до звітів, перелік яких визначається Національним банком України.

12.5. Банк не пізніше 30 квітня наступного за звітним року повинен оприлюднити 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 на власному веб-сайті.

12.6. Фінансовий рік Банку починається 1 січня і закінчується 31 грудня.

12.7. 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.

13. АУДИТОРСЬКА ПЕРЕВІРКА БАНКУ

13.1. Фінансова звітність, консолідована фінансова звітність, інша інформація щодо фінансово-господарської діяльності Банку повинна бути щорічно перевірена аудиторською фірмою відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, норм і стандартів аудиту, затверджених Аудиторською палатою України згідно з міжнародними стандартами аудиту та етики.

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

13.3. Банк у порядку та відповідно до вимог, визначеними нормативно-правовими актами Національного банку України, надає Національному банку України аудиторський висновок та інші документи за результатами аудиту, пояснення, у тому числі письмові, з питань зовнішнього аудиту Банку.

13.4. Банк має право укладати договори на проведення аудиторських перевірок річної фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності з тією самою аудиторською фірмою не більше ніж сім років поспіль.

13.5. Голова Правління Банку забезпечує умови для здійснення зовнішнього аудиту Банку відповідно до вимог законодавства України.

13.6. Аудиторський звіт повинен містити інформацію, передбачену чинним законодавством України.

13.7. Аудиторська перевірка має бути проведена на вимогу акціонера (акціонерів), який (які) є власником (власниками) більше ніж 10 відсотків простих акцій Банку. У такому разі акціонер (акціонери) самостійно укладає (укладають) з визначеним ним (ними) аудитором (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 Банку 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 Банку має надати акціонеру (акціонерам) відповідь з інформацією щодо дати початку аудиторської перевірки.

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

13.9. 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 завірнені копії всіх документів протягом п'яти робочих днів з дати отримання відповідного запиту аудитора.

14. ВНУТРІШНІЙ АУДИТ БАНКУ

14.1. Банк утворює постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту, який є складовою системи внутрішнього контролю.

14.2. Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює такі функції:

1) перевіряє наявність та оцінює ефективність роботи систем управління ризиками, відповідність цих систем видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, і внутрішнього контролю Банку;

2) перевіряє процес оцінки достатності капіталу з урахуванням ризиків Банку;

3) здійснює моніторинг дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства і внутрішніх положень Банку, затверджених Наглядовою радою Банку;

4) оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;

5) перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності;

6) перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;

7) перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;

8) виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку і виникнення конфлікту інтересів у Банку;

9) перевіряє достовірність та вчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;

10) інші функції, пов'язані із здійсненням нагляду за діяльністю Банку.

14.3. Підрозділ внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді Банку та звітує перед нею, і діє на підставі Положення про внутрішній аудит Банку, що затверджується Наглядовою радою Банку.

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

14.5. Кандидатура керівника підрозділу внутрішнього аудиту погоджується Національним банком України. Вимоги до професійної придатності та ділової репутації керівника підрозділу внутрішнього аудиту встановлюються Національним банком України.

14.6. Керівнику підрозділу внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших банках.

14.7. Рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту приймає Наглядова рада Банку. Рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту не з його ініціативи в обов'язковому порядку погоджується з Національним банком України.

14.8. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради Банку.

14.9. Національний банк України встановлює вимоги до професійної підготовки працівників підрозділу внутрішнього аудиту.

14.10. Підрозділ внутрішнього аудиту не несе відповідальності та не має владних повноважень щодо операцій, стосовно яких він здійснює аудит.

14.11. Підрозділ внутрішнього аудиту за результатами проведених перевірок готує та подає Наглядовій раді Банку звіти і пропозиції щодо усунення виявлених порушень.

14.12. Підрозділ внутрішнього аудиту відповідає за обсяги та вірогідність звітів, що подаються Наглядовій раді Банку щодо питань, віднесених до його компетенції, визначених чинним законодавством України.

14.13. Працівники підрозділу внутрішнього аудиту при призначенні на посаду дають письмове зобов'язання про нерозголошення інформації щодо діяльності Банку та збереження банківської таємниці відповідно до чинного законодавства України.

14.14. Підрозділ внутрішнього аудиту проводить оцінку видів діяльності Банку, виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг).

14.15. Банк подає Національному банку України звіт про роботу підрозділу внутрішнього аудиту та інші документи за результатами внутрішнього аудиту в порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України.

15. ЗДІЙСНЕННЯ БАНКОМ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ

15.1. Банк розробляє, впроваджує і постійно оновлює правила внутрішнього фінансового моніторингу та програми його здійснення з урахуванням вимог законодавства про запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

15.2. Відповідальним за організацію виконання вимог законодавства України з питань внутрішнього фінансового моніторингу, запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення і організацію внутрішньобанківської системи запобігання легалізації

(відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, є Голова Правління Банку.

15.3. Внутрішньобанківську систему запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, очолює працівник, відповідальний за проведення фінансового моніторингу, надалі - відповідальний працівник Банку, який є незалежним у своїй діяльності і підзвітний тільки Голові Правління Банку. У випадку створення в Банку спеціального підрозділу по запобіганню легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму керівник цього підрозділу виконує обов'язки відповідального працівника Банку.

15.4. Правила внутрішнього фінансового моніторингу, програми здійснення фінансового моніторингу та інші документи з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення затверджуються за поданням відповідального працівника Банку.

15.5. Відповідальний працівник Банку є членом Правління Банку за посадою. Кандидатура відповідального працівника Банку погоджується Національним банком України.

15.6. Відповідальний працівник Банку має право вносити на розгляд Правління Банку для ухвалення відповідного рішення пропозиції щодо забезпечення виконання Банком вимог законодавства України в сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

15.7. У випадку відхилення Правлінням Банку пропозицій відповідального працівника він має право звернутися з відповідними пропозиціями до Наглядової ради Банку. Пропозиції відповідального працівника Банку розглядаються Наглядовою радою Банку на найближчому засіданні.

15.8. Рішення Банку про звільнення відповідального працівника Банку з посади (за ініціативою Банку) погоджується з Національним банком України.

15.9. Банк здійснює ідентифікацію, верифікацію клієнта (особи, представника клієнта) і вживає заходів відповідно до законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, до відкриття рахунка клієнту, укладення договорів чи здійснення фінансових операцій, зазначених у частині другій цієї статті.

15.10. Банк з урахуванням вимог законодавства розробляє, впроваджує та постійно з урахуванням законодавства оновлює правила фінансового моніторингу, програми здійснення фінансового моніторингу та інші внутрішні документи з питань фінансового моніторингу (далі - внутрішні документи з питань фінансового моніторингу).

15.11. Внутрішні документи Банку з питань здійснення фінансового моніторингу є документами з обмеженим доступом.

15.12. Банк самостійно проводить оцінку ризику своїх клієнтів з урахуванням критеріїв ризиків, визначених компетентними органами, під час

здійснення їх ідентифікації, а також в інших випадках, передбачених законодавством та внутрішніми документами з питань фінансового моніторингу, і вживає застережні заходи щодо клієнтів, стосовно яких встановлено високий ризик.

15.13. Підрозділ внутрішнього аудиту періодично, але не рідше одного разу на рік, здійснює перевірку дотримання Банком вимог законодавства України з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. За результатами таких перевірок підрозділ внутрішнього аудиту готує висновки та пропозиції, які розглядаються Наглядовою радою Банку.

15.14. Банк зберігає всі документи, які стосуються фінансової операції, що підлягає фінансовому моніторингу, ідентифікації та верифікації осіб, які брали участь в її здійсненні, протягом п'яти років з дня проведення такої операції.

15.15. Результати ідентифікації та верифікації власника рахунку та особи, уповноваженої діяти від його імені, зберігаються Банком протягом строку визначеного чинним законодавством, зокрема нормативно-правовими актами Національного банку України.

16. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ ДО СТАТУТУ БАНКУ

16.1. Зміни до Статуту вносяться за після прийняття відповідного рішення Загальними зборами акціонерів Банку та набувають чинності після їх державної реєстрації відповідно до законодавства з питань державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців з урахуванням особливостей, встановлених Законом України «Про банки та банківську діяльність».

16.2. Банк подає документи для проведення державної реєстрації змін до Статуту Банку після їх погодження Національним банком України. Перелік документів та порядок погодження змін до Статуту Банку встановлюються Національним банком України.

16.3. Припинення дії чи недійсність будь-якого з положень цього Статуту не означає припинення дії чи недійсності інших положень Статуту та не тягне за собою припинення їх дії. У випадку зміни чинного законодавства України, що регулює діяльність Банку, норми Статуту, що більше не відповідають чинному законодавству України, підлягають зміні. До внесення таких змін діяльність Банку продовжується відповідно до норм чинного законодавства України.

17. ПРИПИНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

17.1. Діяльність Банку припиняється в результаті передання всього свого майна, прав та обов'язків іншим банкам - правонаступникам (шляхом злиття, приєднання, поділу) або в результаті ліквідації.

17.2. Банк може бути реорганізований за рішенням акціонерів Банку.

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

перетворення кредитори не мають права вимагати від Банку припинення чи дострокового виконання зобов'язання.

17.4. Реорганізація за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку здійснюється згідно із законодавством України і за умови надання попереднього дозволу Національним банком України на реорганізацію Банку та затвердження Національним банком України плану реорганізації Банку.

17.5. Рішення про реорганізацію Банку, крім перетворення, повинне містити наступну інформацію:

- 1) угоду про реорганізацію у випадку злиття або приєднання;
- 2) призначення персонального складу комісії для проведення реорганізації;
- 3) призначення персонального складу ревізійної комісії для проведення інвентаризації та ревізії матеріальних цінностей, що перебувають на обліку Банку;
- 4) призначення аудиторської фірми;
- 5) строки проведення реорганізації;
- 6) склад Правління після реорганізації.

17.6. Реорганізація розпочинається після затвердження Національним банком України плану реорганізації, який крім інших необхідних заходів повинен передбачати подання Національному банку України відповідних документів, необхідних для погодження статуту нового банку або для погодження змін до статуту існуючого Банку.

17.7. Банк може бути ліквідований:

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

17.8. Ліквідація Банку з ініціативи акціонерів здійснюється в порядку, передбаченому законодавством про ліквідацію юридичних осіб, у разі якщо Національний банк України після отримання рішення Загальних зборів акціонерів Банку про ліквідацію Банку не виявив ознак, за якими Банк може бути віднесено до категорії проблемного або неплатоспроможного.

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

17.10. Ліквідація Банку у разі відкликання Національним банком України банківської ліцензії з власної ініціативи або за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб здійснюється відповідно до Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та нормативно-правових актів Національного банку України.

17.11. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб призначає уповноважену особу Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та розпочинає процедуру ліквідації Банку в день отримання рішення Національного банку України про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку, за виключенням випадку, коли ліквідація здійснюється за ініціативою власників Банку.

17.12. Ліквідація Банку повинна бути завершена не пізніше одного року з дня прийняття рішення про ліквідацію Банку. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб має право прийняти рішення про продовження ліквідації Банку на строк до одного року.

17.13. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб здійснює опублікування відомостей про ліквідацію Банку та призначення уповноваженої особи Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у газетах «Урядовий кур'єр» або «Голос України» не пізніше ніж через сім днів з дня прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку.

17.14. Відомості про ліквідацію Банку та призначення уповноваженої особи Фонду гарантування вкладів фізичних осіб повинні містити інформацію, передбачену Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

17.15. Протягом 30 днів з дня опублікування відомостей про відкликання банківської ліцензії, ліквідацію Банку та призначення уповноваженої особи Фонду гарантування вкладів фізичних осіб кредитори мають право заявити уповноваженій особі Фонду гарантування вкладів фізичних осіб про свої вимоги до Банку. Вимоги фізичних осіб-вкладників у межах гарантованої Фондом гарантування вкладів фізичних осіб суми відшкодування за вкладами не заявляються.

17.16. З дня призначення уповноваженої особи Фонду гарантування вкладів фізичних осіб:

1) припиняються всі повноваження органів управління Банку (Загальних зборів акціонерів Банку, Наглядової ради Банку і Правління Банку та органів контролю (внутрішнього аудиту). Якщо в Банку, що ліквідується, здійснювалася тимчасова адміністрація, з дня прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку тимчасова адміністрація Банку припиняється. Керівники Банку звільняються з роботи у зв'язку з ліквідацією Банку;

2) банківська діяльність Банку завершується закінченням технологічного циклу конкретних операцій у випадку, якщо це буде сприяти збереженню або збільшенню ліквідаційної маси;

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

4) припиняється нарахування відсотків, неустойки (штрафу, пені) та застосування інших санкцій за всіма видами заборгованості Банку, а також не застосовується індекс інфляції за весь час прострочення виконання грошових зобов'язань Банку;

5) нарахування відсотків, комісійних, штрафів, інших очікуваних доходів за активними операціями банку може припинитися у терміни, визначені договорами з клієнтами банку у разі, якщо це сприятиме збереженню або збільшенню ліквідаційної маси;

6) відомості про фінансове становище Банку перестають бути конфіденційними чи становити банківську таємницю;

7) укладення правочинів, пов'язаних із відчуженням майна Банку або передачею його майна третім особам, допускається в порядку, передбаченому

Законом України «Про банки і банківську діяльність»;

8) втрачають чинність публічні обтяження чи обмеження на розпорядження (у тому числі арешти) будь-яким майном (коштами) Банку. Накладення нових обтяжень чи обмежень на майно Банку не допускається;

9) під час здійснення ліквідації у Банку не виникає жодних додаткових зобов'язань (у тому числі зі сплати податків і зборів (обов'язкових платежів), крім витрат, безпосередньо пов'язаних із здійсненням ліквідаційної процедури.

17.17. Вимоги за зобов'язаннями Банку, що виникли під час проведення ліквідації, можуть пред'являтися тільки в межах ліквідаційної процедури та погашаються у цьому чергу відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

17.18. Майно Банку, що включається до ліквідаційної маси, підлягає оцінці Фондом гарантування вкладів фізичних осіб у порядку, встановленому Фондом гарантування вкладів фізичних осіб. Перелік майна Банку, що підлягає оцінці суб'єктами оціночної діяльності, встановлюється Фондом гарантування вкладів фізичних осіб. Для проведення оцінки майна уповноважена особа Фонду гарантування вкладів фізичних осіб має право залучати суб'єктів оціночної діяльності з оплатою їх послуг за рахунок ліквідаційної маси Банку.

17.19. Кошти, отримані в результаті ліквідації та реалізації майна Банку, спрямовуються на задоволення вимог кредиторів у такій черговості:

1) зобов'язання, що виникли внаслідок заподіяння шкоди життю та здоров'ю громадян;

2) грошові вимоги щодо заробітної плати, що виникли із зобов'язань Банку перед працівниками до прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку;

3) вимоги Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, що виникли у випадках, передбачених законодавством про гарантування вкладів фізичних осіб;

4) вимоги вкладників - фізичних осіб у частині, що перевищує суму, виплачену Фондом гарантування вкладів фізичних осіб;

5) вимоги Національного банку України, що виникли в результаті зниження вартості застави, наданої для забезпечення кредитів рефінансування;

6) вимоги фізичних осіб, платежі яких або платежі на ім'я яких заблоковані (крім фізичних осіб - суб'єктів підприємницької діяльності);

7) інші вимоги, крім вимог за субординованим боргом;

8) вимоги за субординованим боргом.

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

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

17.22. Національний банк України має право віднести Банк до категорії проблемних за умови його відповідності хоча б одному з критеріїв, визначених

Законом України «Про банки і банківську діяльність» або з інших підстав, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України.

17.23. Рішення Національного банку України про віднесення Банку до категорії проблемного є банківською таємницею.

17.24. Національний банк України у строк, визначений Законом України «Про банки і банківську діяльність», приймає рішення про визнання діяльності Банку такою, що відповідає законодавству, або про віднесення Банку до категорії неплатоспроможних.

17.25. Національний банк України приймає рішення про віднесення Банку до категорії неплатоспроможних у випадках, визначених Законом України «Про банки і банківську діяльність».

Голова
Правління ПАТ «БТА БАНК»



Серьогін К.В.

СТАТУТ

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"БТА БАНК"

Ідентифікаційний код 14359845

"ЗАТВЕРДЖЕНО"

Рішенням річних Загальних зборів акціонерів

ПАТ "БТА БАНК"

Протокол № 1 від 24 вересня 2015 р.

м. Київ - 2015 рік

Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 10 липня 2015 року з інших підстав.
визначених нормативно-правовими актами Національного банку України.
17.23. Рішення Національного банку України про віднесення Банку до
категорії проблемного є банківською таємницею.
17.24. Національний банк України у строк, визначений Законом України
«Про банки і банківську діяльність», приймає рішення про визнання діяльності
Банку такою, що відповідає законодавству, або про віднесення Банку до
категорії неплатоспроможних.
17.25. Національний банк України приймає рішення про віднесення Банку
до категорії неплатоспроможних у випадках, визначених Законом України
«Про банки і банківську діяльність».

Секретар К.В.



Президент НАТ-БАНК

Голова

Прохито... меровано
і скріплено печаткою...
33
Відомості...
Підпис

