

**ПОГОДЖЕНО**  
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

« 20 » листопада 2019 р.

Директор  
департаменту ліцензування

*О.О. Бель*



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

(нова редакція)

(код 14352406)

*Затверджено*  
Рішенням Акціонера  
**БРЕНКРОФТ ЕНТЕРПРАЙЗЕЗ**  
**ЛІМІТЕД**  
**(BRANCROFT ENTERPRISES**  
**LIMITED)**  
від «27» вересня 2019 р.

м. Київ,  
2019 рік

## І. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

### Стаття 1. Загальні положення

1.1. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (далі за текстом – «Банк») створене за рішенням Установчих зборів акціонерів (Протокол №1 від 13.01.1993 р., 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 згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів (Протокол № 7 від 11.08.1994 року) у зв'язку із зміною найменування на Акціонерний банк «Кредит-Дніпро» 13 грудня 1994 року, реєстраційний № 180, перереєстрований Національним банком України за рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол від 25.09.2002р.) 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».

Рішенням Акціонера Банку від «27» квітня 2018 року тип акціонерного товариства змінено із публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство, а також змінено найменування Банку з ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» є правонаступником всього майна, прав та зобов'язань ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», яке в свою чергу є правонаступником всього майна, прав та зобов'язань Закритого акціонерного товариства комерційного банку «Кредит-Дніпро», яке в свою чергу є правонаступником всього майна, прав та зобов'язань Акціонерного банку «Кредит-Дніпро», який в свою чергу є правонаступником всього майна, прав та зобов'язань Акціонерного банку «Муніципальний банк»..

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, 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.

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

2.1. Повне офіційне найменування Банку:

українською мовою –

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»;

російською мовою –

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНЕПР»;

англійською мовою –

JOINT STOCK COMPANY «BANK CREDIT DNEPR».

Скорочене офіційне найменування Банку:

українською мовою - АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»;

російською мовою - АО «БАНК КРЕДИТ ДНЕПР»;

англійською мовою – JSC «BANK CREDIT DNEPR».

2.2. Місцезнаходження Банку (поштова адреса):

01033, Україна, м. Київ, вул. Жилянська, буд. 32.

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

3.1. Банк - 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 – акціонерне товариство.

Тип акціонерного товариства – приватне.

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, 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 самостійно 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.

Акціонери Банку відповідають за зобов'язаннями Банку згідно із законами України та Статутом Банку. Банк не відповідає за зобов'язаннями Акціонерів. Акціонери несуть ризик збитків, пов'язаних з діяльністю Банку, в межах вартості належних їм акцій (крім випадків, передбачених законами).

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.

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 українською, російською та англійською мовами, 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

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 статті 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 та в 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, та рахунків умовного зберігання (ескроу);
- 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;
- торгівля валютними цінностями;
- 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 гарантій та поручительств;
- переказ коштів;
- професійна діяльність на ринку цінних паперів, що підлягає ліцензуванню;
- факторинг;
- управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю відповідно до Закону України "Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю»;

- операції з іпотечними активами з метою емісії іпотечних цінних паперів.

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

- інвестицій;
- випуску власних цінних паперів;
- зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

У 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;
- андеррайтинг;

- депозитарна діяльність:

- депозитарна діяльність депозитарної установи;
- діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;
- діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.

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

Банк має право розпочати новий вид діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) за умови виконання встановлених Національним банком України вимог щодо цього виду діяльності або послуги.

6.4. На підставі банківської ліцензії Банк має право здійснювати також наступні валютні 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»;
- Інші банківські та фінансові послуги відповідно до законодавства.

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.

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.

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 3 586 561 499,00 (три мільярди п'ятсот вісімдесят шість мільйонів п'ятсот шістдесят одна тисяча чотириста дев'яносто дев'ять) гривень. Він розподілений на 3 586 561 499 (три мільярди п'ятсот вісімдесят шість мільйонів п'ятсот шістдесят одна тисяча чотириста дев'яносто дев'ять) 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 в порядку встановленому законодавством України.

8.8. У 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 приватне розміщення акцій. Банк розміщує свої акції першим власникам безпосередньо або через андеррайтерів. При цьому Банк (або андеррайтер) укладають з покупцем (покупцями) договори купівлі-продажу акцій Банку у письмовій формі.

9.5. Переважне право обов'язково надається акціонеру - власнику простих акцій у процесі емісії Товариством простих акцій (крім випадку прийняття Загальними зборами рішення про невикористання такого права) у порядку, встановленому законодавством.

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.

9.14. На Банк не поширюються положення пункту 2 частини другої статті 8 Закону України «Про акціонерні товариства» щодо визначення ринкової вартості акцій Банку.

### **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 або 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 та професійної придатності 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 прибутку звітного року,.

Відрахування до резервного фонду від 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 прибутку Банку до досягнення ним 25 відсотків регулятивного капіталу.

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. 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 ОБОВ'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, 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 Статуту, інших внутрішніх документів Банку;

- виконувати рішення Загальних зборів акціонерів та інших органів 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.

## **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 та/або нерозподіленого прибутку 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.

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, визначається рішенням Наглядової Ради Банку, передбаченим першим реченням цього пункту, але не раніше ніж через 10 робочих днів після дня прийняття такого рішення Наглядовою радою Банку.

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

Банк в порядку, встановленому Наглядовою Радою Банку, повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати.

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

Банк у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, здійснює виплату дивідендів через депозитарну систему України.

### **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 статті 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, за винятком тих, які віднесені до виключної компетенції Наглядової Ради Банку згідно із законом або Статутом. 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 роком.

До порядку денного річних Загальних зборів акціонерів Банку обов'язково вносяться питання щодо затвердження річного звіту Банку, розподілу прибутку і збитків, з урахуванням вимог чинного законодавства, прийняття рішень за наслідками розгляду звіту Наглядової ради Банку, звіту Правління Банку.

Не рідше ніж раз на три роки до порядку денного річних Загальних зборів також обов'язково вносяться питання щодо обрання членів Наглядової Ради Банку, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх

винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової Ради Банку, прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової Ради Банку, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства».

Усі інші Загальні збори, крім річних, вважаються позачерговими.

17.3. Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання, за винятком тих, що законом або Статутом віднесені до виключної компетенції Наглядової Ради Банку.

17.4. До виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку належить:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку;
- 2) внесення змін до Статуту Банку;
- 3) прийняття рішення про зміну типу Банку;
- 4) прийняття рішення про збільшення або зменшення статутного капіталу Банку;
- 5) обрання членів Наглядової Ради Банку, обрання Голови Наглядової ради Банку з числа членів Наглядової Ради, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових або трудових договорів (контрактів) з членами Наглядової Ради Банку, в тому числі з Головою Наглядової Ради Банку;
- 6) прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради Банку та Голови Наглядової ради Банку, за винятком випадків, встановлених законом;
- 7) обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;
- 8) затвердження річних результатів діяльності Банку (річного звіту Банку), у тому числі його дочірніх підприємств;
- 9) розгляд звіту Наглядової Ради Банку та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 10) розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами їх розгляду;
- 11) затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законом;
- 12) прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, передбачених законодавством;
- 13) прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;
- 14) прийняття рішення з питань порядку проведення Загальних зборів акціонерів Банку;
- 15) прийняття рішення про розміщення акцій, дроблення або консолідацію акцій;
- 16) прийняття рішення про анулювання викуплених акцій Банку;
- 17) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;



18) прийняття рішення про виділ та припинення Банку, крім випадку, передбаченого частиною четвертою статті 84 Закону «Про акціонерні товариства», про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, комісії з припинення, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;

19) затвердження Положення про Загальні збори акціонерів Банку, Наглядову Раду Банку, Правління Банку та внесення змін до зазначених положень;

20) затвердження положення про винагороду членів Наглядової Ради Банку;

21) затвердження звіту про винагороду членів Наглядової Ради Банку;

22) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину у випадках, передбачених статтею 70 Закону України «Про акціонерні товариства», та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених статтею 71 Закону «Про акціонерні товариства»;

23) розподіл прибутку і збитків Банку з урахуванням вимог, передбачених законодавством;

24) зміни організаційно-правової форми Банку;

25) прийняття рішення про розміщення цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;

26) вирішення інших питань, що належать до виключної 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 оформлюється протягом 10 днів з моменту закриття Загальних зборів та підписується Головуючим та секретарем Загальних зборів, підшивається, скріплюється печаткою Банку та підписом Голови Правління Банку.

17.7. Рішення Загальних зборів з питань, передбачених пунктами 2, 3, 4, 15, 16, 18, 25 пункту 17.4 цього Статуту, приймається більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

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

17.8. Повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів та проект порядку денного надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку та на дату, встановлених 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.

Повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного надсилається акціонерам персонально особою, яка скликає Загальні збори, у спосіб, передбачений Наглядовою Радою Банку, 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 розміщує на власному веб-сайті інформацію, передбачену частиною третьою статті 35 Закону України «Про акціонерні товариства».

Повідомлення про проведення Загальних зборів затверджується Наглядовою Радою Банку.

Проект порядку денного Загальних зборів та порядок денний Загальних зборів затверджуються Наглядовою Радою Банку, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених частиною шостою статті 47 Закону України «Про акціонерні товариства», - акціонерами, які цього вимагають.

Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів, а також щодо нових кандидатів до складу органів Банку, 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. Пропозиції щодо включення нових питань до проекту порядку денного повинні містити відповідні проекти рішень з цих питань. Пропозиції щодо кандидатів у члени Наглядової Ради Банку мають містити інформацію про те, чи є запропонований кандидат представником акціонера (акціонерів), або про те, що кандидат пропонується на посаду члена Наглядової Ради - незалежного директора. Пропозиція до проекту 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 (нових питань порядку денного та/або нових проектів рішень до питань порядку денного) до проекту порядку денного та затвердження порядку денного приймається Наглядовою Радою Банку (а в разі скликання позачергових загальних зборів Банку на вимогу акціонерів у випадках, передбачених чинним законодавством – акціонерами, які цього вимагають) 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 голосуючих акцій, вносяться до проекту порядку денного в обов'язковому порядку. Рішення про зміни до проекту порядку денного 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 проекту порядку денного загальних зборів вносяться лише шляхом включення нових питань та проектів рішень із запропонованих питань. Банк не має права вносити зміни до запропонованих акціонерами питань або проектів рішень.

Не пізніше ніж за 30 днів (для позачергових загальних зборів, що скликаються відповідно до частини п'ятої статті 47 Закону України «Про акціонерні товариства», - не пізніше ніж за 15 днів) до дати проведення загальних зборів товариство має розмістити і до дня проведення загальних зборів включно забезпечувати наявність на власному веб-сайті інформації, передбаченої частиною четвертою статті 35 Закону України «Про акціонерні товариства».

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, крім питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході загальних зборів до наступного дня.

17.9. Порядок підготовки, скликання та проведення Загальних зборів акціонерів Банку, а також прийняття ними рішень, визначається Положенням про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», що 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 у разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених частиною шостою статті 47 Закону України «Про акціонерні товариства», - акціонерами, які цього вимагають. Перелік акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах, підписує Голова Реєстраційної комісії, який обирається простою більшістю голосів її членів до початку проведення реєстрації

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.

Повноваження реєстраційної комісії за договором можуть передаватися депозитарній установі. У такому разі головою реєстраційної комісії є представник депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, зокрема щодо виконання функцій реєстраційної комісії.

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 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 Банку вважаються обраними, Наглядова Рада вважається сформованою 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 та Законом України «Про акціонерні товариства».

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

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 (заочного голосування). 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 – власника голосуючих акцій 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 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 (незалежних директорів) та складається не менш ніж з п'яти осіб, на строк, зазначений у відповідному рішенні Загальних зборів Банку, у межах максимального строку, передбаченого законодавством України.

Члени Наглядової Ради Банку не можуть входити до складу Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору.

Наглядова Рада Банку не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб.

Незалежний член Наглядової Ради (незалежний директор) - член Наглядової Ради, на якого відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків незалежного директора. Зокрема, не може вважатися незалежним директором особа, яка не відповідає вимогам щодо її незалежності, встановленим законодавством (зокрема, ст. 53<sup>1</sup> Закону України «Про акціонерні товариства»).

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, положенням про винагороду членів Наглядової Ради, а також цивільно-правовим договором, трудовим договором або контрактом, що укладається з членом Наглядової Ради.

Договір з членами Наглядової Ради, у 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.

Член Наглядової Ради здійснює свої повноваження дотримуючись умов

цивільно-правового договору, трудового договору або контракту з Банком відповідно до Статуту Банку.

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,
- 2) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- 4) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 5) визначення кредитної політики Банку;
- 6) призначення і звільнення Голови та членів Правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного бухгалтера, Директора з питань безпеки, Директора з ризиків та керівника підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- 7) розгляд звіту Правління Банку та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 8) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
- 9) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
- 10) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 11) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо нього;
- 12) 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;
- 13) 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;
  - 14) затвердження положення про винагороду членів Правління Банку;
  - 15) затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку;
  - 16) забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства, опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банком;
  - 17) скликання Загальних зборів, підготовка проекту порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів;
  - 18) повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства;
  - 19) прийняття рішень про вчинення значних правочинів відповідно до законодавства;
  - 20) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
  - 21) надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;
  - 22) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
  - 23) 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;
  - 24) прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю у випадках, передбачених законодавством;
  - 25) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством України;
  - 26) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
  - 27) визначення дати складання переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до законодавства;

- 28) визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством;
- 29) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством;
- 30) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- 31) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- 32) затвердження плану відновлення діяльності Банку;
- 33) визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту;
- 34) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
- 35) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення, реорганізації та ліквідації структурних та/або відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;
- 36) прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;
- 37) прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
- 38) прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;
- 39) вирішення питань про участь Банку у групах;
- 40) вирішення питань про участь Банка у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;
- 41) вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;
- 42) формування тимчасової лічильної комісії;
- 43) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- 44) надсилання оферти акціонерам відповідно до статей 65-65<sup>1</sup> Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 45) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку або повноваженнями, вирішення яких передане Наглядовій раді Загальними зборами Банку.

18.4. Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової Ради Банку, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, за винятком випадків, встановлених законодавством України. До компетенції Наглядової Ради також належать питання, віднесені згідно із законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову Раду Банку або іншими внутрішніми положеннями Банку. Наглядова Рада Банку має право прийняти рішення про винесення на розгляд Загальних зборів Банку будь-якого питання,



яке віднесене до її виключної компетенції законом або Статутом Банку.

18.5. 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. Заочне голосування проводиться шляхом електронного опитування за допомогою електронних засобів зв'язку, що використовуються у Банку, або шляхом проведення спільної телеконференції. .

18.6. Процедура скликання, організації роботи і проведення засідань (як у формі спільної присутності, так і у формі заочного голосування) 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.18.5 ст.18 цього Статуту.

Кожен член Наглядової Ради при голосуванні має один голос.

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

18.7. За рішенням Наглядової Ради Банку може бути призначений корпоративний секретар або інша уповноважена особа, завданням якої є забезпечення дотримання органами і посадовими особами Банку процедурних вимог, які гарантують реалізацію прав та інтересів акціонерів Банку.

18.8. 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.

Голова Правління Банку вступає на посаду після надання письмової згоди на це Національним банком України.

Банк зобов'язаний подати до Національного банку України документи для погодження членів Правління Банку не пізніше одного місяця з дня їх призначення (обрання) на посади.

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

19.3. До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку (з урахуванням обмежень визначених п. 16.3 Статуту), крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів 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 відео конференції 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 у 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. У випадку однакової кількості голосів, голос Голови Правління Банку є вирішальним.

Голова Правління у 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, видає накази, розпорядження, що регулюють трудові відносини, регламентують здійснення поточної діяльності та виконання оперативно-розпорядчих функцій структурними та відокремленими підрозділами та працівниками 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 розпис Банку та його відокремлених підрозділів (філій, відділень та представництв Банку);
- приймає на роботу та звільняє з роботи працівників Банку, керівників (заступників) філій, відділень та представництв;
- у порядку, встановленому законодавством, цим Статутом та внутрішніми документами, заохочує працівників Банку, а також притягує до відповідальності;
- укладає договори та здійснює інші правочини від імені Банку;
- здійснює інші повноваження відповідно до чинного законодавства України, цього Статуту та внутрішніх документів Банку.

Голова Правління у межах своєї компетенції та у 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, у 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, з покладенням на них персональної відповідальності за виконання делегованих їм функцій.

Кожен Член Правління (Заступники Голови Правління, Члени Правління) здійснює керівництво та несе персональну відповідальність за роботу 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.

19.7. Підстави та умови припинення повноважень (звільнення) Голови Правління та Членів Правління визначаються законодавством, цим Статутом, Положенням про Правління, а також умовами договорів (контрактів), що укладаються із ними.

Повноваження Голови Правління припиняються (Голова Правління звільняється) за рішенням Наглядової Ради з одночасним прийняттям рішення про призначення Голови Правління або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження. Повноваження Члена Правління припиняються (Член Правління звільняється) за рішенням Наглядової Ради.

## **Стаття 20. Вимоги до керівників Банку. Персонал Банку**

20.1. Керівниками Банку є Голова та члени Наглядової Ради Банку, Голова, його заступники та інші члени Правління, головний бухгалтер та його заступники.

20.2. Керівники Банку повинні відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності.

Керівники Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію.

Професійна придатність керівника Банку визначається як сукупність знань, професійного та управлінського досвіду особи, необхідних для належного виконання посадових обов'язків керівника Банку з урахуванням бізнес-плану та стратегії Банку, а також функціонального навантаження та

сфери відповідальності конкретного керівника Банку.

Керівники Банку повинні мати вищу освіту.

Голова Правління Банку повинен мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше п'яти років у сукупності, у тому числі на керівних посадах - не менше трьох років.

Члени Правління Банку повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі у сукупності не менше трьох років.

Не менше половини членів Наглядової Ради Банку повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі.

Головний бухгалтер Банку та його заступники повинні мати вищу освіту у сфері бухгалтерського обліку та аудиту і досвід роботи за фахом у банківському та/або фінансовому секторі у сукупності не менше п'яти років - для головного бухгалтера, двох років - для заступників головного бухгалтера.

Кваліфікаційні вимоги до керівників Банку встановлюються Національним банком України.

Керівники Банку протягом усього часу обіймання відповідних посад повинні відповідати кваліфікаційним вимогам, а незалежні директори - також вимогам щодо їх незалежності.

Голові, членам правління Банку та головному бухгалтеру Банку забороняється займати посади в інших юридичних особах (крім материнських та дочірніх компаній, банківських спілок та асоціацій).

Керівники Банку зобов'язані діяти в інтересах Банку, дотримуватися вимог законодавства, положень статуту та інших документів Банку.

Керівники Банку несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їхніми діями (бездіяльністю), згідно із законом. Якщо відповідальність згідно з цією статтею несуть декілька осіб, їх відповідальність перед Банком є солідарною.

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

Банк зобов'язаний подати до Національного банку України документи для погодження інших керівників банку не пізніше одного місяця з дня їх призначення (обрання) на посади. Банк має право звернутися до Національного банку України для попереднього погодження кандидатів на посади таких керівників банку до їх призначення (обрання) на посади.

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

20.5. Керівники Банку зобов'язані:

- 1) ставитися з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків;
- 2) приймати рішення у межах наданих повноважень;
- 3) не використовувати службове становище у власних інтересах;
- 4) забезпечити збереження та передачу майна та документів Банку при звільненні керівників з посади.

У разі звільнення та призначення нових осіб на посади керівників

Банку Правління Банку інформує в установленому порядку та строки Національний банк України.

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

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

### **Стаття 21. Управління ризиками**

21.1. 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.

21.2. 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. Одна й та сама особа не може суміщати посади голови кредитного комітету та підрозділу з управління ризиками.

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

### **Стаття 22. Внутрішній аудит**

22.1. 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.

22.2. Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює такі функції:

- 1) перевіряє та оцінює процеси, які забезпечують діяльність Банку, у тому числі ті, що несуть потенційний ризик та виконання яких

забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг);

2) перевіряє наявність, оцінює ефективність та адекватність роботи систем управління ризиками, внутрішнього контролю, процесів управління Банком, відповідність цих систем та процесів видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, і внутрішнього контролю банку, у тому числі щодо запобігання використанню банківської системи для легалізації кримінальних доходів / фінансування тероризму;

3) перевіряє процес оцінки достатності капіталу, рівня ліквідності, засобів забезпечення збереження активів з урахуванням ризиків Банку;

4) перевіряє правильність ведення та достовірність бухгалтерського обліку, інформації, фінансової та іншої звітності, що складається Банком, їх повноту та вчасність надання, у тому числі до Національного банку України, органів державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;

5) здійснює незалежну оцінку впровадженої керівництвом Банку системи контролю, зокрема щодо:

дотримання керівниками та працівниками Банку, що забезпечують надання банківських та інших фінансових послуг, вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, та внутрішніх положень Банку, виконання професійних обов'язків і правил, що встановлені цим Статутом та внутрішніми документами Банку, у тому числі з питань комплаєнсу та управління ризиками;

виявлення та аналізу фактів порушень працівниками Банку вимог чинного законодавства України, стандартів професійної діяльності, внутрішніх положень, які регулюють діяльність Банку;

своєчасності усунення недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;

6) оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій: надійність, ефективність та цілісність управління інформаційними системами та процесами Банку (у тому числі релевантність, точність, повноту, доступність, конфіденційність та комплексність даних);

7) перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;

8) здійснює оцінку ефективності та достатності складеного Банком плану відновлення його діяльності (у разі його складання);

9) оцінює діяльність підрозділів з управління ризиками та комплаєнс-ризиком, комітетів, що створені Банком (далі - профільні комітети) та якість звітів про ризики, що надаються Наглядовій Раді та Правлінню Банку;

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

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

12) надає в межах Банку та за відсутності загрози незалежності консультаційні послуги, виконує інші функції, пов'язані зі здійсненням нагляду за діяльністю Банку;

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

12) інші функції, передбачені законодавством України.

22.3. 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.

22.4. 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.

22.5. 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.

22.6. 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.

22.7. 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 23. Розв'язання спорів**

23.1. 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 24. Прибуток, оподаткування, розподіл прибутку**

24.1. За рахунок балансового прибутку Банку сплачуються податки та



інші платежі до бюджету. Оподаткування прибутку Банку здійснюється у розмірах і порядку, передбаченому законодавством України.

24.2. 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.

24.3. 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.

24.4. 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 25. Бухгалтерський облік**

25.1. 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.

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

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

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

### **Стаття 26. Звітність**

26.1. 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.

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

26.3. 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.

26.4. Вимоги подання звітності, не встановленої Державою та/або Національним банком України, не допускаються.

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

### **Стаття 27. Зовнішній аудит**

27.1. Банк зобов'язаний забезпечити проведення щорічної перевірки фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності аудиторською фірмою відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

Право на проведення аудиторської перевірки банку має аудиторська фірма, внесена до розділу Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до закону, в частині суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.

27.2. 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 28. Оприлюднення інформації**

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

28.2. Банк має власну веб-сторінку в мережі Інтернет ([www.creditdnepr.com.ua](http://www.creditdnepr.com.ua)), на якій у порядку, встановленому Національним банком України, Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку та/або іншими державними/регуляторними органами, 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 29. Регулювання відносин Банку з клієнтом. Запобігання та протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення**

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

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

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

29.4. 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.

29.5. 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 керівник Банку, відповідальний за дотримання вимог законодавства з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

29.6. 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 за погодженням із Національним банком України. Погодження з Національним банком України

звільнення з посади відповідального працівника Банку здійснюється в разі розірвання трудового договору з ініціативи Банку.

### **Стаття 30. Надання Банком інформації**

30.1. Банк гарантує таємницю за операціями, рахунками та вкладками 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.

30.2. Акціонери, посадові особи та працівники Банку зобов'язані зберігати таємницю за операціями, рахунками та вкладками 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.

30.3. Банк забезпечує акціонерам доступ до документів, визначених Законом України «Про акціонерні товариства».

30.4. 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.

## **X. ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО СТАТУТУ**

### **Стаття 31. Внесення змін до Статуту**

31.1. До Статуту можуть вноситися зміни (доповнення) 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 та Правління.

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

31.3. 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.

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

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

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

## **XI. ПРИПИНЕННЯ БАНКУ**

### **Стаття 32. Способи припинення Банку**

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

32.2. 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, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань”, а також у відповідності з вимогами нормативно-правових актів Національного банку України.

### **Стаття 33. Способи реорганізації Банку**

33.1. Банк може бути реорганізований за рішенням власників Банку.

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

### **Стаття 34. Відкликання банківської ліцензії та ліквідація Банку**

34.1. 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.

34.2. 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;
- 3) встановлено систематичне порушення банком законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

34.3. 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 35. Ліквідація Банку з ініціативи власників**

35.1. 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.

35.2. 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.

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

## **XII. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ**

### **Стаття 36. Заклучні положення**

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

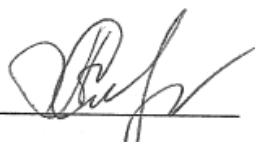
36.2. У разі, коли мають місце протиріччя між положеннями Статуту, внутрішніми локальними актами та законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Банк в своїй діяльності керується законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Уповноважена особа

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

**Савенко А.М.**

яка діє на підставі довіреності  
від 09 квітня 2019 року

  
Савенко А.М. Місто Ку-

м, Україна.

Двадцять сьомого вересня дві тисячі дев'ятнадцятого року.

Я, Кравченко Ірина Сергіївна, приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису Савенко Антоніни Миколаївни, яка діє на підставі довіреності, виданої від імені Компанії «БРЕНКРОФТ ЕНТЕРПРАЙЗЕС ЛІМІТЕД» (BRANCROFT ENTERPRISES LIMITED), який зроблено у мой присутності.

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



Зареєстровано в реєстрі за № 3812  
Службує згідно з статтею 31 Закону України «Про нотаріат»

І.С. Кравченко

Провано, перевірено і справлено  
підпису *Савенко Антоніни Миколаївни*  
приватний нотаріус

