


**ПОГОДЖЕНО**  
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

« 27 » червня 2022 р.

Директор

Департаменту ліцензування

  
Д. С. Федоренко

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

(нова редакція)

(код 14352406)

**Затверджено**  
**Рішенням Акціонера**  
**ЯРОСЛАВСЬКОГО**  
**ОЛЕКСАНДРА**  
**ВЛАДИЛЕНОВИЧА**  
**від «06» травня 2022 р.**

**м. Київ,**  
**2022 рік**

## І. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

### Стаття 1. Загальні положення

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, ресстраційний № 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», 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.

1.3. Основною метою діяльності Банку є:

- сприяння становленню економіки України, розвитку товарно-грошових і ринкових відносин, розширенню зовнішньоекономічних зв'язків

## СТАТУТ

підприємств України і її експортно-імпортного потенціалу;

- акумулювання фінансових ресурсів підприємств та організацій;
- інвестування коштів в модернізацію виробництва і нові технології;
- сприяння за допомогою надання банківських послуг господарській та підприємницькій діяльності підприємств різних галузей народного господарства, громадян;
- розвиток банківської справи і отримання прибутку.

1.4. Банк 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 свою спеціалізацію як універсального банку за видами послуг та напрямками своєї діяльності

1.6. Установчим документом Банку є Статут, який відповідає положенням Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про акціонерні товариства», 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 DNIPRO».

Скорочене офіційне найменування Банку:

українською мовою - АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»;

російською мовою - АО «БАНК КРЕДИТ ДНЕПР»;

англійською мовою – JSC «BANK CREDIT DNIPRO».

2.2. Місцезнаходження Банку (поштова адреса):

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

## Стаття 3. Правовий статус Банку

3.1. Правовий статус Банку визначається законодавством України та цим Статутом.

Банк є юридичною особою за законодавством України. Організаційно-правова форма Банку – акціонерне товариство. Тип акціонерного товариства – приватне.

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 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, тільки в межах 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 скріплюватись печатками та штампами, регулюється внутрішніми документами Банку.

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

Банк також має фірмові бланки зі своєю назвою українською, **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»**

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 на праві власності майном, в тому числі відчужувати його будь-яким способом, передавати його в заставу, здавати в оренду, передавати безкоштовно у тимчасове користування або у позику іншим організаціям, товариствам, установам і підприємствам, а також списувати його з балансу у встановленому порядку;

б) набувати у власність, відчужувати будь-яким способом 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 законодавством;

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

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

е) відкривати свої філії, відділення, представництва, інші територіально відокремлені підрозділи 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 у службові відрядження;

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 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. Інші види діяльності Банку.**

6.1. Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену в цій статті, як у національній, так і в іноземній валютах.

Банк має право здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання банківських послуг, визначених Законом України "Про банки і банківську діяльність".

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

- 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;
- переказ коштів;
- діяльність у системі накопичувального пенсійного забезпечення;
- професійна діяльність на ринках капіталу;
- факторинг;
- інші банківські та фінансові послуги, що надаються відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність".

Банк має право шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів надавати своїм клієнтам (крім банків) окремі фінансові послуги, перелік яких встановлюється Національним банком України.

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

- інвестицій;
- випуску власних фінансових інструментів;
- 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;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;
- надання послуг адміністратора за випуском облігацій відповідно до Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".

У порядку, встановленому чинним законодавством, Банк має право здійснювати такі види професійної діяльності на ринках капіталу:

- діяльність з торгівлі фінансовими інструментами;
- депозитарна діяльність.

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. Банк надає фізичним та юридичним особам послуги з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі з одночасним зарахуванням валютних цінностей на їхні рахунки відповідно до Закону України "Про валюту і валютні операції".

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

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

Взаємні відносини Банку з клієнтами здійснюються на договірних умовах.

Банк надає банківські та інші послуги на підставі договору, в якому передбачені права, обов'язки і відповідальність сторін, строки, процентні ставки чи інша плата за надані послуги, засоби забезпечення зобов'язань та інші вимоги, які не суперечать чинному законодавству.

6.7. Банк здійснює кредитування юридичних і фізичних осіб на принципах терміновості, повернення, платності і забезпеченості кредитів, в тому числі має право надавати бланкові (незабезпечені) кредити, а також брати участь у консорціумному кредитуванні, якщо інше не передбачено законодавством України.

Банк має право отримувати кредити від інших фінансових установ, в тому числі іноземних, а також від Національного банку України.

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

6.9. 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.

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

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

#### **Стаття 7. Розмір та порядок формування статутного капіталу Банку**

7.1. 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 електронній формі.

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

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

7.4. 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.

7.5. 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 8. Акції Банку

8.1. Банк здійснює емісію власних акцій відповідно до законодавства України про господарські 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.

8.2. Банк випускає прості іменні акції у електронній 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.

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

8.4. 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.

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

8.6. 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, крім випадків, передбачених законодавством.

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

Акції Банку можуть купуватися та продаватися на організованому ринку капіталу.

8.8. 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.

8.9. 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.

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

8.11. 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.

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

### **Стаття 9. Резервний фонд та інші фонди Банку**

9.1. Крім статутного капіталу, Банк формує резервний фонд (резервний капітал), для покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях.

9.2. 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.

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

9.4. 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.

9.5. Банк зобов'язаний формувати інші фонди відповідно до

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

##### **Стаття 10. Акціонери**

10.1. 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.

10.2. Акціонерами Банку не можуть бути юридичні особи, в яких Банк має істотну участь, громадські об'єднання, політичні партії, релігійні та благодійні організації.

##### **Стаття 11. Права та обов'язки Акціонера**

11.1. 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;
- вихід зі складу акціонерів Банку шляхом відчуження акцій Банку;
- самостійне розпорядження акціями, які належать йому на праві власності: продавати, передавати, дарувати, заповідати, заставляти акції Банку;
- 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.

11.2. 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 12. Порядок виплати дивідендів**

12.1. 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.

12.2. 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.

12.3. Рішення про виплату дивідендів та їх розмір за простими акціями Банку приймається Загальними зборами акціонерів Банку.

12.4. 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 13. Обмеження на виплату дивідендів**

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

- звіт про результати емісії акцій не зареєстровано у встановленому законодавством порядку;
- власний капітал Банку менший або стає меншим у результаті такої виплати, ніж сума його статутного капіталу, резервного капіталу та розміру перевищення ліквідаційної вартості привілейованих акцій над їх номінальною вартістю;

активів Банку стане недостатньо для задоволення вимог кредиторів за зобов'язаннями, строк виконання яких настав, або буде недостатньо внаслідок прийняття рішення про виплату дивідендів чи здійснення виплати.

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

- Банк має зобов'язання про викуп акцій відповідно до Закону України

«Про акціонерні товариства»;

- дивіденди за привілейованими акціями не виплачено повністю.

13.3. Банку забороняється виплачувати дивіденди чи розподіляти капітал Банку в будь-якій формі, якщо така виплата чи розподіл призведе до недотримання рівня капіталу, необхідного для забезпечення вимог, установлених законом.

## **VI. УПРАВЛІННЯ БАНКОМ**

### **Стаття 14. Органи управління та контролю**

14.1. Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів Банку (далі - Загальні збори), що вирішують питання, віднесені законом до виключної компетенції загальних зборів акціонерів акціонерного товариства, та інші 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 з урахуванням особливостей, встановлених законодавством України.

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

14.3. 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.

14.4. Члени Наглядової Ради та Правління Банку несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своєї компетенції.

### **Стаття 15. Загальні збори акціонерів Банку**

15.1. Загальні збори акціонерів - вищий орган управління Банку, який представляє інтереси акціонерів.

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

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

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.

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

15.4. До виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку належить:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку;
- 2) внесення змін до Статуту Банку;
- 3) прийняття рішення про анулювання викуплених акцій Банку;
- 4) прийняття рішення про зміну типу акціонерного товариства, в якому Банк зареєстрований;
- 5) прийняття рішення про емісію акцій Банку або емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;
- 6) прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Банку;
- 7) прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку;
- 8) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- 9) затвердження положень про Загальні збори акціонерів Банку, Наглядову Раду Банку та внесення змін до зазначених положень;
- 10) затвердження Положення про винагороду членів Наглядової Ради Банку;
- 11) затвердження звіту про винагороду членів Наглядової Ради Банку;
- 12) затвердження річних результатів діяльності Банку (річного звіту Банку);
- 13) розгляд звіту Наглядової Ради Банку, прийняття рішень та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 14) розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами їх розгляду;
- 15) розподіл прибутку і збитків Банку з урахуванням вимог, передбачених законодавством;
- 16) прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, передбачених законодавством;
- 17) прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;
- 18) затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законом;
- 19) прийняття рішення з питань порядку проведення Загальних зборів акціонерів Банку;
- 20) обрання членів Наглядової Ради Банку, 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;
- 21) прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової Ради Банку, в тому числі Голови Наглядової Ради Банку, за винятком випадків, встановлених законом;
- 22) обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про

припинення їх повноважень;

23) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;

24) 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 для проведення реорганізації, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;

25) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;

26) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів згідно із Статутом Банку та/або законодавством.

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

У разі якщо у Банку не сформована Наглядова Рада Банку у складі, мінімально необхідному відповідно до законодавства України, Правління Банку має право прийняти рішення про винесення на розгляд Загальних зборів акціонерів Банку будь-якого питання, яке законом або Статутом віднесене до виключної компетенції Наглядової Ради Банку. Загальні збори акціонерів Банку мають право розглянути таке питання та прийняти рішення щодо нього.

15.6. 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.

15.7. Рішення Загальних зборів з питань, передбачених пунктами 2-7, 25 пункту 15.4 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.

15.8. 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 Банку - 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 Банк 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.

15.9. 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.

15.10. 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 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



zareestruvalisya dlya uchasti yu Zagalnih zboraх ta e vlasnikami golosuyuchih z cyogo pitannya akcii, krim vipadkiv, vstanovlenih zakonodavstvom Ukrainy.

Obirannya chleniv Naглядovoi Rady zdийsнюється 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 її повного кількісного складу шляхом кумулятивного голосування.

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

Позачергові Загальні 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.

15.12. 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.

15.13. 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.

15.14. У випадку якщо 100% акцій Банку належить одному акціонеру - повноваження Загальних зборів акціонерів Банку, передбачені в пункті 15.4

статті 15 цього Статуту та внутрішніми документами Банку, здійснюються Акціонером одноосібно, при цьому положення пунктів 15.2- 15.13 статті 15 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 16. Наглядова Рада Банку**

16.1. Наглядова Рада Банку обирається Загальними зборами акціонерів Банку з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів (незалежних директорів) та складається з восьми осіб, на строк, зазначений у відповідному рішенні Загальних зборів Банку, у межах максимального строку, передбаченого законодавством України. Член Наглядової Ради, обраний як представник акціонера, може бути замінений таким акціонером у будь-який час.

Якщо кількість членів Наглядової Ради, повноваження яких дійсні, становить менше половини її кількісного складу, Наглядова Рада протягом трьох місяців має скликати позачергові Загальні збори для обрання решти членів Наглядової Ради, а в разі обрання членів Наглядової Ради шляхом кумулятивного голосування - для обрання всього складу Наглядової Ради.

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.

Член Наглядової Ради Банку не може бути керівником, посадовою особою та/або членом ради банку чи іншого органу управління іншого банку, зареєстрованого в Україні, крім випадків, передбачених законодавством України.

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 України. Незалежні директори повинні відповідати вимогам, установленим законом щодо незалежності членів наглядової ради акціонерного товариства та додатковим вимогам до незалежних директорів, встановлених Національним банком України.

Голова Наглядової Ради Банку обирається Наглядовою Радою з числа

членів Наглядової Ради простою більшістю голосів.

16.2. 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.

Голова та члени Наглядової Ради Банку під час виконання ними своїх функціональних обов'язків мають право ознайомлюватися з документами та інформацією з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку незалежно від країни їх місцезнаходження, та афілійованих осіб Банку, право доступу до системи автоматизації банківських операцій та право отримувати інформацію від керівників і працівників Банку з питань, що виникають у зв'язку з виконанням ними функціональних обов'язків. Працівники Банку зобов'язані сприяти членам Наглядової Ради у виконанні ними своїх повноважень.

16.3. До компетенції Наглядової Ради належить вирішення питань, передбачених Законами України «Про банки і банківську діяльність» та «Про акціонерні товариства» та цим Статутом.

**До виключної компетенції Наглядової Ради належать такі функції:**

1) затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;

2) забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами учасників Банку;

3) затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту;

4) затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;

5) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;

6) затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління

ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;

7) затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;

8) запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;

9) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

10) визначення кредитної політики Банку;

11) затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту;

12) затвердження внутрішніх положень про Правління Банку, про комітети Наглядової Ради, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій Раді, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Наглядовою Радою;

13) призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління, призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;

14) здійснення контролю за діяльністю Правління, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;

15) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління загалом та кожного члена Правління зокрема, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Правління, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;

16) визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту;

17) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг;

18) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;

19) 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;

20) прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, утворення філій і представництв Банку на території інших держав, затвердження їх статутів і положень, а також щодо участі Банку в юридичних особах, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу;

21) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди;

22) контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України;

23) затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю за операціями із пов'язаними з Банком особами;

24) визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;

25) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової Ради загалом та кожного члена Наглядової Ради зокрема, комітетів Наглядової Ради, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової Ради розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Наглядової Ради за результатами такої оцінки;

26) розглядає звіт Правління та затверджує заходи за результатами його розгляду;

27) здійснення інших повноважень, віднесених до компетенції Наглядової Ради законодавством України.

16.4. 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.

16.5. Рішення з питань, що знаходяться в межах компетенції Наглядової Ради, за розпорядженням Голови Наглядової Ради можуть прийматися у формі спільної присутності (шляхом безпосереднього зібрання членів Наглядової Ради або шляхом проведення спільної відео- або телеконференції) або шляхом заочного голосування членів Наглядової Ради. Заочне голосування проводиться шляхом електронного опитування за допомогою електронних засобів зв'язку, що використовуються у Банку.

16.6. Процедура скликання, організації роботи і проведення засідань (як у формі спільної присутності, так і у формі заочного голосування)

## СТАТУТ

Наглядової Ради 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.16.5 ст.16 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.

16.7. 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. Саме така особа виконує функції секретаря Наглядової Ради та її комітетів.

16.8. Наглядова Рада Банку зобов'язана у визначеному нею порядку 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 (засіданнях) Наглядової Ради Банку, у тому числі щодо стану реалізації стратегії, бізнес-плану, стратегії та оперативного плану управління проблемними активами банку, та прийняті щодо них рішення, а також список членів Наглядової Ради Банку, присутніх на засіданні(засіданнях) Наглядової Ради Банку.

## Стаття 17. Правління Банку

17.1. 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.

Правління діє від імені Банку, підзвітне Наглядовій Раді, організовує виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Наглядової Ради.

Повноваження Правління визначаються цим Статутом та Положенням про Правління, що затверджується Наглядовою Радою.

17.2. Правління складається не менше ніж з 5 (п'яти) осіб, що призначаються Наглядовою Радою безстроково на умовах укладеного з кожним членом Правління трудового договору (контракту).

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.

17.3. До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової Ради Банку.

17.4. Формою роботи Правління є засідання, які можуть бути черговими або позачерговими. Чергові засідання проводяться з періодичністю, визначеною Головою Правління, але не рідше одного разу на місяць. Позачергові засідання Правління мають право ініціювати:

- Голова або будь-який член Правління з власної ініціативи;
- Голова Правління на вимогу Національного банку України, Наглядової Ради, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту.

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 можуть проводитись як шляхом фізичної присутності членів Правління на засіданні, так і шляхом проведення теле- або відеоконференції за допомогою телекомунікаційних засобів, що не вимагає обов'язкової особистої присутності членів Правління у єдиному приміщенні.

Засідання Правління визнаються правомочними, якщо у засіданні беруть участь не менше половини 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. Рішення вважається прийнятим Правлінням, якщо за його прийняття проголосували дві третини від кількості присутніх на засіданні членів Правління.

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.

17.5. 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:**

- здійснює керівництво поточною роботою Банку на підставі рішень Загальних зборів, Наглядової Ради та Правління Банку;
- має право без довіреності діяти від імені Банку, представляючи



- інтереси Банку перед будь-якими державними органами, юридичними та /або фізичними особами, іншими суб'єктами правових відносин, як на території України, так і за її межами;
- має право без довіреності вчиняти від імені Банку будь-які правочини з державними органами, юридичними та /або фізичними особами, іншими суб'єктами правових відносин, як на території України, так і за її межами на підставі відповідних рішень Наглядової Ради, її комітетів, Правління та його комітетів, а також у межах своєї компетенції;
  - розпоряджається майном Банку у межах, встановлених цим Статутом, рішеннями Наглядової Ради та Правління, законодавством України;
  - розробляє та затверджує обсяг повноважень уповноважених органів та працівників Банку щодо здійснення банківських операцій та укладення угод;
  - розподіляє повноваження (з керівництва поточною роботою Банку та з представництва Банку перед третіми особами) між членами Правління Банку та працівниками Банку за напрямками їх діяльності шляхом затвердження відповідних актів, видачі довіреностей тощо;
  - створює тимчасові та постійні діючі органи (комітети, комісії, робочі групи тощо) з метою вирішення питань фінансової, господарської та поточної роботи Банку, за винятком тих, створення яких віднесене до компетенції Загальних зборів, Наглядової Ради або Правління, а також затверджує внутрішні положення (документи) Банку, що регулюють поточну діяльність Банку, за винятком тих, затвердження яких віднесене до компетенції Загальних зборів, Наглядової Ради або Правління;
  - затверджує внутрішні документи Банку, видає накази, розпорядження, інші розпорядчі документи, що є обов'язковими для виконання всіма працівниками Банку, за виключенням документів, що відносяться до компетенції Загальних зборів, Наглядової Ради чи Правління Банку;
  - організовує роботу Правління, скликає засідання Правління, затверджує порядок денний його засідань, забезпечує підготовку та проведення засідань Правління Банку;
  - відповідає за складання та підписує організаційну структуру Банку, що затверджується Наглядовою Радою;
  - затверджує штатний розпис Банку та його відокремлених підрозділів (філій, відділень та представництв Банку);
  - приймає на роботу та звільняє з роботи працівників Банку;
  - приймає рішення щодо умов договорів (контрактів), у тому числі умов оплати праці та матеріального стимулювання, що укладатимуться зі співробітниками Банку, крім керівників та працівників підрозділів, підпорядкованих Наглядовій Раді Банку;
  - відповідно до законодавства України, Статуту Банку реалізує права і обов'язки Банку в сфері трудових відносин (у т.ч. заохочує працівників Банку, а також ініціює дії щодо притягнення до відповідальності);



- укладає договори та здійснює інші правочини від імені Банку;
- має право бути присутнім на засіданнях Загальних Зборів, Наглядової Ради та її комітетів;
- виносить на розгляд Загальних Зборів, Наглядової Ради та її комітетів питання, пов'язані з діяльністю Банку;
- здійснює, в межах своєї компетенції, попередній розгляд та підготовку проектів рішень з питань, що належать до компетенції Загальних Зборів, Наглядової Ради та її комітетів;
- здійснює інші повноваження відповідно до чинного законодавства України, цього Статуту та внутрішніх документів Банку.

Голова Правління надає довіреності (в тому числі з правом передоручення) керівникам (їх заступникам) структурних підрозділів та іншим працівникам 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.

Виконання повноважень та здійснення окремих адміністративно-розпорядчих функцій може бути покладено на інших посадових осіб Банку за рішенням Правління.

17.6. 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 і вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку.

17.7. 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 18. Вимоги до керівників Банку. Персонал Банку**

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

18.2. Керівники Банку протягом усього часу обіймання ними відповідних посад повинні відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності.

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, включаючи Голову Наглядової Ради повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше трьох років.

Головний бухгалтер Банку та його заступники повинні мати 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 контролера Банку, юридичних осіб, які мають спільного з Банком контролера, 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 законом несуть декілька осіб, їх відповідальність перед Банком є солідарною.

18.3. Голова Правління Банку, Головний бухгалтер Банку, Голова та члени Наглядової Ради 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 в порядку, визначеному

законодавством, в тому числі нормативно-правовими актами. Банк має право звернутися до Національного банку України для попереднього погодження кандидатів на посади таких керівників банку до їх призначення (обрання) на посади.

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

18.5. 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.

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

18.7. Керівники і персонал Банку при виконанні своїх обов'язків повинні керуватися законодавством України, в тому числі 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 19. Внутрішній контроль та управління ризиками**

19.1. Банк створює комплексну, адекватну та ефективну систему внутрішнього контролю що включає систему управління ризиками та внутрішній аудит, згідно з вимогами, установленими Національним банком України.

Система внутрішнього контролю Банку має забезпечувати:

- 1) досягнення Банком довгострокових цілей, зокрема прибутковості його діяльності;
- 2) здійснення банківської діяльності з урахуванням ризиків;
- 3) відповідність діяльності Банку законодавству України та внутрішньобанківським документам;
- 4) достовірність фінансової, управлінської, статистичної звітності Банку;
- 5) чіткий розподіл обов'язків, функцій та повноважень між Наглядовою Радою та Правлінням Банку, а також між підрозділами Банку.

Внутрішній контроль Банку здійснюється його підрозділами на трьох рівнях:

- бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності Банку - перший рівень;
- підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) - другий рівень;

- підрозділ внутрішнього аудиту - третій рівень.

Система управління ризиками Банку має забезпечувати виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення всіх суттєвих ризиків у діяльності Банку з урахуванням розміру Банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку, особливостей діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

Банк розробляє та подає до Національного банку України плани забезпечення безперервної діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, відновлення діяльності Банку згідно з вимогами Національного банку України.

Банк утворює постійно діючі підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і забезпечує незалежне, об'єктивне та ефективне виконання цими підрозділами своїх обов'язків.

Підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) діють на підставі положень, що затверджуються Наглядовою Радою, і підпорядковуються головному ризик-менеджеру та головному комплаєнс-менеджеру відповідно. Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер підпорядковуються Наглядовій Раді Банку та звітують перед нею.

Кваліфікаційні вимоги до професійної придатності та ділової репутації головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера встановлюються Національним банком України. Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

19.2. Правління Банку зобов'язане утворити такі постійно діючі комітети:

- 1) кредитний комітет;
- 2) комітет з питань управління активами та пасивами.

Правління Банку має право утворювати також інші комітети. Одна й та сама особа не може суміщати посади голови кредитного комітету та головного ризик-менеджера або головного комплаєнс-менеджера.

## **Стаття 20. Внутрішній аудит**

20.1. Банк утворює постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту.

Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює свою діяльність відповідно до міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту, якими є документи (вимоги), прийняті Радою з міжнародних стандартів внутрішнього аудиту (International Internal Audit Standards Board - IIASB) та схвалені Наглядовою радою професійної практики (International Professional Practices framework oversight council - IPPFOC).

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

20.2. Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює такі функції:

- 1) оцінює ефективність організації корпоративного управління в Банку,

системи внутрішнього контролю, у тому числі системи управління ризиками, та їх відповідність розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк;

2) перевіряє процеси управління Банком, у тому числі щодо оцінки достатності капіталу та достатності ліквідності;

3) перевіряє дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства і внутрішніх положень Банку;

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

5) 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;

6) перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;

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

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

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

10) інші функції, передбачені законодавством України.

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

20.4. 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.

20.5. Національний банк України погоджує кандидатуру керівника підрозділу внутрішнього аудиту. Кваліфікаційні вимоги до професійної придатності та ділової репутації керівника підрозділу внутрішнього аудиту встановлюються Національним банком України. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту вступає на посаду після погодження його кандидатури 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 погоджується з Національним банком України крім випадків звільнення такої особи за власним бажанням, за згодою сторін або у зв'язку із закінченням строку трудового договору (контракту).

Керівник підрозділу внутрішнього аудиту має право вимагати

позачергового скликання засідання Наглядової Ради Банку.

20.6. 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.

20.7. 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 21. Розв'язання спорів**

21.1. 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 22. Прибуток, оподаткування, розподіл прибутку**

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

22.2. 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.

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

22.4. 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 23. Бухгалтерський облік**

23.1. 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.

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

23.3. 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 24. Звітність**

24.1. Банк зобов'язаний вести бухгалтерський облік та складати фінансову звітність відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та міжнародних стандартів фінансової звітності.

24.2 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.

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

24.4. Власник істотної участі у Банку, який є юридичною особою, 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. Національний банк України має право вимагати від власників істотної участі у Банку та ключових учасників у структурі власності Банку подання інших періодичних звітів, інших документів чи інформації з метою здійснення нагляду за безпекою і надійністю фінансового стану Банку та забезпечення дотримання вимог законодавства.

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

#### **Стаття 25. Зовнішній аудит**

25.1. 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 Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до закону, до розділу суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.

25.2. Звіт аудитора, який подається Банком до Національного банку, крім даних, передбачених законодавством про аудиторську діяльність, повинен містити інформацію передбачену Законом 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 26. Оприлюднення інформації**

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

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

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

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

27.3. Банк підтримує готовність своєчасно та в повному обсязі виконувати свої зобов'язання. Вклади фізичних осіб в Банку гарантуються в порядку і розмірах, передбачених законодавством України.

27.4. Банк розробляє, впроваджує та постійно поновлює правила внутрішнього фінансового моніторингу та програми його здійснення та інші документи з питань запобігання легалізації (відмивання) 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, крім політики з запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, яка затверджується рішенням Наглядової Ради Банку.

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

27.6. 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, безпосередньо підпорядковується Наглядовій Раді Банку та звітує перед нею.

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

Відповідальний працівник Банку вступає на посаду після його погодження Національним банком України. Погодження з Національним банком України звільнення з посади відповідального працівника Банку здійснюється в разі розірвання трудового договору з ініціативи Банку.

## **Стаття 28. Надання Банком інформації**

28.1. 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 умовами укладених договорів.

28.2. Керівники та службовці 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 керівником та службовцем Банку.

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

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

Перелік інформації, яка не підлягає оприлюдненню, визначається

## **X. ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО СТАТУТУ**

### **Стаття 29. Внесення змін до Статуту**

29.1. 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.

29.2. 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.

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

## **XI. ПРИПИНЕННЯ БАНКУ**

### **Стаття 30. Способи припинення Банку**

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

30.2. 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 31. Способи реорганізації Банку**

31.1. Банк може бути реорганізований за рішенням власників Банку.

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

### **Стаття 32. Відкликання банківської ліцензії та ліквідація Банку**

32.1. 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.

32.2. 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 (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

32.3. Національний банк України не пізніше дня, наступного за днем прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку:

1) повідомляє про це Банк, учасників Банку та надсилає рішення до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та особам, які провадять клірингову діяльність;

2) оприлюднює повний текст рішення з обґрунтуванням його прийняття на сторінках офіційного інтернет-представництва Національного банку України з урахуванням вимог Закону України "Про захист персональних даних" та надає для опублікування в газеті "Голос України" або "Урядовий кур'єр" інформацію про оприлюднення повного тексту рішення. З дня оприлюднення повного тексту рішення на сторінках офіційного інтернет-представництва Національного банку України Банк, учасники Банку, вкладники, інші кредитори та контрагенти Банку вважаються повідомленими про прийняте Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку.

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 отриманих від Фонду гарантування вкладів фізичних осіб звіту про виконання ліквідаційної процедури та ліквідаційного балансу.

### **Стаття 33. Ліквідація Банку з ініціативи власників**

33.1. 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.

33.2. 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.

33.3. 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

## ХІІ. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

### Стаття 34. Заключні положення

34.1. Всі питання, що не врегульовані цим Статутом, регулюються законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, внутрішніми нормативними актами Банку.

34.2. У разі, коли мають місце протиріччя між положеннями Статуту, внутрішніми нормативними актами Банку та законодавством України, Банк в своїй діяльності керується законодавством України.

Голова Правління

Панов С.М.



Місто

Київ, Україна, третього червня дві тисячі двадцять другого року.

Я, Гаріфуліна Я.В., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу засвідчую справжність підпису Голови Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» Панова Сергія Миколайовича, який зроблено у моїй присутності.

Особу представника встановлено, його дієздатність та повноваження перевірено.

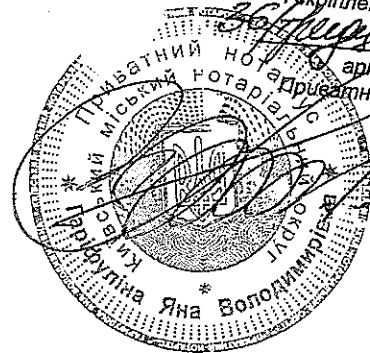
Зареєстровано в реєстрі за №:

Приватний нотаріус



Я.В. Гаріфуліна

"Всього прошито  
(або прошнуровано),  
пронумеровано  
і скріплено печаткою



Згідно з ч. 1 ст. 26 Закону України «Про нотаріат»  
«аркуші»  
Приватний нотаріус