

**ПОГОДЖЕНО**  
**НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ**

« 20 » травня 2016 р.

Директор Департаменту реєстраційних  
питань та ліцензування



*Заварецький*

**СТАТУТ**  
**ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**  
**«БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»**

(нова редакція)

(код 14352406)

**Затверджено**  
**Рішенням Акціонера**  
**БРЕНКРОФТ ЕНТЕРПРАЙЗЕЗ**  
**LIMITED**  
**(BRANCROFT ENTERPRISES**  
**LIMITED)**  
**від «27» квітня 2016 р.**

**м. Київ,**  
**2016 р.**

## І. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

### Стаття 1. Загальні положення

1.1. ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (далі за текстом – «Банк») створене за рішенням Установчих зборів акціонерів (Протокол №1 від 13.01.1993р., 09.06.1993 р.) під назвою Акціонерний банк «Муніципальний банк», зареєстрований Національним банком України 07 липня 1993 року, реєстраційний № 180, та перереєстрований Національним банком України у зв'язку із зміною найменування на Акціонерний банк «Кредит-Дніпро» 13 грудня 1994 року, реєстраційний № 180, перереєстрований Національним банком України у зв'язку зі зміною найменування на Закрите акціонерне товариство комерційний банк «Кредит-Дніпро» 10 грудня 2002 року.

Рішенням Загальних зборів акціонерів від 28 травня 2009 року (протокол Загальних зборів від 28.05.2009 р.) тип Банку із Закритого акціонерного товариства змінено на Публічне акціонерне товариство. У зв'язку із зміною типу акціонерного товариства, Банком змінено найменування із Закритого акціонерного товариства комерційного банку «Кредит-Дніпро» на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» є правонаступником прав та зобов'язань Закритого акціонерного товариства комерційного банку «Кредит-Дніпро».

1.2. Банк створений та діє відповідно до Цивільного кодексу України та Господарського кодексу України, Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», інших законодавчих актів, нормативно-правових актів Національного банку України, що регулюють діяльність банків та є юридичною особою, яка на підставі банківської ліцензії має виключне право надавати банківські послуги, відомості про яку внесені до Державного реєстру банків України.

1.3. Основною метою діяльності Банку є:

- сприяння становленню економіки України, розвитку товарно-грошових і ринкових відносин, розширенню зовнішньоекономічних зв'язків підприємств України і її експортно-імпортного потенціалу;
- акумулювання фінансових ресурсів підприємств та організацій;
- інвестування коштів в модернізацію виробництва і нові технології;
- сприяння за допомогою банківських операцій господарській та підприємницькій діяльності підприємств різних галузей народного господарства, громадян;
- розвиток банківської справи і отримання прибутку.

1.4. Банк відноситься до банків з іноземним капіталом, діє як універсальний банк і здійснює свою діяльність на всій території України та може здійснювати свою діяльність за межами України.

1.5. Банк здійснює свою фінансову діяльність за принципами повного господарського розрахунку і самофінансування.

Банк самостійно визначає напрями своєї діяльності і спеціалізацію за видами послуг.

Національний банк України здійснює регулювання та банківський нагляд відповідно до положень Конституції України, Закону України “Про банки і банківську діяльність”, Закону України “Про Національний банк України”, інших законодавчих актів України та нормативно-правових актів Національного банку України.

1.6. Установчим документом Банку є Статут, який містить положення Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про банки і банківську діяльність» та інших законів України.

1.7. Інформація про діяльність Банку розкривається в обсязі та порядку, визначеному чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України. Інформація, що підлягає оприлюдненню, публікується Банком в обсязі та порядку, визначеному чинним законодавством України.

Банк має власну веб-сторінку в мережі Інтернет, на якій в обсязі та порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, розміщується інформація, що підлягає оприлюдненню відповідно до законодавства України.

## **Стаття 2. Найменування та місцезнаходження Банку**

2.1. Повне офіційне найменування Банку:  
українською мовою –  
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»;  
російською мовою –  
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНЕПР»;  
англійською мовою –  
PUBLIC JOINT STOCK COMPANY «BANK CREDIT DNEPR».

Скорочене офіційне найменування Банку:  
українською мовою - ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»;  
російською мовою - ПАО «БАНК КРЕДИТ ДНЕПР»;  
англійською мовою – PJSC «BANK CREDIT DNEPR».

2.2. Місцезнаходження Банку (поштова адреса):  
01601, Україна, м. Київ, вул. Мечникова, буд. 3.

## **Стаття 3. Правовий статус Банку**

3.1. Банк - це господарське товариство, статутний капітал якого поділено на визначену кількість часток однакової номінальної вартості, корпоративні права за якими посвідчуються акціями.



Банк є юридичною особою за законодавством України. Організаційно-правова форма Банку – публічне акціонерне товариство.

Юридичний статус Банку визначається законодавством України та цим Статутом.

3.2. Банк набув статусу юридичної особи з моменту його державної реєстрації в порядку, який встановлено чинним законодавством України та внесення відповідних записів до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Банк набув право здійснювати банківську діяльність після отримання банківської ліцензії та внесення відомостей про нього до Державного реєстру банків.

3.3. Банк, у відповідності із ст. 325 Цивільного кодексу України, є суб'єктом права приватної власності.

3.4. Банк має самостійний баланс і право самостійно володіти, користуватися та розпоряджатися майном, що перебуває у його власності.

Банк має у своїй власності відокремлене майно, може від свого імені набувати (здійснювати) майнові і особисті немайнові права та створювати (виконувати) обов'язки, має право від власного імені укладати будь-які правочини, як на території України, так і за її межами, якщо законами України не заборонено їх укладання чи виконання, бути позивачем, відповідачем і третьою особою в різних судових інстанціях.

3.5. Банк має право в установленому порядку відкривати кореспондентські й інші банківські рахунки на території України та в установленому порядку – за її межами.

Банк має кореспондентський рахунок в Національному банку України, а також кореспондентські рахунки в інших Банках (в тому числі, нерезидентах), відкриті в порядку, встановленому законодавством та нормативно-правовими актами Національного банку України.

3.6. Ризик випадкової загибелі або пошкодження майна, що є власністю Банку, або передане йому в користування, несе Банк, за винятком випадків, коли загибель або пошкодження майна сталося в результаті дії обставин непереборної сили (форс-мажор).

3.7. Банк має повну господарську самостійність і не залежить від виконавчих та розпорядчих органів державної влади у рішеннях, пов'язаних з його оперативною діяльністю, а також є незалежним у питаннях встановлення процентних ставок і цін за послуги, оплати праці, розподілу чистого прибутку в межах, визначених законодавством України та установчим документом.

3.8. Банк відповідає по своїх зобов'язаннях усім належним йому майном, на яке може бути звернено стягнення.

Держава не відповідає за зобов'язаннями Банку, а Банк не відповідає за зобов'язаннями Держави, якщо інше не передбачено законом або договором.

Банк не відповідає за зобов'язаннями Акціонерів. Акціонери не відповідають за зобов'язаннями Банку і несуть ризик збитків, пов'язаних з діяльністю Банку, в межах належних їм акцій (крім випадків, передбачених законами). До Акціонерів не можуть застосовуватися будь-які санкції, що

обмежують їх права, у разі вчинення протиправних дій Банком або іншими Акціонерами.

3.9. Банк має основну круглу печатку зі своїм повним офіційним найменуванням, а також додаткові круглі печатки із зазначенням їх порядкового номеру, та інші печатки та штампи. Порядок використання печаток і штампів у Банку, перелік документів, підписи уповноважених осіб на яких мають право скріплювати печатками та штампами, регулюється внутрішньобанківськими документами.

На основній та додаткових круглих печатках Банку зазначається ідентифікаційний код Банку.

Банк також має фірмовий бланк зі своєю назвою на українській, російській та англійській мовах, фірмовий знак для візуальної ідентифікації та інші атрибути.

#### **Стаття 4. Правоздатність Банку**

4.1. Банк, як юридична особа, відповідно до законодавства України, має право від свого імені укладати договори та контракти, набувати майнові і особисті немайнові права, вступати в зобов'язання, бути позивачем, відповідачем, третьою особою у судах.

4.2. Реалізуючи права юридичної особи, Банк має право:

а) володіти, користуватися та розпоряджатися належним йому майном, в тому числі відчужувати, продавати, передавати, обмінювати, здавати в оренду, передавати безкоштовно у тимчасове користування або у позику іншим організаціям, товариствам, установам і підприємствам майно, що належить йому на правах власності, а також списувати його з балансу у встановленому порядку;

б) купувати, відчужувати в іншій формі будівлі, споруди, а також орендувати земельні ділянки як на території України, так і за її межами, в тому числі нежитлові та житлові приміщення, необхідні для використання в діяльності Банку;

в) випускати і розміщувати цінні папери в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

г) купувати та відчужувати цінні папери, що знаходяться в обігу;

д) здійснювати операції на валютних та фондових біржах в порядку, встановленому законодавством та біржовими правилами;

е) відкривати свої філії, відділення та представництва на території України, а також філії та представництва за її межами у порядку, встановленому законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України;

є) використовувати усі необхідні види зв'язку, а також відряджати або направляти у встановленому порядку своїх представників;

ж) здійснювати інші права і нести відповідальність у порядку, встановленому законодавством України.

4.3. Банк вправі залучати до роботи українських та іноземних спеціалістів в порядку, встановленому законодавством, самостійно

## **СТАТУТ**

визначаючи форми, розміри та види оплати праці з врахуванням гарантій встановлених законодавством України про працю.

4.4. Банк в цілях реалізації технічної, соціальної, економічної та податкової політики несе відповідальність за зберігання документів (управлінських, фінансово-господарських, по персональному складу тощо) відповідно до ст.77 Закону України “Про акціонерні товариства” та нормативно-правових актів Національного банку України.

### **Стаття 5. Зовнішньоекономічна діяльність**

5.1. Банк здійснює зовнішньоекономічну діяльність самостійно у порядку і межах, регламентованих законодавчими актами України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

5.2. У зовнішньоекономічній діяльності Банк здійснює операції, право на ведення яких він одержав у встановленому законодавством порядку.

## **II. ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ**

### **Стаття 6. Банківські та інші фінансові послуги**

6.1. На підставі банківської ліцензії Банк має право здійснювати такі банківські послуги:

- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

6.2. Банк надає своїм клієнтам (крім банків) наступні фінансові послуги у національній валюті:

- випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, інші форми забезпечення розрахунків;
- довірче управління фінансовими активами;
- діяльність з обміну валют;
- залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;
- фінансовий лізинг;
- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- надання гарантії та поруки;
- переказ коштів;
- професійна діяльність на ринку цінних паперів, що підлягає ліцензуванню;
- факторинг.

6.3. Банк, крім надання фінансових послуг здійснює діяльність щодо:



- інвестицій;
- випуску власних цінних паперів;
- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

В порядку, встановленому нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Банк здійснює такі види професійної діяльності на ринку цінних паперів:

- діяльність з торгівлі цінними паперами:
  - брокерська діяльність;
  - дилерська діяльність;
  - андерайтинг;
- депозитарна діяльність:
  - депозитарна діяльність депозитарної установи;
  - діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;
  - діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.

6.4. За наявності банківської ліцензії та за умови отримання Генеральної валютної ліцензії Національного банку України Банк має право здійснювати наступні операції:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- 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;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;

- 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];
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;
- залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках;
- торгівля банківськими металами на валютному ринку України;
- торгівля банківськими металами на міжнародних ринках;
- 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»;
- валютні операції на міжнародних ринках, які належать до фінансових послуг згідно із Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

6.5. Банк має право у порядку встановленому законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України, приймати під заставу та відчужувати ювелірні та побутові вироби з дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння за умови одержання відповідної ліцензії Міністерства фінансів України.

6.6. Види діяльності та здійснення правочинів, що підлягають ліцензуванню або вимагають отримання дозволу на їх провадження, проводяться Банком після одержання відповідної ліцензії або дозволу.

Національний банк України має право встановлювати спеціальні вимоги, включаючи вимоги щодо підвищення рівня регулятивного капіталу Банку чи інших економічних нормативів, стосовно певного виду діяльності, передбаченого у цьому Статуті.

6.7. Банк самостійно встановлює процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги.

Взаємні відносини Банку з клієнтами здійснюються на договірних умовах.

Банк виконує операції на підставі договору, в якому передбачені права, обов'язки і відповідальність сторін, строки, процентні ставки чи інша плата, засоби забезпечення зобов'язань та інші вимоги, які не суперечать діючому законодавству.

6.8. Банк здійснює кредитування юридичних і фізичних осіб на принципах терміновості, повернення, платності і забезпеченості кредитів, якщо інше не передбачено законодавством України.

Кредити, які видає Банк, як правило забезпечуються заставою майна, яке належить позичальникам та їх майновим поручителям, і на яке згідно із законодавством України може бути звернене стягнення; гарантіями, порукою та забезпеченням в інших формах, прийнятих у банківській практиці. Достатність та доцільність такого забезпечення визначає Банк.



6.9. Банк забезпечує збереження прийнятих грошових коштів та виплату їх на вимогу клієнта.

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

6.11. Банк має право здійснювати інші види діяльності відповідно до чинного законодавства України.

### **ІІІ. КАПІТАЛ, ФОНДИ ТА РЕЗЕРВИ БАНКУ. АКЦІЇ БАНКУ**

#### **Стаття 7. Регулятивний капітал Банку**

7.1. Регулятивний капітал Банку включає:

- 1) основний капітал;
- 2) додатковий капітал.

Основний капітал Банку включає статутний капітал і розкриті резерви, які створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку, надбавок до курсу акцій і додаткових внесків акціонерів у статутний капітал, загальний фонд покриття ризиків, що створюється під невизначений ризик при проведенні банківських операцій, за винятком збитків за поточний рік і нематеріальних активів. Розкриті резерви включають і інші фонди такої самої якості, які повинні відповідати критеріям, встановленим Законом України «Про банки і банківську діяльність».

Додатковий капітал Банку не може бути більш як 100 відсотків основного капіталу.

Національний банк України має право визначати своєю постановою інші складові регулятивного капіталу, а також умови та порядок його формування.

7.2. Банк зобов'язаний підтримувати економічні нормативи, що базуються (розраховуються) із застосуванням розміру капіталу Банку та його складових.

#### **Стаття 8. Розмір та порядок формування статутного капіталу Банку**

8.1. Статутний капітал – капітал Банку, що утворюється з суми номінальної вартості всіх розміщених акцій Банку.

Мінімальний розмір статутного капіталу Банку не може бути менше розміру, встановленого Законом України «Про банки і банківську діяльність».

8.2. Статутний капітал Банку формується відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», інших законодавчих актів України, нормативно-правових актів Національного банку України та цього Статуту.

8.3. Формування та капіталізація Банку здійснюється шляхом грошових внесків.

Грошові внески для формування та збільшення статутного капіталу засновники (далі за текстом – Акціонери) – резиденти України здійснюють у гривнях, а нерезиденти – в іноземній вільно конвертованій валюті або у гривнях.

Статутний капітал Банку не повинен формуватися з непідтверджених джерел.

8.4. Статутний капітал Банку становить 1 521 000 000,00 (один мільярд п'ятсот двадцять один мільйон) гривень. Він розподілений на 1 521 000 000 (один мільярд п'ятсот двадцять один мільйон) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1,00 (одна) гривня кожна, які випущені в бездокументарній формі.

8.5. Статутний капітал Банку збільшується шляхом підвищення номінальної вартості акцій або розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

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

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

До моменту затвердження результатів розміщення акцій органом Банку, уповноваженим приймати таке рішення, розміщені акції мають бути повністю оплачені.

Переважне право акціонерів на придбання акцій, що додатково розміщуються Банком, діє лише в процесі приватного розміщення акцій у порядку встановленому законодавством України.

8.8. В порядку встановленому законодавчими актами України та Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку Банк має право зменшити розмір статутного капіталу шляхом зменшення номінальної вартості акцій або шляхом анулювання раніше викуплених Банком акцій та зменшення їх загальної кількості.

## **Стаття 9. Акції Банку**

9.1. Банк здійснює емісію власних акцій відповідно до законодавства України про акціонерні товариства та цінні папери з урахуванням особливостей, визначених банківським законодавством.

Акції Банку посвідчують корпоративні права акціонерів щодо Банку як акціонерного товариства.

Випуск акцій Банку підлягає реєстрації відповідно до вимог, встановлених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

9.2. Банк випускає прості іменні акції у бездокументарній формі.

Акція Банку є неподільною. У разі коли одна і та ж акція належить кільком особам, усі вони визнаються одним власником акції і можуть здійснювати свої права через одного з них або через спільного представника. Акції Банку не підлягають конвертації в облігації або інші цінні папери, які випускає Банк.

9.3. Рішення про розміщення акцій Банку приймається Загальними зборами акціонерів відповідно до вимог законодавства України та Національної комісії з цінних паперів і фондового ринку.

9.4. Банк може здійснювати публічне та приватне розміщення акцій. Банк здійснює розміщення власних акцій на первинному ринку безпосередньо або через андерайтерів. При цьому Банк (або андерайтер) укладають з покупцем (покупцями) договори купівлі-продажу акцій Банку у письмовій формі.

9.5. Переважне право акціонерів на придбання акцій, що додатково розміщуються Банком, діє лише в процесі приватного розміщення акцій.

9.6. Банк не має права розміщувати акції за ціною нижчою за їх номінальну вартість.

Оплата за акції під час їх розміщення здійснюється покупцями виключно у грошовій формі.

9.7. Обіг акцій дозволяється після реєстрації Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати розміщення акцій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску акцій.

Акції Банку можуть купуватися та продаватися на фондовій біржі.

9.8. Банк має право придбавати власні акції в порядку і на умовах, визначених законами України та нормативно-правовими актами Національного банку України, за умови, що це не призведе до падіння регулятивного капіталу нижче за мінімальний рівень.

9.9. Акціонери мають право вільно розпоряджатися належними їм акціями, укладати договори купівлі-продажу, відчужувати належні їм акції в інший спосіб не заборонений законодавством України. Укладання договорів щодо відчуження акцій Банку здійснюється відповідно до чинного законодавства України.

9.10. Перехід та реалізація права власності на акції Банку здійснюються відповідно до законодавства України у порядку встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

9.11. Банк в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, має право анулювати викуплені ним акції та зменшити статутний капітал або підвищити номінальну вартість решти акцій, не змінюючи при цьому розмір статутного капіталу.

9.12. Банк не має права приймати в заставу власні акції.

9.13. У випадках та в порядку, визначеному законодавством України, Банк зобов'язаний на письмову вимогу акціонерів здійснювати обов'язковий викуп власних акцій на підставі договору, укладеного між Банком та акціонером в письмовій формі. Банк несе відповідальність за невиконання зобов'язань з викупу акцій в порядку, визначеному законодавством України та договором.



**Стаття 10. Істотна участь**

10.1. Власники істотної участі у Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію та задовільний фінансовий стан у відповідності з вимогами, встановленими Національним банком України.

10.2. 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 отримати письмовий дозвіл Національного банку України в порядку і на умовах, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України та повідомити про свої наміри Банк і Національний банк України за три місяці до набуття істотної участі або її збільшення.

10.3. Юридична особа, яка має намір набути або збільшити істотну участь у Банку, зобов'язана надати Банку та Національному банку України, в установленому ним порядку, документи визначені Законом України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку України, в тому числі відомості про свою структуру власності.

10.4. Національний банк України погоджує набуття або збільшення істотної участі юридичною та фізичною особою, або приймає рішення заборонити набувати чи збільшувати істотну участь у Банку, у випадках та в порядку, визначених законодавством України про банківську діяльність.

10.5. Юридична особа, яка має істотну участь у Банку, зобов'язана повідомляти Національний банк України у встановленому ним порядку про всі зміни структури її власності, а також надавати інформацію щодо ділової репутації новопризначених керівників у місячний строк з моменту настання відповідних змін.

**Стаття 11. Резервний фонд та інші фонди Банку**

11.1. Крім статутного капіталу, Банк формує резервний фонд, фонд матеріального заохочення, фонд розвитку Банку, які призначаються для покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях, розширення матеріально-технічного забезпечення Банку, вирішення соціальних питань.

11.2. Відрахування до резервного фонду Банку здійснюються з чистого прибутку звітного року, що залишається у розпорядженні Банку після сплати податків та інших обов'язкових платежів (далі - чистий прибуток звітного року).

Відрахування до резервного фонду від чистого прибутку звітного року здійснюються після затвердження Загальними зборами акціонерів Банку річного звіту та прийняття рішення щодо розподілу прибутку.

Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від чистого прибутку Банку до досягнення ним 25 відсотків регулятивного капіталу, але в розмірі не менше ніж 25 відсотків зареєстрованого статутного капіталу Банку.

Інші питання, пов'язані з порядком формування резервного фонду, визначаються чинним законодавством України.

11.3. Резервний фонд призначається лише на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях Банку.

11.4. Розмір фонду матеріального заохочення, фонду розвитку Банку, а також порядок їх використання, визначають Загальні збори акціонерів.

11.5. За рішенням Загальних зборів акціонерів та відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України, Банк може створювати інші фонди за цільовим призначенням.

11.6. Відрахування до фондів здійснюються з прибутку після оподаткування або з прибутку до оподаткування, скоригованого на всі потенційні податкові зобов'язання.

11.7. З метою покриття збитків від активних операцій відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України Банк створює наступні резерви:

- на відшкодування можливих втрат за кредитними операціями;
- на відшкодування можливих збитків від операцій з цінними паперами та інших вкладень у статутні капітали юридичних осіб;
- резерви під дебіторську заборгованість;
- інші резерви.

Збитки не можуть безпосередньо покриватися з фондів, а повинні проводитися через рахунки прибутків і збитків.

11.8. У разі коли діяльність Банку може створювати загрозу інтересам вкладників та інших кредиторів Банку, Національний банк України має право вимагати від Банку збільшення розміру резервів щорічних відрахувань до них.

#### **IV. АКЦІОНЕРИ, ЇХ ПРАВА І ОBOB'ЯЗКИ**

##### **Стаття 12. Акціонери**

12.1. Акціонерами Банку визнаються фізичні та юридичні особи, які є власниками акцій Банку.

Перелік акціонерів Банку визначається згідно із зведеним обліковим реєстром власників акцій Банку, що складається депозитарієм відповідно до законодавства України про депозитарну систему.

12.2. Акціонерами Банку не можуть бути юридичні особи, в яких Банк має істотну участь, інститути спільного інвестування, об'єднання громадян, релігійні та благодійні організації.

### Стаття 13. Права та обов'язки Акціонера

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

- участь в управлінні Банком як акціонерним товариством;
- отримання дивідендів;
- отримання інформації про господарську діяльність Банку;
- переважне право на придбання додатково випущених Банком акцій у випадку приватного розміщення акцій Банку;
- вимагати викупу Банком всіх або частини належних акціонеру акцій у випадках та порядку, що передбачені законодавством України;
- вийти зі складу акціонерів Банку шляхом відчуження акцій Банку;
- самостійно розпоряджатися акціями, які належать йому на праві власності: продавати, передавати, дарувати, заповідати, заставляти акції Банку;
- на отримання, в разі ліквідації Банку, частини майна (або його вартості), яке залишилося після задоволення вимог інших кредиторів Банку, в розмірі пропорційному вартості належних кожному з акціонерів акцій.

Акціонери-власники акцій Банку можуть мати й інші права, передбачені законодавством України та Статутом Банку.

13.2. Акціонер зобов'язаний:

- дотримуватися вимог Статуту, інших внутрішніх документів Банку;
- виконувати рішення Загальних зборів акціонерів та інших органів управління Банку;
- виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю;
- оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом Банку;
- не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку.

13.3. Облік прав власності на акції Банку веде депозитарій цінних паперів Банку. Рішення про обрання (заміну) депозитарію та затвердження умов договору з ним приймається Наглядовою Радою Банку.

## V. ПОРЯДОК ВИПЛАТИ ДИВІДЕНДІВ

### Стаття 14. Порядок виплати дивідендів

14.1. Дивіденд – частина чистого прибутку Банку, що виплачується акціонеру з розрахунку на одну належну йому акцію Банку. За всіма простими акціями Банку нараховується однаковий розмір дивідендів.

Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

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

14.2. Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється з чистого прибутку звітного року на підставі рішення Загальних зборів акціонерів



Банку, у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів.

14.3. Рішення про виплату дивідендів та їх розмір за простими акціями Банку приймається Загальними зборами акціонерів Банку або за рішенням акціонера, прийнятим одноосібно, у разі, коли акціонером Банку є одна особа.

14.4. 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 про виплату дивідендів.

Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів, складається в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

Банк в порядку, встановленому законодавством України та цим Статутом, повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати. Протягом 10 днів з дня прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями Банк повідомляє про дату, розмір, порядок та строк виплати дивідендів за простими акціями фондову біржу (біржі), у біржовому реєстрі якої (яких) перебуває Банк.

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.

14.5. Банк повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати, шляхом направлення листа поштою, або в електронному вигляді за адресою, що зазначена в установчих та реєстраційних документах. Протягом 10 днів з дня прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями Банк повідомляє про дату, розмір, порядок та строк виплати дивідендів за простими акціями фондову біржу, у біржовому реєстрі якої перебуває Банк як публічне акціонерне товариство.

## **Стаття 15. Обмеження на виплату дивідендів**

15.1. Банк не має права приймати рішення про виплату дивідендів та здійснювати виплату дивідендів за простими акціями у разі, якщо:

- звіт за результатами розміщення акцій не зареєстровано у встановленому законодавством порядку;
- власний капітал Банку менший, ніж сума його статутного капіталу, резервного фонду.

15.2. Банк не має права здійснювати виплату дивідендів за простими акціями у разі, якщо:

- Банк має зобов'язання про викуп акцій відповідно до ст. 68 Закону України "Про акціонерні товариства".

15.3. 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.

## VI. УПРАВЛІННЯ БАНКОМ

### Стаття 16. Органи управління та контролю

16.1. Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів Банку (далі - Загальні збори), що вирішують будь-які питання діяльності Банку. У випадку якщо 100% акцій Банку належить одному акціонеру, повноваження Загальних зборів Банку здійснюються акціонером одноосібно.

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

16.3. Органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку, є Наглядова Рада Банку. Наглядова Рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

16.4. Члени Наглядової Ради та Правління Банку несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень.

### Стаття 17. Загальні збори акціонерів Банку

17.1. Загальні збори акціонерів - вищий орган управління Банку, який представляє інтереси акціонерів (тут і далі за текстом акціонери - це акціонери або їх представники).

17.2. Банк зобов'язаний щороку скликати Загальні збори (річні загальні збори).

Річні Загальні збори проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року.

Усі інші Загальні збори, крім річних, вважаються позачерговими.

17.3. Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку.

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

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

2) внесення змін та доповнень до Статуту Банку;

3) зміни розміру статутного капіталу Банку;

4) обрання та відкликання членів Наглядової Ради Банку, в тому числі Голови Наглядової Ради з їх числа, затвердження умов договорів, що укладаються з ними, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів з членами Наглядової Ради Банку;

5) затвердження річних результатів діяльності Банку, у тому числі його дочірніх підприємств, звіту Наглядової Ради Банку, Правління банку, Ревізійної комісії Банку (у разі її створення) та заходів за результатами розгляду висновків зовнішнього аудиту;

- 6) покриття збитків та розподілу прибутку;
- 7) затвердження розміру річних дивідендів;
- 8) затвердження Положення про Загальні збори акціонерів, Наглядову Раду, Правління Банку та внесення змін до них;
- 9) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
- 10) затвердження Положення про Ревізійну комісію (у разі її створення) та внесення змін до нього;
- 11) зміни організаційно-правової форми Банку;
- 12) розміщення акцій, їх дроблення або консолідації;
- 13) викупу Банком розміщених ним акцій;
- 14) анулювання акцій Банку;
- 15) припинення Банку, обрання ліквідаційної комісії (ліквідатора) Банку, затвердження ліквідаційного балансу;
- 16) обрання членів Ревізійної комісії, в тому числі Голови Ревізійної комісії з їх числа, прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень, затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з ними, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами Ревізійної комісії;
- 17) вирішення інших питань, що належать до компетенції Загальних зборів акціонерів згідно із Статутом Банку та/або законодавством.

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

17.6. Загальні збори Банку мають кворум за умови реєстрації для участі у них акціонерів, які сукупно є власниками більш як 50 відсотків голосуючих акцій. Протокол Загальних зборів акціонерів підписується Головуючим та секретарем Загальних зборів та передається Правлінню Банку не пізніше ніж через 10 днів з моменту закриття Загальних зборів.

17.7. Рішення Загальних зборів з питань, передбачених пунктами 2,3,11,12,14,15 пункту 17.4 цього Статуту, приймається більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах.

Рішення з інших питань Загальні збори акціонерів приймають простою більшістю голосів акціонерів, які беруть участь у зборах, якщо інше не передбачено законодавством.

17.8. Письмове повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів та їх порядок денний надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку та на дату, встановленими законодавством про депозитарну систему України та Законом України «Про акціонерні товариства». Встановлена дата складання переліку акціонерів не може передувати дню прийняття рішення про проведення Загальних зборів і не може бути встановленою раніше, ніж за 60 днів до дати проведення Загальних зборів.

Письмове повідомлення про проведення Загальних зборів та їх порядок денний надсилається акціонерам персонально особою, яка скликає Загальні збори, у строк не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення. Повідомлення



розсилає особа, яка скликає Загальні збори, або особа, яка веде облік прав власності на акції Банку у разі скликання Загальних зборів акціонерами.

Банк не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів публікує в офіційному друкованому органі повідомлення про проведення Загальних зборів та додатково надсилає повідомлення про проведення Загальних зборів та їх порядок денний фондовій біржі, на якій він пройшов процедуру лістингу, а також не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів розміщує на власній веб-сторінці в мережі Інтернет інформацію, передбачену частиною третьою статті 35 Закону України «Про акціонерні товариства».

Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до порядку денного загальних зборів акціонерного товариства, а також щодо нових кандидатів до складу органів товариства, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів. Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 днів до дати проведення загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів товариства - не пізніше ніж за сім днів до дати проведення загальних зборів. Пропозиція до порядку денного Загальних зборів Банку подається в письмовій формі із зазначенням прізвища (найменування) акціонера, який її вносить, кількості, типу та/або класу належних йому акцій, змісту пропозиції до питання та/або проекту рішення, а також кількості, типу та/або класу акцій, що належать кандидату, який пропонується цим акціонером до складу органів Банку. Рішення про включення цих пропозицій до порядку денного приймається Наглядовою Радою Банку не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку – не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення Загальних зборів. Пропозиції акціонерів, які сукупно володіють 5 або більше відсотками голосів, вносяться до порядку денного в обов'язковому порядку. Рішення про зміни в порядку денному повинні бути доведені до відома всіх акціонерів не пізніше ніж за 10 днів до проведення зборів шляхом надіслання листа з повідомленням, телеграми або за допомогою факсимільного зв'язку. Зміни до порядку денного загальних зборів вносяться лише шляхом включення нових питань та проектів рішень із запропонованих питань. Товариство не має права вносити зміни до запропонованих акціонерами питань або проектів рішень.

Банк також надсилає повідомлення про зміни у порядку денному загальних зборів фондовій біржі (біржам), на яких Банк пройшов процедуру лістингу, а також не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення загальних зборів розміщує на власній веб-сторінці в мережі Інтернет відповідну інформацію про зміни у порядку денному загальних зборів.

До скликання Загальних зборів акціонерам повинна бути надана можливість ознайомитися з документами, пов'язаними з порядком денним Загальних зборів.

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

17.9. Порядок підготовки, скликання та проведення Загальних зборів акціонерів Банку, а також прийняття ними рішень, визначається Положенням про Загальні збори акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО

ТОВАРИСТВА "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО", яке затверджується рішенням Загальних зборів акціонерів Банку.

Реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складеного у порядку, передбаченому законодавством про депозитарну систему України, із зазначенням кількості голосів кожного акціонера. Реєстрацію акціонерів (їх представників) проводить Реєстраційна комісія, яка призначається Наглядовою Радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених частиною шостою ст. 47 Закону України «Про акціонерні товариства», - акціонерами, які цього вимагають.

Перелік акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах, підписує Голова Реєстраційної комісії.

Акціонер (його представник), який не зареєструвався у встановленому порядку в строк, що визначений в повідомленні про скликання Загальних зборів, не має права брати участь у Загальних зборах.

17.10. Голосування на Загальних зборах акціонерів Банку проводиться за принципом: одна акція - один голос. Акціонери можуть доручати здійснення своїх прав на Загальних зборах Банку своїм представникам. Представники від акціонерів можуть бути постійними або призначеними на певний строк. Акціонери вправі в будь-який час замінити свого представника на Загальних зборах акціонерів. Рішення Загальних зборів Банку з питання, винесеного на голосування, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій, крім випадків, встановлених законодавством України.

Обрання членів Наглядової Ради та Ревізійної комісії здійснюється в порядку кумулятивного голосування, яке проводиться щодо всіх кандидатів до відповідного органу одночасно.

Обраними вважаються ті кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами.

Члени Наглядової Ради та Ревізійної комісії Банку вважаються обраними, Наглядова Рада та Ревізійна комісія вважаються сформованими виключно за умови обрання повного кількісного складу органу Банку шляхом кумулятивного голосування.

17.11. Загальні збори акціонерів скликаються не рідше одного разу на рік.

Позачергові збори скликаються у випадках, передбачених законодавством України, а також коли цього потребують інтереси Банку.

Процедура скликання позачергових Загальних зборів акціонерів встановлюється Положенням про Загальні збори акціонерів Банку.

Акціонери Банку, які володіють в сукупності більш ніж 10 відсотками голосів, мають право вимагати скликання позачергових зборів у будь-який час та за будь-яким приводом.

У випадку, коли інтереси Банку вимагають невідкладного прийняття рішення Загальними зборами акціонерів, Наглядова Рада Банку може прийняти рішення про прийняття Загальними зборами акціонерів рішення методом опитування. У такому разі акціонерам - власникам голосуючих акцій



надсилається бюлетень для голосування, який містить проект рішення або питання для голосування. Акціонери повинні протягом п'яти календарних днів з дати одержання відповідного проекту рішення в письмовій формі сповістити свою думку щодо запропонованих проектів рішень. Протягом 10 календарних днів з дати одержання повідомлення від останнього акціонера всі акціонери повинні бути в письмовій формі проінформовані головою зборів про прийняте рішення. Рішення вважається прийнятим у разі, якщо за нього проголосували всі акціонери - власники голосуючих акцій.

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

Підсумки голосування оголошуються на Загальних зборах під час яких проводилося голосування. Після закриття Загальних зборів підсумки голосування доводяться до акціонерів протягом 10 робочих днів шляхом направлення повідомлення поштою.

Протокол про підсумки голосування додається до протоколу Загальних зборів.

17.13. Керівництво та організацію роботи Загальних зборів здійснюють Голова та Секретар Загальних зборів, які обираються із числа присутніх акціонерів (їх представників) на початку проведення Загальних зборів.

17.14. У випадку якщо 100% акцій Банку належить одному акціонеру – повноваження Загальних зборів акціонерів Банку, передбачені в пункті 17.4 статті 17 цього Статуту та внутрішніми документами Банку, здійснюються Акціонером одноосібно, при цьому положення пунктів 17.2- 17.13 статті 17 Статуту щодо порядку скликання та проведення Загальних зборів акціонерів Банку не застосовуються.

Рішення Акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних зборів, оформлюється письмово (у формі рішення), підписується Акціонером (його представником) та засвідчується печаткою Банку або засвідчується нотаріально. Таке рішення Акціонера має статус протоколу Загальних зборів акціонерів Банку.

Обрання персонального складу Наглядової Ради, Ревізійної комісії здійснюється без застосування кумулятивного голосування.

## **Стаття 18. Наглядова Рада Банку**

18.1. Наглядова Рада Банку обирається Загальними зборами акціонерів Банку з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів у кількості не менше п'яти осіб строком на три роки.

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

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.



Голова Наглядової Ради Банку обирається Загальними зборами акціонерів з числа членів Наглядової Ради.

18.2. Порядок роботи, виплати винагороди та відповідальність членів Наглядової Ради визначається законодавством України, цим Статутом, Положенням про Наглядову Раду Банку, а також цивільно-правовим договором або трудовим договором, що укладається з членом Наглядової ради.

Договір з членами Наглядової Ради, в тому числі з Головою Наглядової Ради, від імені Банку підписується уповноваженою Загальними зборами особою на умовах затверджених рішенням Загальних зборів акціонерів.

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

Член Наглядової Ради здійснює свої повноваження дотримуючись умов цивільно-правового договору, трудового договору або контракту з Банком відповідно до Статуту Банку, а представник акціонера - члена Наглядової ради Банку здійснює свої повноваження відповідно до вказівок акціонера, інтереси якого він представляє у Наглядовій Раді.

У договорі з членом Наглядової Ради Банку може бути передбачена виплата йому винагороди.

З припиненням повноважень члена Наглядової Ради одночасно припиняється дія договору, укладеного з ним.

Члени Наглядової Ради мають право доступу до інформації щодо діяльності Банку, яка необхідна їм для виконання повноважень члена Наглядової Ради у відповідності з компетенцією Наглядової Ради, визначеною Статутом Банку та Положенням про Наглядову Раду. Працівники Банку зобов'язані сприяти членам Наглядової Ради у виконанні ними своїх повноважень.

18.3. До компетенції Наглядової Ради належить вирішення питань, передбачених законодавством, цим Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також переданих на вирішення Наглядовій Раді Загальними зборами.

До виключної компетенції Наглядової Ради Банку належать такі функції:

- 1) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів Банку;
- 2) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- 4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- 5) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- 6) затвердження плану відновлення діяльності Банку;
- 7) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 8) визначення кредитної політики Банку;

- 9) визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту;
- 10) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
- 11) призначення і звільнення голови та членів Правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;
- 12) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
- 13) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
- 14) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 15) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо нього;
- 16) 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;
- 17) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;
- 18) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з членами Правління Банку та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 19) забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;
- 20) скликання Загальних зборів акціонерів Банку, підготовка порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку, прийняття рішення про дату їх проведення;
- 21) повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банку відповідно до законодавства;
- 22) прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;
- 23) прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
- 24) прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;
- 25) вирішення питань про участь Банку у групах;
- 26) прийняття рішень про вчинення значних правочинів відповідно до законодавства;
- 27) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;

28) надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;

29) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з банком особами;

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

31) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством України;

32) контроль діяльності Правління Банку;

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

34) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової Ради згідно із законодавством, Статутом Банку, Положенням про Наглядову Раду або повноваження з вирішення яких передане Наглядовій Раді Загальними зборами акціонерів Банку.

Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової Ради акціонерного товариства, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних зборів, за винятком випадків, встановлених законодавством України.

18.4. У разі необхідності негайного прийняття рішення, або якщо будь-хто з членів Наглядової Ради не може прийняти участь у засіданні Наглядової Ради, рішення з питань, що знаходяться в межах компетенції Наглядової Ради, за розпорядженням Голови Наглядової Ради можуть прийматися шляхом заочного голосування членів Наглядової Ради. Процедура проведення заочного голосування визначається Положенням про Наглядову Раду.

18.5. Порядок скликання, організації роботи і проведення засідань Наглядової Ради Банку визначається Положенням про Наглядову Раду Банку, що затверджується Загальними зборами акціонерів Банку.

Засідання Наглядової Ради визнається правомочним якщо у засіданні беруть участь більше половини обраного складу Наглядової Ради. Усі питання, що входять до компетенції Наглядової Ради, вирішуються колегіально на її засіданнях шляхом голосування або шляхом здійснення заочного голосування членів Наглядової Ради в порядку, визначеному п.18.4 ст.18 цього Статуту.

Кожен член Наглядової Ради при голосуванні має один голос.

Рішення Наглядової Ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової Ради. У випадку рівності голосів приймаються рішення, за які проголосував Голова Наглядової Ради.

18.6. За рішенням Наглядової Ради Банку може бути призначена спеціальна особа, завданням якої є забезпечення дотримання органами і посадовими особами Банку процедурних вимог, які гарантують реалізацію прав та інтересів акціонерів Банку.



18.7. Наглядова Рада Банку зобов'язана вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню.

Національний банк України має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової Ради Банку.

Банк зобов'язаний щороку, не пізніше 30 квітня, та на вимогу Національного банку України надавати 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.

## Стаття 19. Правління Банку

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

У межах своєї компетенції Правління діє від імені Банку, підзвітне Загальним зборам акціонерів і Наглядовій Раді, організовує виконання їх рішень.

Повноваження Правління визначаються цим Статутом та Положенням про Правління, що затверджується Загальними зборами.

19.2. Правління складається не менше ніж з 5 (п'яти) осіб зі строком повноважень три роки, крім Голови Правління, строк повноважень якого може бути більшим згідно з умовами укладеного з ним трудового договору(контракту).

Кількісний склад Правління Банку встановлюється рішенням Наглядової Ради Банку. Голова і члени Правління обираються Наглядовою Радою Банку.

Голова Правління пропонує членів Правління для обрання Наглядовою Радою Банку. Кандидатури Голови Правління, головного бухгалтера, їх заступників та членів Правління погоджуються Національним банком України.

Повноваження Голови і членів Правління Банку припиняються (відкликаються) за рішенням Наглядової Ради Банку.

До складу Правління входять: Голова Правління, Заступник (Заступники) Голови Правління, Члени Правління.

19.3. До компетенції Правління Банку належать такі функції:

1) забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою Радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

2) реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

3) визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;

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

- 5) формування організаційної структури Банку;
- 6) розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;
- 7) забезпечення безпеки інформаційних систем банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- 8) інформування Наглядової Ради Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;
- 9) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку та Наглядової Ради Банку.

19.4. Порядок та черговість скликання засідань Правління визначається Положенням про Правління Банку.

Засідання веде Голова Правління, а у разі його відсутності – один із Заступників Голови Правління або інший член Правління, який виконує обов'язки Голови Правління.

Засідання Правління проводяться як в очному так і заочному режимі. Форму засідання Правління визначає Голова Правління.

Очний режим засідання може бути дотриманий, як шляхом присутності на засіданні, так і шляхом проведення відеоконференції за допомогою телекомунікаційних засобів, що не вимагає обов'язкової особистої присутності членів Правління у єдиному приміщенні.

У разі необхідності термінового прийняття рішення, або якщо будь-хто з членів Правління не може взяти участь у засіданні Правління, рішення з питань, що знаходяться в межах компетенції Правління, можуть прийматися шляхом заочного голосування.

Заочне голосування проводиться за розпорядженням Голови Правління за допомогою електронних засобів, які використовуються у Банку. Процедура проведення заочного голосування визначається Положенням про Правління.

Рішення вважається прийнятим Правлінням, якщо за його прийняття проголосували більше половини обраних членів Правління.

Засідання Правління визнаються правомочними, якщо у засіданні беруть участь більше 60% обраного складу Правління. Усі питання, що входять до компетенції Правління, вирішуються колегіально на його засіданнях шляхом голосування. Кожен член Правління при голосуванні має один голос. На засіданнях Правління з правом дорадчого голосу мають право бути присутніми члени Ревізійної Комісії. У випадку однакової кількості голосів, голос Голови Правління Банку є вирішальним.

Голова Правління в ході засідання Правління має право зняти з розгляду будь-яке питання порядку денного.

У випадку незгоди з рішенням Правління його члени можуть довести свою думку Загальним зборам акціонерів чи Наглядовій Раді Банку.

Рішення Правління оформлюються протоколом за підписом Голови та членів Правління, які брали участь у засіданні.

19.5. Голова Правління організовує роботу Правління, скликає



засідання, забезпечує ведення протоколів засідань.

Права та обов'язки Голови Правління по здійсненню керівництва поточною діяльністю Банку визначаються законодавством України, цим Статутом, Положенням про Правління Банку.

Голова Правління Банку:

- має право без довіреності діяти від імені Банку, в тому числі представляти інтереси Банку перед будь-якими юридичними та /або фізичними особами, вчиняти від імені Банку у межах своєї компетенції будь-які правочини;
- забезпечує виконання рішень Загальних зборів, Наглядової Ради Банку та Правління Банку;
- розпоряджається майном Банку у межах, встановлених цим Статутом, рішеннями Наглядової Ради, Правління та законодавством України;
- затверджує внутрішні документи Банку, які регулюють трудові відносини, регламентують здійснення поточної діяльності та виконання оперативно-розпорядчих функцій структурними підрозділами та службовцями Банку, за виключенням документів, що відносяться до компетенції Загальних зборів, Наглядової Ради чи Правління Банку;
- забезпечує підготовку та проведення засідань Правління Банку;
- здійснює розподіл обов'язків між членами Правління, наділяє їх повноваженнями;
- затверджує штатний розклад Банку, філій, відділень та представництв Банку;
- приймає на роботу та звільняє з роботи працівників Банку, керівників (заступників) філій, відділень та представництв;
- в порядку встановленому законодавством, цим Статутом та внутрішніми положеннями заохочує працівників Банку, а також притягає до відповідальності;
- відкриває в банках кореспондентські, валютні та інші рахунки Банку, укладає договори та здійснює інші правочини;
- здійснює інші повноваження відповідно до чинного законодавства України, цього Статуту та внутрішньобанківських документів.

Голова Правління у межах своєї компетенції та в порядку визначеному внутрішніми документами видає накази та розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку, включаючи його відокремлені підрозділи.

Голова Правління надає довіреності керівникам (їх заступникам) структурних підрозділів та іншим співробітникам Банку на представництво Банку перед третіми особами, на право здійснення від імені Банку правочинів, в тому числі на право підписання та розірвання договорів та інших документів, що пов'язані зі здійсненням правочинів.

У разі відсутності Голови Правління його обов'язки без доручення виконує один із Заступників Голови Правління або один із членів Правління або інша особа відповідно до наказу Голови Правління.

19.6. Заступники Голови Правління, Члени Правління очолюють



напрямки роботи відповідно до розподілу обов'язків, що затверджується Головою Правління.

Голова Правління має право делегувати всі або частину своїх повноважень та обов'язків Заступникам Голови Правління, Членам Правління та іншим особам шляхом видачі довіреностей, наказів, розпоряджень, тощо.

Кожен Член Правління (Заступники Голови Правління, Члени Правління) здійснює керівництво та несе персональну відповідальність за роботу структурних підрозділів Банку, підпорядкованих цьому Члену Правління відповідно до Організаційної структури Банку.

Заступники Голови Правління, Члени Правління у межах повноважень, наданих їм Головою Правління, та у порядку, визначеному внутрішніми документами Банку, видають розпорядження та довіреності обов'язкові для виконання працівниками підпорядкованих цим Членам Правління підрозділів Банку.

## Стаття 20. Ревізійна комісія Банку

20.1. Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку.

Повноваження Ревізійної комісії та членів Ревізійної комісії визначаються законодавством України та цим Статутом, а порядок її роботи - Положенням про Ревізійну комісію, що затверджується Загальними зборами акціонерів Банку, а також договором, що укладається з кожним членом Ревізійної комісії.

Члени Ревізійної комісії Банку обираються виключно шляхом кумулятивного голосування з числа акціонерів Банку та/або їх представників.

Ревізійна комісія обирається Загальними зборами акціонерів у кількості 3 (трьох) осіб строком на 3 (три) роки.

Голова Ревізійної комісії обирається Загальними зборами акціонерів з числа членів Ревізійної комісії.

Ревізійна комісія підзвітна Загальним зборам акціонерів Банку.

Члени Ревізійної комісії не можуть одночасно займати будь-які посади в органах управління Банку.

20.2. 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;
- вносить на Загальні збори або Наглядовій Раді Банку пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів;
- здійснює перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за дорученням Загальних зборів акціонерів, Наглядової Ради або на вимогу акціонерів, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосів;
- має право залучати до ревізій зовнішніх та внутрішніх експертів і аудиторів;

- доповідає про результати ревізій та перевірок Загальним зборам акціонерів, Наглядовій Раді Банку;
- здійснює перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року та готує висновок, в якому міститься інформація про:
  - підтвердження достовірності та повноти даних фінансової звітності за відповідний період;
  - факти порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності.

Без висновку Ревізійної комісії Загальні збори акціонерів не мають права затверджувати фінансовий звіт Банку.

20.3. Члени Ревізійної комісії мають право бути присутніми на Загальних зборах акціонерів, приймати участь в обговоренні питань порядку денного з правом дорадчого голосу, а також брати участь з правом дорадчого голосу у засіданнях Наглядової Ради та Правління Банку.

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

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

Рішення приймається більшістю голосів членів Ревізійної комісії.

## **Стаття 21. Вимоги до керівників Банку. Персонал Банку**

21.1. Керівниками Банку є Голова та члени Наглядової Ради Банку, Голова, його заступники та інші члени Правління, головний бухгалтер, його заступники, керівники відокремлених структурних підрозділів Банку.

21.2. Керівниками банку (крім членів Наглядової Ради Банку) мають право бути особи, які мають:

- 1) повну вищу освіту в галузі економіки, менеджменту (управління) або права;
- 2) досвід роботи в банківській системі за відповідним фахом не менше трьох років;
- 3) бездоганну ділову репутацію.

Не менш як на одну четверту Наглядова Рада Банку має складатися з осіб, які мають повну вищу освіту в галузі економіки або права. Інші члени Наглядової Ради Банку повинні мати повну вищу освіту та освіту в галузі менеджменту (управління). Члени Наглядової Ради Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію. Хоча б один із членів Наглядової Ради Банку, який має освіту в галузі економіки або права, повинен мати досвід роботи в банківській системі на керівних посадах не менше трьох років.

Вимоги щодо професійної придатності та ділової репутації керівників Банку встановлюються Національним банком України.

Керівники банку несуть відповідальність перед банком за збитки, завдані Банку їхніми діями (бездіяльністю), згідно із законом.

21.3. Голова Правління Банку та Головний бухгалтер Банку вступають на посаду після надання письмової згоди на це Національним банком України.

21.4. При виконанні своїх службових обов'язків керівники Банку зобов'язані діяти на користь Банку та клієнтів і зобов'язані ставити інтереси Банку вище власних.

21.5. Керівники Банку зобов'язані:

1) ставитися з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків;

2) приймати рішення в межах наданих повноважень;

3) не використовувати службове становище у власних інтересах.

У разі звільнення та призначення нових осіб на посади керівників Банку Правління Банку інформує в установленому порядку та строки Національний банк України.

21.6. Персонал Банку - це громадяни, які знаходяться з Банком у трудових правовідносинах.

21.7. Керівники і персонал Банку при виконанні своїх обов'язків повинні керуватися законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, положеннями Статуту Банку, та іншими внутрішньобанківськими положеннями та рішеннями органів управління Банку, суворо дотримуватись у взаємовідносинах між собою та клієнтами Банку принципів морально-етичних правил.

## **Стаття 22. Управління ризиками**

22.1. Банк створює комплексну та адекватну систему управління ризиками, що має враховувати специфіку роботи Банку, встановлені Національним банком України вимоги щодо управління ризиками. Система управління ризиками має забезпечувати виявлення, ідентифікацію, оцінку, моніторинг та контроль за всіма видами ризиків на всіх організаційних рівнях та оцінку достатності капіталу банку для покриття всіх видів ризиків.

Банк утворює постійно діючий підрозділ з управління ризиками, що має відповідати за впровадження внутрішніх положень та процедур управління ризиками відповідно до визначених Наглядовою Радою Банку стратегії та політики управління ризиками.

Підрозділ з управління ризиками має бути підзвітний Наглядовій Раді Банку та відокремлений від підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділів, що здійснюють операції, та підрозділів, що реєструють операції.

22.2. Банк зобов'язаний з метою управління ризиками утворити постійно діючі комітети, зокрема:

1) кредитний комітет;

2) комітет з питань управління активами та пасивами.



Банк має право залежно від рівня складності та обсягів операцій утворювати також інші комітети.

22.3. Банк самостійно вирішує і створює структурні підрозділи з управління фінансовими ризиками з метою забезпечення сприятливих фінансових умов захисту інтересів вкладників та інших кредиторів.

### **Стаття 23. Внутрішній аудит**

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

Підрозділ внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій Раді Банку та звітує перед нею, діє на підставі положення, затвердженого Наглядовою Радою Банку.

23.2. 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.

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

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

23.4. Банк зобов'язаний у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України, подавати Національному банку України звіт про роботу підрозділу внутрішнього аудиту та інші документи за результатами внутрішнього аудиту.

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

Керівнику підрозділу внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших банках.

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.

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

23.6. Працівники підрозділу внутрішнього аудиту під час виконання своїх функціональних обов'язків мають право на ознайомлення з документами, інформацією, письмовими поясненнями з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку 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.

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

## **Стаття 24. Розв'язання спорів**

24.1. Трудові та інші спори між працівниками Банку і Банком вирішуються у порядку, передбаченому законодавством України про працю та іншим чинним законодавством України.

## **VII. ПРИБУТОК, ОПОДАТКУВАННЯ, РОЗПОДІЛ ПРИБУТКУ**

### **Стаття 25. Прибуток, оподаткування, розподіл прибутку**

25.1. За рахунок балансового прибутку Банку сплачуються податки та інші платежі до бюджету. Оподаткування прибутку Банку здійснюється у розмірах і порядку, передбаченому законодавством України.

25.2. Порядок розподілу прибутку, що залишився після оподаткування, порядок направлення частини прибутку до фондів, що утворюються у Банку, визначаються Загальними зборами акціонерів.

Визначення розміру грошових коштів, спрямованих на благодійну діяльність, розміру дивідендів, порядок їх нарахування і виплати проводяться Загальними зборами після формування вищевказаних фондів.

25.3. Виплата частини прибутку (дивідендів) акціонерам здійснюється в порядку та строки, визначені законодавством України та цим Статутом.

Банку забороняється виплачувати дивіденди чи розподіляти капітал у

будь-якій формі, якщо така виплата чи розподіл призведе до порушення нормативу адекватності капіталу.

25.4. Покриття збитків здійснюється за рахунок:

- резервного фонду;
- інших власних коштів.

Якщо цих джерел не достатньо, покриття збитків здійснюється за рахунок грошових коштів, одержаних від реалізації рухомого та нерухомого майна Банку.

Рішення про покриття збитків приймає Наглядова Рада Банку.

## **VIII. БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК, ЗВІТНІСТЬ ТА АУДИТ**

### **Стаття 26. Бухгалтерський облік**

26.1. Банк виконує вимоги нормативно-правових актів Національного банку України, користується єдиними правилами бухгалтерського обліку в банках на базі комплексної автоматизації і комп'ютеризації, подає Національному банку України звітність та інформацію в установлених обсягах і формах.

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

26.3. Бухгалтерський облік повинен забезпечувати своєчасне та повне відображення всіх банківських операцій та надання користувачам достовірної інформації про стан активів і зобов'язань, результати фінансової діяльності за звітний період.

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

### **Стаття 27. Звітність**

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

Національний банк України має право в окремих випадках вимагати подання разової та тимчасової звітності.

27.2. Форми звітності, методику її складання, періодичність та строки її подання, структуру пояснювальної записки, мінімум відомостей, що підлягають опублікуванню, методику складання звітності встановлюються Національним банком України.

27.3. Власник істотної участі у Банку зобов'язаний подавати Національному банку України у встановлені ним строки річні звіти про свою діяльність в порядку та на умовах, визначених законодавством України про



банківську діяльність та нормативно-правовими актами Національного банку України.

27.4. Вимоги подання звітності, не встановленої Державою і/або Національним банком України, не допускаються.

27.5. Фінансовим роком Банку вважається календарний рік, який починається 1 (першого) січня.

#### **Стаття 28. Аудит**

28.1. Фінансова звітність Банку, що подається до Національного банку України, має бути щорічно перевірена аудитором. Аудиторська перевірка Банку здійснюється аудитором, який має сертифікат Національного банку України на аудиторську перевірку банківських установ.

28.2. Звіт аудитора, який подається Банком до Національного банку, крім даних, передбачених законодавством про аудиторську діяльність, повинен містити інформацію передбачену частиною другою статті 74 Закону України «Про акціонерні товариства», а також оцінку повноти та достовірності відображення фінансово-господарського стану Банку у його бухгалтерській звітності та інформацію передбачену нормативно-правовими актами Національного банку України.

#### **Стаття 29. Оприлюднення інформації**

29.1. Банк, розкриває інформацію відповідно до законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

29.2. Банк має власну веб-сторінку в мережі Інтернет, на якій у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, розміщується інформація, що підлягає оприлюдненню відповідно до законодавства України та інформація визначена нормативно-правовими актами Національного банку України.

### **ІХ. ВІДНОСИНИ БАНКУ З КЛІЄНТАМИ, ЗАПОБІГАННЯ ТА ПРОТИДІЯ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ ТА ФІНАНСУВАННЮ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ**

**Стаття 30. Регулювання відносин Банку з клієнтом. Запобігання та протидія легалізації(відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення**

30.1. Відносини Банку з клієнтами регулюються законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та правочинами (договорами), укладеними між клієнтом і Банком.

30.2. Банк докладає максимальних зусиль для уникнення конфлікту інтересів працівників Банку і клієнтів, а також конфлікту інтересів клієнтів Банку.

30.3. Банк підтримує готовність своєчасно та в повному обсязі виконувати свої зобов'язання. Вклади фізичних осіб гарантуються в порядку, передбаченому законодавством України.

30.4. Банк розробляє, впроваджує та постійно поновлює правила внутрішнього фінансового моніторингу та програми його здійснення та інші документи з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

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

30.5. Відповідальним за організацію виконання вимог законодавства України з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та організацію внутрішньобанківської системи запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, є Голова Правління.

30.6. Внутрішньобанківську систему запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, очолює відповідальний працівник Банку, який є незалежним у своїй діяльності, підзвітним лише Голові Правління Банку.

Відповідальний працівник Банку є членом Правління Банку за посадою, призначається та звільняється з посади на підставі рішення Наглядової Ради за наказом Голови Правління Банку.

Відповідальний працівник Банку призначається та звільняється за погодженням із Національним банком України.

### **Стаття 31. Надання Банком інформації**

31.1. Банк гарантує таємницю по операціях, рахунках та вкладах своїх клієнтів і кореспондентів. Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, яка містить банківську таємницю, розкривається Банком у порядку визначеному законодавством України та умов укладених договорів.

31.2. Акціонери, посадові особи та працівники Банку зобов'язані зберігати таємницю по операціях, рахунках та вкладах його клієнтів і кореспондентів та вживати всіх можливих заходів для захисту цієї інформації. Ці зобов'язання продовжують діяти після того, як особа перестає бути акціонером, посадовою особою та працівником Банку.

31.3. Банк забезпечує акціонерам доступ до документів, визначених

Законом України «Про акціонерні товариства».

31.4. Банк оприлюднює інформацію про свою діяльність у порядку та обсязі, визначені законодавством України.

Перелік інформації, яка не підлягає оприлюдненню, визначається Правлінням Банку з урахуванням вимог законодавства України.

## **Х. ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО СТАТУТУ**

### **Стаття 32. Внесення змін до Статуту**

32.1. До Статуту можуть вноситися зміни (доповнення) як шляхом оформлення додатку до Статуту у вигляді змін, так і шляхом викладення Статуту в новій редакції. Пропозиції щодо внесення змін до Статуту може внести на розгляд Загальних зборів кожен з акціонерів Банку без будь-яких обмежень, Наглядова Рада, Ревізійна комісія та Правління.

32.2. Внесення змін (доповнень) до Статуту здійснюється згідно з банківським законодавством.

Зміни, що вносяться до Статуту, вступають в силу з моменту внесення відповідних записів до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

У разі внесення змін до Статуту вносяться відомості до Державного реєстру банків.

32.3. Реєстрація змін до Статуту Банку здійснюється у порядку, визначеному законодавством України.

## **ХІ. ПРИПИНЕННЯ БАНКУ**

### **Стаття 33. Способи припинення Банку**

33.1. Банк може бути припинений в результаті передання всього свого майна, прав та обов'язків іншим банкам - правонаступникам у результаті реорганізації або в результаті ліквідації.

33.2. Добровільне припинення Банку здійснюється за рішенням Загальних зборів акціонерів, у порядку, передбаченому цим Статутом, з дотриманням вимог Цивільного кодексу України, законів України “Про акціонерні товариства”, “Про банки і банківську діяльність”, “Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців та громадських формувань”, а також у відповідності з вимогами нормативно-правових актів Національного банку України.

### **Стаття 34. Способи реорганізації Банку**

34.1. Банк може бути реорганізований за рішенням власників Банку.

Реорганізація може здійснюватися шляхом злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення у порядку встановленому законодавством України.



## **Стаття 35. Відкликання банківської ліцензії та ліквідація Банку**

35.1. Банк може бути ліквідований:

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

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

- 1) виявлено, що документи, надані для отримання банківської ліцензії, містять недостовірну інформацію;
- 2) Банк не виконав жодної банківської операції протягом року з дня отримання банківської ліцензії.

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

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

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

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

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

## **Стаття 36. Ліквідація Банку з ініціативи власників**

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

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

36.3. Якщо Банк, віднесено Національним банком України до категорії проблемних або неплатоспроможних, Національний банк України та Фонд гарантування вкладів фізичних осіб вживають до Банку заходи, передбачені

## СТАТУТ

Законом України «Про банки і банківську діяльність» та Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

## ХІІ. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

### Стаття 37. Заключні положення

37.1. Всі питання, що не врегульовані цим Статутом, регулюються законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, внутрішніми положеннями Банку.

37.2. У разі коли мають місце протиріччя між положеннями Статуту, внутрішніми локальними актами та законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Банк в своїй діяльності керується законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Уповноважена особа

**БРЕНКРОФТ ЕНТЕРПРАЙЗЕЗ ЛІМІТЕД**  
**(BRANCROFT ENTERPRISES LIMITED)**

**Савенко А.М.**



*Місто Ку-*

їв, Україна, двадцять сьомого квітня дві тисячі шістнадцятого року.

Я, Новохатня Н.С., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису Савенко Антоніни Миколаївни, яка діє на підставі довіреності, виданої від імені Компанії БРЕНКРОФТ ЕНТЕРПРАЙЗЕЗ ЛІМІТЕД (BRANCROFT ENTERPRISES LIMITED), зареєстрованої за законодавством Республіки Кіпр, який зроблено в моїй присутності.

Особу Савенко Антоніни Миколаївни, яка підписала документ, встановлено, її дієздатність та повноваження перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 1696  
Стягнуто плати за помовленістю

ПРИВАТНИЙ НОТАРІУС



Прошито, пронумеровано та скріплено  
печаткою 37 (тридцять сім) аркушів

ПРИВАТНИЙ НОТАРІУС

