

**У С Т А В  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
«БАНК КРЕДИТ ДНЕПР»**

**(новая редакция)**

**(код 14352406)**

*Утверждено*  
**Решением Акционера  
БРЕНКРОФТ ЭНТЕРПРАЙЗЕЗ  
ЛИМИТЕД  
(BRANCROFT ENTERPRISES  
LIMITED)  
от «27» апреля 2018 г.**

**г. Киев,  
2018 год**

## І. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

### Статья 1. Общие положения

1.1. АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНЕПР» (далее по тексту - «Банк») создано по решению Учредительного собрания акционеров (Протокол №1 от 13.01.1993 г., 09.06.1993 г.) под названием Акционерный банк «Муниципальный банк», зарегистрированный Национальным банком Украины 07 июля 1993 года, регистрационный № 180, и перерегистрированный Национальным банком Украины в связи с изменением наименования на Акционерный банк «Кредит-Днепр» 13 декабря 1994 года, регистрационный № 180, перерегистрирован Национальным банком Украины в связи с изменением наименования на Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Кредит-Днепр» 10 декабря 2002 года.

Решением Общего собрания акционеров от 28 мая 2009 года (протокол Общего собрания от 28.05.2009 г.) тип Банка с Закрытого акционерного общества изменено на Публичное акционерное общество. В связи с изменением типа акционерного общества, Банком изменено наименование с Закрытого акционерного общества коммерческого банка «Кредит-Днепр» на ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНЕПР».

Решением Акционера Банка от «27» апреля 2018 тип акционерного общества изменено с публичного акционерного общества на частное акционерное общество, а также изменено наименование Банка с ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК КРЕДИТ ДНЕПР» на АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНЕПР». АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНЕПР» является правопреемником прав и обязанностей ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК КРЕДИТ ДНЕПР».

1.2. Банк создан и действует в соответствии с Гражданским кодексом Украины и Хозяйственным кодексом Украины, Законами Украины «О банках и банковской деятельности», «Об акционерных обществах», «О ценных бумагах и фондовом рынке», другими законодательными актами, нормативно-правовыми актами Национального банка Украины, которые регулируют деятельность банков и есть юридическим лицом, которое на основании банковской лицензии имеет исключительное право предоставлять банковские услуги, сведения о котором внесены в Государственный реестр банков Украины.

1.3. Основными целями деятельности Банка являются:

- содействие становлению экономики Украины, развития товарно-денежных и рыночных отношений, расширению внешнеэкономических связей предприятий Украины и ее экспортно-импортного потенциала;
- аккумулялирование финансовых ресурсов предприятий и организаций;
- инвестирование средств в модернизацию производства и новые

технологии;

- содействие с помощью банковских операций хозяйственной и предпринимательской деятельности предприятий различных отраслей народного хозяйства, граждан;

- развитие банковского дела и получения прибыли.

1.4. Банк относится к банкам с иностранным капиталом, осуществляет свою деятельность на всей территории Украины и может осуществлять свою деятельность за пределами Украины.

1.5. Банк осуществляет свою финансовую деятельность на принципах полного хозяйственного расчета и самофинансирования.

Банк самостоятельно определяет направления своей деятельности и специализацию по видам услуг.

Национальный банк Украины осуществляет регулирование и банковский надзор в соответствии с положениями Конституции Украины, Закона Украины «О банках и банковской деятельности», Закона Украины «О Национальном банке Украины», других законодательных актов Украины и нормативно-правовых актов Национального банка Украины.

1.6. Учредительным документом Банка является Устав, содержащий положения Гражданского кодекса Украины, Хозяйственного кодекса Украины, Закона Украины «О банках и банковской деятельности» и других законов Украины.

## **Статья 2. Наименование и местонахождение Банка**

2.1. Полное официальное наименование Банка:

на украинском языке –

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»;

на русском языке –

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНЕПР»;

на английском языке –

JOINT STOCK COMPANY «BANK CREDIT DNEPR».

Сокращенное официальное наименование Банка:

на украинском языке - АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»;

на русском языке - АО «БАНК КРЕДИТ ДНЕПР»;

на английском языке – JSC «BANK CREDIT DNEPR».

2.2. Местонахождение Банка (почтовый адрес):

01033, Украина, г. Киев, ул. Жилианская, д. 32.

## **Статья 3. Правовой статус Банка**

3.1. Банк - хозяйственное общество, уставный капитал которого разделен на определенное количество долей одинаковой номинальной стоимости, корпоративные права по которым удостоверяются акциями.

Банк является юридическим лицом по законодательству Украины. Организационно-правовая форма Банка - акционерное общество.

Тип акционерного общества - частное.

Юридический статус Банка определяется законодательством Украины и настоящим Уставом.

3.2. Банк получил статус юридического лица с момента его государственной регистрации в порядке, установленном действующим законодательством Украины и внесения соответствующих записей в Единый государственный реестр юридических лиц, физических лиц-предпринимателей и общественных формирований.

Банк получил право осуществлять банковскую деятельность после получения банковской лицензии и внесения сведений о нем в Государственный реестр банков.

3.3. Банк, в соответствии со ст. 325 Гражданского кодекса Украины, является субъектом права частной собственности.

3.4. Банк имеет самостоятельный баланс и вправе самостоятельно владеть, пользоваться и распоряжаться имуществом, находящимся в его собственности.

Банк имеет в своей собственности обособленное имущество, может от своего имени приобретать (осуществлять) имущественные и личные неимущественные права и создавать (выполнять) обязанности, имеет право от своего имени заключать любые сделки, как на территории Украины, так и за ее пределами, если законами Украины не запрещено их заключения или исполнения, быть истцом, ответчиком и третьим лицом в различных судебных инстанциях.

3.5. Банк имеет право в установленном порядке открывать корреспондентские и другие банковские счета на территории Украины и в установленном порядке – за ее пределами.

Банк обладает корреспондентским счетом в Национальном банке Украины, а также корреспондентскими счетами в других банках (в том числе нерезидентах), открытые в порядке, установленном законодательством и нормативно-правовыми актами Национального банка Украины.

3.6. Риск случайного уничтожения или повреждения имущества, являющегося собственностью Банка, или переданного ему в пользование, несет на себе Банк, за исключением случаев, когда уничтожение или повреждение имущества произошло в результате действия обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор).

3.7. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью и не зависит от исполнительных и распорядительных органов государственной власти в решениях, связанных с его оперативной деятельностью, а также является независимым в вопросах установления процентных ставок и цен за услуги, оплату труда, распределения чистой прибыли в пределах, определенных законодательством Украины и учредительным документом.

3.8. Банк самостоятельно отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, на которое может быть обращено взыскание.

Государство не отвечает по обязательствам Банка, а Банк не отвечает по обязательствам государства, если иное не предусмотрено законом или договором.

Акционеры Банка отвечают по обязательствам Банка согласно законам Украины и Уставу Банка. Банк не отвечает по обязательствам акционеров.

Акционеры несут на себе риск убытков, связанных с деятельностью Банка, в пределах стоимости принадлежащих им акций (кроме случаев, предусмотренных законами). Акционеры, не полностью оплатившие акции, в случаях, установленных настоящим Уставом, отвечают по обязательствам Банка в пределах оплаченной части, а также неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций.

3.9. Банк имеет основную круглую печать со своим полным официальным наименованием, а также дополнительные круглые печати с указанием их порядкового номера, и другие печати и штампы. Порядок использования печатей и штампов в Банке, перечень документов, подписи уполномоченных лиц, на которых имеют право скреплять печатями и штампами, регулируется внутрибанковскими документами.

На основной и дополнительных круглых печатях Банка отмечается идентификационный код Банка.

Банк также имеет фирменный бланк со своим названием на украинском, русском и английском языках, фирменный знак для визуальной идентификации и другие атрибуты.

#### **Статья 4. Правоспособность Банка**

4.1. Банк, как юридическое лицо, в соответствии с законодательством Украины, имеет право от своего имени заключать договоры и контракты, приобретать имущественные и личные неимущественные права, вступать в обязательства, быть истцом, ответчиком, третьим лицом в судах.

4.2. Реализуя права юридического лица, Банк имеет право:

а) владеть, пользоваться и распоряжаться принадлежащим ему имуществом, в том числе отчуждать, продавать, передавать, обменивать, сдавать в аренду, передавать бесплатно во временное пользование или займы другим организациям, обществам, учреждениям и предприятиям имущество, принадлежащее ему на правах собственности, а также списывать его с баланса в установленном порядке;

б) покупать, отчуждать в другой форме здания, сооружения, а также арендовать земельные участки как на территории Украины, так и за ее пределами, в том числе нежилые и жилые помещения, необходимые для использования в рамках деятельности Банка;

в) выпускать и размещать ценные бумаги в порядке, установленном Национальной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку;

г) покупать и отчуждать ценные бумаги, находящиеся в обращении;

д) осуществлять операции на валютных и фондовых биржах в порядке, установленном законодательством и биржевыми правилами;

е) открывать свои филиалы, отделения и представительства на территории Украины, а также филиалы и представительства за рубежом в порядке, установленном законодательством Украины и нормативно-правовыми актами Национального банка Украины;

ё) использовать все необходимые виды связи, а также отправлять или направлять в установленном порядке своих представителей;

ж) осуществлять иные права и нести ответственность в порядке,

установленном законодательством Украины.

4.3. Банк вправе привлекать к работе украинских и иностранных специалистов в порядке, установленном законодательством, самостоятельно определяя формы, размеры и виды оплаты труда с учетом гарантий, установленных законодательством Украины о труде.

4.4. Банк, в целях реализации технической, социальной, экономической и налоговой политики несет ответственность за сохранность документов (управленческих, финансово-хозяйственных, по персональному составу и т.д.) в соответствии со статьей 77 Закона Украины «Об акционерных обществах» и нормативно-правовых актов Национального банка Украины.

## **Статья 5. Внешнеэкономическая деятельность**

5.1. Банк осуществляет внешнеэкономическую деятельность самостоятельно в порядке и в пределах, регламентированных законодательными актами Украины и нормативно-правовыми актами Национального банка Украины.

5.2. Во внешнеэкономической деятельности Банк осуществляет операции, право на ведение которых он получил в установленном законодательством порядке.

## **II. ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

### **Статья 6. Банковские и другие финансовые услуги**

6.1. На основании банковской лицензии Банк имеет право осуществлять следующие банковские услуги:

- привлечение во вклады (депозиты) средств и банковских металлов от неограниченного круга юридических и физических лиц;
- открытие и ведение текущих (корреспондентских) счетов клиентов, в том числе в банковских металлах, и счетов условного хранения (эскроу);
- размещение привлеченных во вклады (депозиты), в том числе на текущие счета, средств и банковских металлов от своего имени, на собственных условиях и на собственный риск.

6.2. Банк предоставляет своим клиентам (кроме банков) следующие финансовые услуги в национальной валюте:

- выпуск платежных документов, платежных карточек, дорожных чеков и/или их обслуживание, другие формы обеспечения расчетов;
- доверительное управление финансовыми активами;
- деятельность по обмену валют;
- привлечение финансовых активов с обязательством относительно последующего их возврата;
- финансовый лизинг;
- предоставление средств займа, в том числе и на условиях финансового кредита;
- предоставление гарантии и поручительства;
- перевод средств;
- профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг, которая подлежит лицензированию;

- факторинг;
- управление имуществом для финансирования объектов строительства и/или осуществления операций с недвижимостью в соответствии с Законом Украины «О финансово-кредитных механизмах и управлении имуществом при строительстве жилья и операциях с недвижимостью»;
- операции с ипотечными активами с целью эмиссии ипотечных ценных бумаг.

6.3. Банк, кроме предоставления финансовых услуг осуществляет деятельность по:

- инвестициям;
- выпуску собственных ценных бумаг;
- хранению ценностей или предоставлению в имущественный наем (аренду) индивидуального банковского сейфа;
- инкассации средств и перевозке валютных ценностей;
- ведению реестров владельцев именных ценных бумаг (кроме собственных акций);
- оказанию консультационных и информационных услуг относительно банковских и других финансовых услуг.

В порядке, установленном нормативно-правовыми актами Национальной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку, Банк осуществляет следующие виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

- деятельность по торговле ценными бумагами:
  - брокерская деятельность;
  - дилерская деятельность;
  - андеррайтинг;
- депозитарная деятельность:
  - депозитарная деятельность депозитарного учреждения;
  - деятельность по хранению активов институтов совместного инвестирования;
  - деятельность по хранению активов пенсионных фондов.

Банк имеет право совершать любые сделки, необходимые для предоставления им банковских и других финансовых услуг, а также для осуществления иной деятельности.

Банк имеет право начать новый вид деятельности или предоставления нового вида финансовых услуг (кроме банковских) при условии выполнения установленных Национальным банком Украины требований относительно этого вида деятельности или услуги.

6.4. При наличии банковской лицензии и при условии получения Генеральной валютной лицензии Национального банка Украины Банк имеет право осуществлять следующие операции:

- неторговые операции с валютными ценностями;
- операции с наличной иностранной валютой и чеками (покупка, продажа, обмен, принятие на инкассо), которые осуществляются в кассах и пунктах обмена иностранной валюты банков;

- операции с наличной иностранной валютой (покупка, продажа, обмен), которые осуществляются в пунктах обмена иностранной валюты, которые работают на основании заключенных банками агентских договоров с юридическими лицами-резидентами;
- ведение счетов клиентов (резидентов и нерезидентов) в иностранной валюте и клиентов-нерезидентов в денежной единице Украины;
- ведение корреспондентских счетов банков (резидентов и нерезидентов) в иностранной валюте;
- ведение корреспондентских счетов банков (нерезидентов) в денежной единице Украины;
- открытие корреспондентских счетов в уполномоченных банках Украины в иностранной валюте и осуществление операций по ним;
- открытие корреспондентских счетов в банках (нерезидентах) в иностранной валюте и осуществление операций по ним;
- привлечение и размещение иностранной валюты на валютном рынке Украины;
- привлечение и размещение иностранной валюты на международных рынках;
- торговля иностранной валютой на валютном рынке Украины [за исключением операций с наличной иностранной валютой и чеками (покупка, продажа, обмен), что осуществляется в кассах и пунктах обмена иностранной валюты банков и агентов];
- торговля иностранной валютой на международных рынках;
- привлечение и размещение банковских металлов на валютном рынке Украины;
- привлечение и размещение банковских металлов на международных рынках;
- торговля банковскими металлами на валютном рынке Украины;
- торговля банковскими металлами на международных рынках;
- валютные операции на валютном рынке Украины, которые принадлежат к финансовым услугам согласно статье 4 Закона Украины «О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг»;
- валютные операции на международных рынках, которые принадлежат к финансовым услугам в соответствии с Законом Украины «О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг»;
- Другие банковские и финансовые услуги в соответствии с законодательством.

6.5. Банк имеет право в порядке, установленном законодательством Украины и нормативно-правовыми актами Национального банка Украины, принимать в залог и отчуждать ювелирные и бытовые изделия из драгоценных металлов и драгоценных камней при условии получения соответствующей лицензии Министерства финансов Украины.

6.6. Виды деятельности и осуществления сделок, которые подлежат



лицензированию или требуют получения разрешения на их производство, проводятся Банком после получения соответствующей лицензии или разрешения.

Национальный банк Украины имеет право устанавливать специальные требования, включая требования по повышению уровня регулятивного капитала Банка или других экономических нормативов, относительно определенного вида деятельности, предусмотренного в настоящем Уставе.

6.7. Банк самостоятельно устанавливает процентные ставки и комиссионное вознаграждение за оказанные услуги.

Взаимные отношения Банка с клиентами осуществляются на договорных условиях.

Банк выполняет операции на основании договора, в котором предусмотрены права, обязанности и ответственность сторон, сроки, процентные ставки или иная плата, способы обеспечения обязательств и другие требования, которые не противоречат действующему законодательству.

6.8. Банк осуществляет кредитование юридических и физических лиц на принципах срочности, возвратности, платности и обеспеченности кредитов, если иное не предусмотрено законодательством Украины.

6.9. Банк обеспечивает сохранность принятых денежных средств и выплату их по требованию клиента.

6.10. Банк не осуществляет деятельность в сфере материального производства, торговли (за исключением реализации памятных, юбилейных и инвестиционных монет) и страхования, кроме выполнения функций страхового посредника.

6.11. Банк вправе осуществлять иные виды деятельности в соответствии с действующим законодательством Украины.

### **III. КАПИТАЛ, ФОНДЫ И РЕЗЕРВЫ БАНКА. АКЦИИ БАНКА**

#### **Статья 7. Регулятивный капитал Банка**

7.1. Регулятивный капитал Банка включает:

- 1) основной капитал;
- 2) дополнительный капитал.

Основной капитал Банка включает уставный капитал и раскрытые резервы, созданные или увеличенные за счет нераспределенной прибыли, надбавок к курсу акций и дополнительных взносов акционеров в уставный капитал, общий фонд покрытия рисков, который создается под неопределенный риск при проведении банковских операций, за исключением убытков по текущий год и нематериальных активов. Раскрытые резервы включают и другие фонды такого же качества, которые должны соответствовать критериям, установленным Законом Украины «О банках и банковской деятельности».

Дополнительный капитал Банка не может быть более 100 процентов основного капитала.

Национальный банк Украины имеет право определять своим постановлением другие составляющие регулятивного капитала, а также условия

и порядок его формирования.

7.2. Банк обязан поддерживать экономические нормативы, которые базируются (рассчитываются) с применением размера капитала Банка и его составляющих.

## **Статья 8. Размер и порядок формирования уставного капитала Банка**

8.1. Уставный капитал – капитал Банка, который образовывается из суммы номинальной стоимости всех размещенных акций Банка.

Минимальный размер уставного капитала Банка не может быть меньше размера, установленного Законом Украины «О банках и банковской деятельности».

8.2. Уставный капитал Банка формируется в соответствии с требованиями Закона Украины «О банках и банковской деятельности», других законодательных актов Украины, нормативно-правовых актов Национального банка Украины и настоящим Уставом.

8.3. Формирование и капитализация Банка осуществляется путем денежных взносов.

Денежные взносы для формирования и увеличения уставного капитала учредители (далее по тексту – Акционеры) – резиденты Украины осуществляют в гривнах, а нерезиденты – в иностранной свободно конвертируемой валюте или в гривнах.

Уставный капитал Банка не должен формироваться из неподтвержденных источников.

8.4. Уставный капитал Банка составляет 2 720 000 000,00 (два миллиарда семьсот двадцать миллионов) гривен. Он разделен на 2 720 000 000 (два миллиарда семьсот двадцать миллионов) штук простых именных акций номинальной стоимостью 1,00 (одна) гривна каждая, выпущенных в бездокументарной форме.

8.5. Уставный капитал Банка увеличивается путем повышения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций существующей номинальной стоимости в порядке, установленном Национальной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку.

8.6. Банк имеет право увеличивать уставный капитал после регистрации отчетов о результатах размещения всех предыдущих выпусков акций.

8.7. Увеличение уставного капитала Банка с привлечением дополнительных взносов осуществляется путем размещения дополнительных акций.

До момента утверждения результатов размещения акций органом Банка, уполномоченным принимать такое решение, размещенные акции должны быть полностью оплачены.

Преимущественное право акционеров на приобретение акций, дополнительно размещаемых Банком, действует только в процессе частного размещения акций в порядке, установленном законодательством Украины.

8.8. В порядке, установленном законодательными актами Украины и Национальной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку, Банк

вправе уменьшить размер уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем аннулирования ранее выкупленных Банком акций и уменьшения их общего количества.

## **Статья 9. Акции Банка**

9.1. Банк осуществляет эмиссию собственных акций в соответствии с законодательством Украины об акционерных обществах и ценных бумагах с учетом особенностей, определенных банковским законодательством.

Акции Банка обеспечивают корпоративные права акционеров, касаемо Банка как акционерного общества.

Выпуск акций Банка подлежит регистрации в соответствии с требованиями, установленными Национальной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку.

9.2. Банк выпускает простые именные акции в бездокументарной форме.

Акция Банка является неделимой. В случае, если одна и та же акция принадлежит нескольким лицам, все они признаются одним владельцем акции и могут осуществлять свои права через одного из них или через общего представителя. Акции Банка не подлежат конвертации в облигации или другие ценные бумаги, которые выпускает Банк.

9.3. Решение о размещении акций Банка принимается Общим собранием акционеров в соответствии с требованиями законодательства Украины и Национальной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку.

9.4. Банк может осуществлять частное размещение акций. Банк размещает свои акции первым владельцам непосредственно или через андеррайтеров. При этом Банк (или андеррайтер) заключают с покупателем (покупателями) договоры купли-продажи акций Банка в письменной форме.

9.5. Преимущественное право обязательно предоставляется акционеру - владельцу простых акций в процессе эмиссии Обществом простых акций (кроме случая принятия Общим собранием решения о неиспользовании такого права) в порядке, установленном законодательством.

9.6. Банк не имеет права размещать акции по цене ниже их номинальной стоимости.

Оплата за акции при их размещении осуществляется покупателями исключительно в денежной форме.

9.7. Оборот акций разрешается после регистрации Национальной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку отчета о результатах размещения акций и выдачи свидетельства о регистрации выпуска акций.

Акции Банка могут покупаться и продаваться на фондовой бирже.

9.8. Банк вправе приобретать собственные акции в порядке и на условиях, определенных законами Украины и нормативно-правовыми актами Национального банка Украины, при условии, что это не приведет к падению регулятивного капитала ниже минимального уровня.

9.9. Акционеры имеют право свободно распоряжаться принадлежащими им акциями, заключать договоры купли-продажи,

отчуждать принадлежащие им акции в иной способ, не запрещенный законодательством Украины. Заключение договоров об отчуждении акций Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством Украины.

9.10. Переход и реализация права собственности на акции Банка осуществляются в соответствии с законодательством Украины в порядке, установленном Национальной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку.

9.11. Банк в порядке, установленном Национальной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку, имеет право аннулировать выкупленные им акции и уменьшить уставный капитал или повысить номинальную стоимость остальных акций, не меняя при этом размер уставного капитала.

9.12. Банк не вправе принимать в залог собственные акции.

9.13. В случаях и в порядке, определенном законодательством Украины, Банк обязан по письменному требованию акционеров осуществлять обязательный выкуп собственных акций на основании договора, заключенного между Банком и акционером в письменной форме. Банк несет ответственность за невыполнение обязательств по выкупу акций в порядке, определенном законодательством Украины и договором.

9.14. На Банк не распространяются положения пункта 2 второй части статьи 8 Закона Украины «Об акционерных обществах» по определению рыночной стоимости акций Банка.

### **Статья 10. Существенное участие**

10.1. Владельцы существенного участия в Банке должны иметь безупречную деловую репутацию и удовлетворительное финансовое состояние в соответствии с требованиями, установленными Национальным банком Украины.

10.2. Юридическое или физическое лицо, которое намерено приобрести существенное участие в банке или увеличить его таким образом, что такое лицо будет прямо и/или косвенно, самостоятельно или совместно с другими лицами владеть 10, 25, 50 и 75 и более процентами уставного капитала Банка или правом голоса акций в уставном капитале банка и/или независимо от формального владения оказывать значительное влияние на управление или деятельность банка, обязана получить письменное разрешение Национального банка Украины в порядке и на условиях, определенных нормативно-правовыми актами Национального банка Украины и сообщить о своих намерениях Банк и Национальный банк Украины за три месяца до вступления существенного участия или его увеличения.

10.3. Юридическое лицо, которое намерено приобрести или увеличить существенное участие в банке, обязаны предоставить Банку и Национальному банку Украины в установленном им порядке, документы, определенные Законом Украины «О банках и банковской деятельности» и нормативно-правовыми актами Национального банка Украины, в том числе сведения о своей структуре собственности.

10.4. Национальный банк Украины согласовывает приобретение или увеличение существенного участия юридическим или физическим лицом, либо принимает решение запретить приобретать или увеличивать существенное участие в Банке, в случаях и в порядке, определенных законодательством Украины о банковской деятельности.

10.5. Юридическое лицо, которое имеет существенное участие в банке, обязано уведомлять Национальный банк Украины в установленном им порядке обо всех изменениях структуры его собственности, а также предоставлять информацию о деловой репутации и профессиональной пригодности новых руководителей в месячный срок с момента наступления соответствующих изменений.

### **Статья 11. Резервный фонд и другие фонды Банка**

11.1. Кроме уставного капитала, Банк формирует резервный фонд, фонд материального поощрения, фонд развития Банка, предназначенные для покрытия непредвиденных убытков по всем статьям активов и внебалансовых обязательствах, расширения материально-технического обеспечения Банка, решения социальных вопросов.

11.2. Отчисления в резервный фонд Банка осуществляются из прибыли отчетного года.

Отчисления в резервный фонд от прибыли отчетного года осуществляются после утверждения Общим собранием акционеров Банка годового отчета и принятия решения о распределении прибыли.

Размер ежегодных отчислений в резервный фонд должен быть не менее 5 процентов от прибыли Банка до достижения им 25 процентов регулятивного капитала.

Другие вопросы, связанные с порядком формирования резервного фонда, определяются действующим законодательством Украины.

11.3. Резервный фонд предназначается лишь для покрытия непредвиденных убытков по всем статьям активов и внебалансовых обязательствах Банка.

11.4. Размер фонда материального поощрения, фонда развития Банка, а также порядок их использования, определяют Общие собрания акционеров.

11.5. По решению Общего собрания акционеров и в соответствии с нормативно-правовых актов Национального банка Украины, Банк может создавать другие фонды по целевому назначению.

11.6. Отчисления в фонды осуществляются из прибыли после налогообложения или с прибыли до налогообложения, скорректированного на все потенциальные налоговые обязательства.

11.7. В случае если деятельность Банка может создавать угрозу интересам вкладчиков и других кредиторов Банка, Национальный банк Украины имеет право требовать от Банка увеличения размера резервов ежегодных отчислений в них.

## **IV. АКЦИОНЕРЫ, ИХ ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ**

### **Статья 12. Акционеры**

12.1. Акционерами Банка признаются физические и юридические лица, являющиеся собственниками акций Банка.

Перечень акционеров Банка определяется в соответствии со сводным учетным реестром собственников акций Банка, состоящий депозитарием в соответствии с законодательством Украины о депозитарной системе.

12.2. Акционерами Банка не могут быть юридические лица, в которых Банк имеет существенное участие, объединения граждан, религиозные и благотворительные организации.

### **Статья 13. Права и обязанности Акционера**

13.1. Каждой простой акцией Банка ее владельцу-акционеру предоставляется одинаковая совокупность прав, включая права на:

- участие в управлении Банком как акционерным обществом;
- получение дивидендов;
- получение информации о хозяйственной деятельности Банка;
- преимущественное право на приобретение дополнительно выпущенных Банком акций в случае частного размещения акций Банка;
- требование выкупа Банком всех или части принадлежащих акционеру акций в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Украины;
- выход из состава акционеров Банка путем отчуждения акций Банка;
- самостоятельное распоряжение акциями, принадлежащими ему на праве собственности: продавать, передавать, дарить, завещать, закладывать акции Банка;
- на получение, в случае ликвидации Банка, части имущества (или его стоимости), оставшегося после удовлетворения требований других кредиторов Банка в размере пропорциональном стоимости принадлежащих каждому из акционеров акций.

Акционеры-владельцы акций Банка могут иметь и другие права, предусмотренные законодательством Украины и Уставом Банка.

13.2. Акционер обязан:

- соблюдать Устав, другие внутренние документы Банка;
- выполнять решения Общего собрания акционеров и других органов Банка;
- выполнять свои обязательства перед Банком, в том числе связанные с имущественным участием;
- оплачивать акции в размере, порядке и средствами, предусмотренными Уставом Банка;
- не разглашать коммерческую тайну и конфиденциальную информацию о деятельности Банка.

## **V. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ**

### **Статья 14. Порядок выплаты дивидендов**

14.1. Дивиденд – часть чистой прибыли Банка, которая выплачивается акционеру в расчете на одну принадлежащую ему акцию Банка. По всем простым акциям Банка насчитывается одинаковый размер дивидендов.

Банк выплачивает дивиденды исключительно денежными средствами.

Дивиденды выплачиваются на акции, отчет о результатах размещения которых зарегистрирован в установленном законодательством порядке.

14.2. Выплата дивидендов по простым акциям осуществляется из чистой прибыли отчетного года и/или нераспределенной прибыли на основании решения Общего собрания акционеров Банка, в срок, не превышающий шесть месяцев со дня принятия Общим собранием решения о выплате дивидендов.

14.3. Решение о выплате дивидендов и их размер по простым акциям Банка принимается Общим собранием акционеров Банка.

14.4. Для каждой выплаты дивидендов Наблюдательный совет Банка устанавливает дату составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов, порядок и срок их выплаты. Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов по простым акциям, определяется решением Наблюдательного Совета Банка, предусмотренным первым предложением этого пункта, но не ранее чем через 10 рабочих дней после дня принятия такого решения Наблюдательным советом Банка.

Перечень лиц, имеющих право на получение дивидендов, составляется в порядке, установленном законодательством о депозитарной системе Украины.

Банк, сообщает лиц, имеющих право на получение дивидендов, о дате, размере, порядке и сроке их выплаты. В течение 10 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов по простым акциям Банк сообщает о дате, размере, порядке и сроке выплаты дивидендов по простым акциям в фондовую биржу (биржи), на которой (которых) акции допущены к торгам.

В случае отчуждения акционером принадлежащих ему акций после даты составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов, но ранее даты выплаты дивидендов, право на получение дивидендов остается у лица, указанного в таком перечне.

Банк в порядке, установленном Национальной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку, осуществляет выплату дивидендов по депозитарной системе Украины.

## **Статья 15. Ограничения на выплату дивидендов**

15.1. Банк не вправе принимать решения о выплате дивидендов и осуществлять выплату дивидендов по простым акциям в случае, если:

- отчет по результатам размещения акций не зарегистрирован в установленном законодательством порядке;
- собственный капитал Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда.

15.2. Банк не вправе осуществлять выплату дивидендов по простым акциям в случае, если:

- Банк имеет обязательства о выкупе акций в соответствии со статьей 68 Закона Украины «Об акционерных обществах».

15.3. Банку запрещается выплачивать дивиденды или распределять капитал банка в любой форме, если такая выплата или распределение приведет к нарушению норматива достаточности (адекватности) регулятивного капитала и/или норматива достаточности капитала.

**VI. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ****Статья 16. Органы управления и контроля**

16.1. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров Банка (далее - Общее собрание), которое решает любые вопросы деятельности Банка, за исключением тех, которые отнесены к исключительной компетенции Наблюдательного Совета Банка по закону или Уставу. В случае если 100% акций Банка принадлежит одному акционеру, полномочия Общего собрания Банка осуществляются акционером единолично.

16.2. Исполнительным органом Банка, который осуществляет текущее управление, является Правление Банка.

16.3. Органом, который осуществляет контроль за деятельностью Правления, защиту прав вкладчиков и других кредиторов и участников Банка, является Наблюдательный Совет Банка. Наблюдательный совет Банка не участвует в текущем управлении Банком.

Для контроля за деятельностью Правления, Наблюдательный Совет может создавать орган Банка – комиссию, и делегировать ей часть своих полномочий (в частности по утверждению решений Правления) по решению вопросов, не относящихся к исключительной компетенции Наблюдательного Совета. Перечень полномочий, которые делегируются и/или нуждаются в утверждении комиссией, определяется решением Наблюдательного Совета и/или в Положении о Наблюдательном Совете и/или Положении о Правлении. Комиссия создается из числа членов Наблюдательного Совета. Полномочия комиссии, порядок ее деятельности, права и обязанности членов комиссии регулируются Положением о Наблюдательном Совете Банка.

16.4. Члены Наблюдательного Совета и Правления Банка несут ответственность за деятельность Банка в пределах своих полномочий.

**Статья 17. Общее собрание акционеров Банка**

17.1. Общее собрание акционеров - высший орган управления Банка, который представляет интересы акционеров (здесь и далее по тексту акционеры - это акционеры или их представители).

17.2. Банк обязан ежегодно созывать Общее собрание (годовое общее собрание).

Годовое Общее собрание проводится не позднее 30 апреля, следующего за отчетным годом.

В повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка обязательно вносятся вопросы об утверждении годового отчета Банка, распределения прибыли и убытков, с учетом требований действующего законодательства, принятия решений по результатам рассмотрения отчета Наблюдательного совета Банка, отчета Правления Банка.

Не реже чем раз в три года в повестку дня годового Общего собрания также обязательно вносятся вопросы об избрании членов Наблюдательного Совета Банка, утверждение условий гражданско-правовых договоров, трудовых договоров (контрактов), заключаемых с ними, установление размера их вознаграждения, избрание лица, которое уполномочивается на



подписание договоров (контрактов) с членами Наблюдательного Совета Банка, принятие решения о прекращении полномочий членов Наблюдательного Совета Банка, за исключением случаев, установленных Законом Украины «об акционерных обществах».

Все остальные Общие собрания, кроме годовых, считаются внеочередными.

17.3. Общее собрание может решать любые вопросы, за исключением тех, что законом или Уставом отнесены к исключительной компетенции Наблюдательного Совета Банка.

17.4. К исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся:

- 1) определение основных направлений деятельности Банка;
- 2) внесение изменений в Устав Банка;
- 3) принятие решения об изменении типа Банка;
- 4) принятие решения об увеличении или уменьшении уставного капитала Банка;
- 5) избрание членов Наблюдательного Совета Банка, избрание Председателя Наблюдательного совета Банка из числа членов Наблюдательного Совета, утверждение условий гражданско-правовых или трудовых договоров (контрактов), заключаемых с ними, установление размера их вознаграждения, в том числе поощрительных и компенсационных выплат, избрание лица, которое уполномочивается на подписание гражданско-правовых или трудовых договоров (контрактов) с членами Наблюдательного Совета Банка, в том числе с Председателем Наблюдательного Совета Банка;
- 6) принятие решения о прекращении полномочий членов Наблюдательного совета Банка и Председателя Наблюдательного совета Банка, за исключением случаев, установленных законом;
- 7) избрание членов счетной комиссии, принятие решения о прекращении их полномочий;
- 8) утверждение годовых результатов деятельности Банка (годового отчета Банка), в том числе его дочерних предприятий;
- 9) рассмотрение отчета Наблюдательного Совета Банка и утверждение мероприятий по результатам его рассмотрения;
- 10) рассмотрение выводов внешнего аудита и утверждение мероприятий по результатам их рассмотрения;
- 11) утверждение размера годовых дивидендов с учетом требований, предусмотренных законом;
- 12) принятие решения о выкупе Банком размещенных им акций, кроме случаев обязательного выкупа акций, предусмотренных законодательством;
- 13) принятие решения о неиспользовании преимущественного права акционеров на приобретение акций дополнительной эмиссии в процессе их размещения;
- 14) принятие решения по вопросам порядка проведения Общего собрания акционеров Банка;
- 15) принятие решения о размещении акций, дроблении или

консолидации акций;

16) принятие решения об аннулировании выкупленных акций Банка;

17) утверждение принципов (кодекса) корпоративного управления Банка;

18) принятие решения о выделении и прекращении Банка, кроме случая, предусмотренного частью четвертой статьи 84 Закона «Об акционерных обществах», о ликвидации Банка, избрание ликвидационной комиссии, комиссии по прекращению, утверждение порядка и сроков ликвидации, порядка распределения между акционерами имущества, которое остается после удовлетворения требований кредиторов, и утверждение ликвидационного баланса;

19) утверждение Положения об Общем собрании акционеров Банка, Наблюдательном Совете Банка, Правлении Банка и внесении изменений в указанные положения;

20) утверждение положения о вознаграждении членов Наблюдательного Совета Банка;

21) утверждение отчета о вознаграждении членов Наблюдательного Совета Банка;

22) принятие решения о предоставлении согласия на совершение крупной сделки или о предварительном предоставлении согласия на совершение такой сделки в случаях, предусмотренных статьей 70 Закона Украины «Об акционерных обществах», и о совершении сделок с заинтересованностью в случаях, предусмотренных статьей 71 Закона «Об акционерных обществах»;

23) распределение прибыли и убытков Банка с учетом требований, предусмотренных законодательством;

24) изменения организационно-правовой формы Банка;

25) принятие решения о размещении ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в акции;

26) решение иных вопросов, относящихся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров в соответствии с Уставом Банка и/или законодательством.

17.5. Полномочия по решению вопросов, относящихся к исключительной компетенции Общего собрания, не могут быть переданы другим органам управления Банка.

17.6. Общее собрание Банка обладает кворумом при условии регистрации для участия в нем акционеров, которые совокупно являются владельцами более 50 процентов голосующих акций. Протокол Общего собрания акционеров оформляется в течение 10 дней с момента закрытия Общего собрания и подписывается Председателем и секретарем Общего собрания, подшивается, скрепляется печатью Банка и подписью Председателя Правления Банка.

17.7. Решение Общего собрания по вопросам, предусмотренным пунктами 2, 3, 4, 15, 16, 18, 25 пункта 17.4 настоящего Устава, принимается более чем тремя четвертями голосов акционеров, которые зарегистрировались для участия в Общем собрании и являются владельцами

голосующих по соответствующему вопросу акций.

Решения по другим вопросам Общее собрание акционеров принимает простым большинством голосов акционеров, принимающих участие в собрании, если иное не предусмотрено законодательством.

17.8. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров и проект повестки дня направляется каждому акционеру, указанному в списке акционеров, составленном в порядке и на дату, установленных законодательством о депозитарной системе Украины и Законом Украины «Об акционерных обществах». Установленная дата составления списка акционеров не может предшествовать дню принятия решения о проведении Общего собрания и не может быть установленной ранее, чем за 60 дней до даты проведения Общего собрания.

Сообщение о проведении Общего собрания и проект повестки дня направляется акционерам персонально лицом, которое созывает Общее собрание, способом, предусмотренным Наблюдательным Советом Банка, в срок не позднее чем за 30 дней до даты их проведения. Сообщение рассылает лицо, которое созывает Общее собрание, или лицо, которое ведет учет прав собственности на акции Банка в случае созыва Общего собрания акционерами.

Банк дополнительно направляет уведомление о проведении Общего собрания и проект повестки дня фондовой бирже, на которой ценные бумаги Банка допущены к торгам, а также не позднее чем за 30 дней до даты проведения Общего собрания размещает на своем сайте информацию, предусмотренную частью третьей статьи 35 Закона Украины «Об акционерных обществах».

Сообщение о проведении Общего собрания утверждается Наблюдательным Советом Банка.

Проект повестки дня Общего собрания и повестка дня Общего собрания утверждаются Наблюдательным Советом Банка, а в случае созыва внеочередного Общего собрания по требованию акционеров в случаях, предусмотренных частью шестой статьи 47 Закона Украины «Об акционерных обществах», - акционерами, которые этого требуют.

Каждый акционер имеет право внести предложения по вопросам, включенных в проект повестки дня Общего собрания, а также относительно новых кандидатов в состав органов Банка, число которых не может превышать количественный состав каждого из органов. Предложения вносятся не позднее чем за 20 дней до даты проведения Общего собрания, а относительно кандидатов в состав органов общества - не позднее чем за семь дней до даты проведения Общего собрания. Предложения о включении новых вопросов в проект повестки дня должны содержать соответствующие проекты решений по этим вопросам. Предложения по кандидатам в члены Наблюдательного Совета Банка должны содержать информацию о том, является ли предложенный кандидат представителем акционера (акционеров), или о том, что кандидат предлагается на должность члена Наблюдательного Совета - независимого директора. Предложение в проект повестки дня Общего собрания Банка подается в письменной форме с указанием фамилии (наименования) акционера, который ее вносит, количества, типа и/или класса

принадлежащих ему акций, содержания предложения к вопросу и/или проекта решения, а также количества, типа и/или класса акций, принадлежащих кандидату, который предлагается этим акционером в состав органов Банка. Решение о включении этих предложений (новых вопросов повестки дня и/или новых проектов решений к вопросам повестки дня) в проект повестки дня и утверждения повестки дня принимается Наблюдательным Советом Банка (а в случае созыва внеочередного Общего собрания Банка по требованию акционеров в случаях, предусмотренных действующим законодательством – акционерами, которые этого требуют) не позднее чем за 15 дней до даты проведения Общего собрания, а относительно кандидатов в состав органов Банка – не позднее чем за четыре дня до даты проведения Общего собрания. Предложения акционеров, которые совокупно владеют 5 или более процентами голосующих акций, вносятся в проект повестки дня в обязательном порядке. Решения об изменениях в проект повестки дня должны быть доведены до сведения всех акционеров не позднее чем за 10 дней до проведения собрания путем направления письма с уведомлением, телеграммы или посредством факсимильной связи. Изменения в проект повестки дня Общего собрания вносятся лишь путем включения новых вопросов и проектов решений по предложенным вопросам. Банк не имеет права вносить изменения в предложенные акционерами вопросы или проекты решений.

Не позднее чем за 30 дней (для внеочередных общих сборов, которые созываются в соответствии с частью пятой статьи 47 Закона Украины «Об акционерных обществах», - не позднее чем за 15 дней) до даты проведения общих сборов, общество должно разместить и до дня проведения Общего собрания включительно обеспечивать наличие на своем сайте информации, предусмотренной частью четвертой статьи 35 Закона Украины «Об акционерных обществах».

До созыва Общего собрания акционеров должна быть предоставлена возможность ознакомиться с документами, связанными с повесткой дня Общего собрания.

Общее собрание Банка не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня, кроме изменения очередности рассмотрения вопросов повестки дня и объявления перерыва в ходе общего собрания до следующего дня.

17.9. Порядок подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров Банка, а также принятие им решений, определяется Положением об Общем собрании акционеров АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК КРЕДИТ ДНЕПР», который утверждается решением Общего собрания акционеров Банка.

Регистрация акционеров (их представителей) проводится на основании перечня акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании, составленного в порядке, предусмотренном законодательством о депозитарной системе Украины, с указанием количества голосов каждого акционера. Регистрацию акционеров (их представителей) проводит Регистрационная комиссия, которая назначается Наблюдательным Советом, а в случае созыва внеочередного Общего собрания по требованию акционеров в

случаях, предусмотренных частью шестой статьи 47 Закона Украины «Об акционерных обществах», - акционерами, которые этого требуют. Перечень акционеров, зарегистрировавшихся для участия в Общем собрании, подписывает Председатель Регистрационной комиссии, избираемый простым большинством голосов ее членов к началу проведения регистрации

Акционер (его представитель), не зарегистрировался в установленном порядке в срок, определенный в сообщении о созыве Общего собрания, не имеет права участвовать в Общем собрании.

Полномочия регистрационной комиссии по договору могут передаваться депозитарному учреждению. В таком случае председателем регистрационной комиссии является представитель депозитарного учреждения, которое предоставляет Банку дополнительные услуги, в частности по выполнению функций регистрационной комиссии.

17.10. Голосование на Общем собрании акционеров Банка проводится по принципу: одна акция - один голос. Акционеры могут поручать осуществление своих прав на Общем собрании Банка своим представителям. Представители от акционеров могут быть постоянными или назначенными на определенный срок. Акционеры вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров. Решение Общего собрания Банка по вопросу, вынесенному на голосование, принимается большинством голосов акционеров, которые зарегистрировались для участия в Общем собрании и являются владельцами голосующих по этому вопросу акций, кроме случаев, установленных законодательством Украины.

Избрание членов Наблюдательного Совета осуществляется в порядке кумулятивного голосования, которое проводится в отношении всех кандидатов в соответствующий орган одновременно.

Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее количество голосов акционеров по сравнению с другими кандидатами.

Члены Наблюдательного Совета Банка считаются избранными, Наблюдательный Совет считается сформированным исключительно при условии избрания полного количественного состава органа Банка путем кумулятивного голосования.

17.11. Общее собрание акционеров созывается не реже одного раза в год.

Внеочередное собрание созывается в случаях, предусмотренных законодательством Украины, а также когда этого требуют интересы Банка.

Процедура созыва внеочередного Общего собрания акционеров устанавливается Положением об Общем собрании акционеров Банка и Законом Украины «Об акционерных обществах».

Акционеры Банка, владеющие в совокупности более чем 10 процентами голосов, имеют право требовать созыва внеочередного собрания в любое время и при любых основаниях.

В случае, когда интересы Банка требуют неотложного принятия решения Общим собранием акционеров, Наблюдательный Совет Банка может принять решение о принятии Общим собранием акционеров решения методом опроса (заочного голосования). В таком случае акционерам - владельцам

голосующих акций направляется бюллетень для голосования, содержащий проект решения или вопрос для голосования. Акционеры должны в течение пяти календарных дней с даты получения соответствующего проекта решения в письменной форме известить свое мнение по предложенным проектам решений. В течение 10 календарных дней с даты получения уведомления от последнего акционера – владельца голосующих акций, все акционеры должны быть в письменной форме проинформированы Председателем собрания о принятом решении. Решение считается принятым в случае, если за него проголосовали все акционеры - владельцы голосующих акций.

17.12. Решение Общего собрания считается принятым с момента составления протокола об итогах голосования.

Итоги голосования оглашаются на Общем собрании, во время которого проводилось голосование. После закрытия Общего собрания, об итогах голосования акционеров уведомляют в течение 10 рабочих дней путем направления уведомления по почте.

Протокол об итогах голосования прилагается к протоколу Общего собрания.

17.13. Руководство и организацию работы Общего собрания осуществляют Председатель и Секретарь Общего собрания, которые избираются из числа присутствующих акционеров (их представителей) в начале проведения Общего собрания.

17.14. В случае, если 100% акций Банка принадлежит одному акционеру – полномочия Общего собрания акционеров Банка, предусмотренные в пункте 17.4 статьи 17 настоящего Устава и внутренними документами Банка, осуществляются Акционером единолично, при этом положения пунктов 17.2-17.13 статьи 17 Устава о порядке созыва и проведения Общего собрания акционеров Банка не применяются.

Решение Акционера по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания, оформляется письменно (в форме решения), подписывается Акционером (его представителем) и заверяется печатью Банка или удостоверяется нотариально. Такое решение Акционера имеет статус протокола Общего собрания акционеров Банка.

Избрание персонального состава Наблюдательного Совета осуществляется без применения кумулятивного голосования.

## **Статья 18. Наблюдательный Совет Банка**

18.1. Наблюдательный совет Банка избирается Общим собранием акционеров Банка из числа акционеров Банка, их представителей и независимых членов (независимых директоров) в количестве шесть человек на срок, указанный в соответствующем решении Общего собрания Банка, в пределах максимального срока, предусмотренного законодательством Украины.

Члены Наблюдательного Совета Банка не могут входить в состав Правления Банка, а также занимать иные должности в Банке на условиях трудового договора (контракта) или оказывать услуги Банка в соответствии с гражданско-правовым договором.

Наблюдательный совет Банка не менее чем на одну треть должен состоять из независимых директоров, при этом их количество должно быть не менее трех человек.

Независимый член Наблюдательного Совета (независимый директор) - член Наблюдательного Совета, на которого отсутствует какое-либо влияние со стороны других лиц в процессе принятия решений при исполнении обязанностей независимого директора. В частности, не может считаться независимым директором лицо, которое не соответствует требованиям по его независимости, установленных законодательством (в частности, ст. 53<sup>1</sup> Закона Украины «Об акционерных обществах»).

Председатель Наблюдательного Совета Банка избирается Общим собранием акционеров из числа членов Наблюдательного Совета.

18.2. Порядок работы, выплаты вознаграждения и ответственность членов Наблюдательного Совета определяется законодательством Украины, настоящим Уставом, Положением о Наблюдательном Совете Банка, положением о вознаграждении членов Наблюдательного Совета, а также гражданско-правовым договором, трудовым договором или контрактом, заключаемым с членом Наблюдательного Совета.

Договор с членами Наблюдательного Совета, в том числе с Председателем Наблюдательного Совета, от имени Банка подписывается уполномоченным Общим собранием лицом на условиях, утвержденных решением Общего собрания акционеров.

Член Наблюдательного Совета должен выполнять свои обязанности лично и не может передавать собственные полномочия другому лицу.

Член Наблюдательного Совета осуществляет свои полномочия, соблюдая условия гражданско-правового договора, трудового договора или контракта с Банком в соответствии с Уставом Банка.

В договоре с членом Наблюдательного Совета Банка может быть предусмотрена выплата ему вознаграждения.

С прекращением полномочий члена Наблюдательного Совета одновременно прекращается действие договора, заключенного с ним.

Члены Наблюдательного Совета имеют право доступа к информации о деятельности Банка, которая необходима им для выполнения полномочий члена Наблюдательного Совета в соответствии с компетенцией Наблюдательного Совета, определенной Уставом Банка и Положением о Наблюдательном Совете. Работники Банка обязаны содействовать членам Наблюдательного Совета в выполнении ими своих полномочий.

18.3. К компетенции Наблюдательного Совета относится решение вопросов, предусмотренных законодательством, настоящим Уставом, Положением о Наблюдательном совете, а также переданных на решение Наблюдательному Совету Общим собранием.

**К исключительной компетенции Наблюдательного Совета Банка принадлежат следующие функции:**

- 1) утверждение стратегии развития Банка в соответствии с основными направлениями деятельности, определенными Общим собранием,

- 2) утверждение бюджета Банка, в том числе бюджета подразделения внутреннего аудита, и бизнес-плана развития Банка;
- 3) обеспечение функционирования системы внутреннего контроля Банка и контроля за ее эффективностью;
- 4) определение источников капитализации и другого финансирования Банка;
- 5) определение кредитной политики Банка;
- 6) назначение и увольнение Председателя и членов Правления Банка, руководителя подразделения внутреннего аудита, главного бухгалтера и руководителя подразделения безопасности;
- 7) рассмотрение отчета Правления Банка и утверждение мероприятий по результатам его рассмотрения;
- 8) осуществление контроля за деятельностью Правления Банка, внесение предложений по ее совершенствованию;
- 9) определение порядка работы и планов подразделения внутреннего аудита и контроль за его деятельностью;
- 10) определение аудиторской фирмы для проведения внешнего аудита, утверждение условий договора, заключаемого с ним, установление размера оплаты услуг;
- 11) рассмотрение заключения внешнего аудита Банка, и подготовка рекомендаций Общему собранию для принятия решения по нему;
- 12) контроль за устранением недостатков, выявленных Национальным банком Украины и другими органами государственной власти и управления, которые в пределах компетенции осуществляют надзор за деятельностью Банка, подразделением внутреннего аудита и аудиторской фирмой, по результатам проведения внешнего аудита;
- 13) утверждение условий гражданско-правовых, трудовых договоров, которые заключаются с членами Правления Банка и работниками подразделения внутреннего аудита, установление размера их вознаграждения, в том числе поощрительные и компенсационные выплаты;
- 14) утверждение положения о вознаграждении членов Правления Банка;
- 15) утверждение отчета о вознаграждении членов Правления Банка;
- 16) обеспечение своевременного предоставления (опубликования) Банком достоверной информации о его деятельности в соответствии с законодательством, публикация Банком информации о принципах (кодекс) корпоративного управления Банком;
- 17) созыв Общего собрания, подготовка проекта повестки дня Общего собрания, принятие решения о дате их проведения и о включении предложений в проект повестки дня, кроме созыва акционерами внеочередного общего собрания;
- 18) сообщение о проведении Общего собрания в соответствии с законодательством;



- 19) принятие решений о совершении крупных сделок в соответствии с законодательством;
- 20) принятие решения об избрании (замене) депозитарной и/или клиринговой организации и утверждении условий договора, заключаемого с ним, установление размера оплаты услуг;
- 21) направление в случаях, предусмотренных законодательством, предложения акционерам о приобретении принадлежащих им акций;
- 22) утверждение порядка осуществления операций со связанными с Банком лицами;
- 23) принятие решения об отстранении (устранении) Председателя Правления, заместителя Председателя Правления или члена Правления от осуществления полномочий и избрание лица, которое временно будет осуществлять полномочия Председателя Правления, заместителя Председателя Правления или члена Правления;
- 24) принятие решения о предоставлении согласия на совершение сделки с заинтересованностью в случаях, предусмотренных законодательством;
- 25) избрание регистрационной комиссии, за исключением случаев, установленных законодательством Украины;
- 26) принятие решения об избрании оценщика имущества Банка и утверждение условий договора, который будет заключен с ним, установление размера оплаты его услуг;
- 27) определение даты составления списка акционеров, которые должны быть уведомлены о проведении Общего собрания в соответствии с законодательством и имеют право на участие в Общем собрании в соответствии с законодательством;
- 28) определение даты составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов в рамках предельного срока, определенного законодательством;
- 29) утверждение рыночной стоимости имущества в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- 30) определение и утверждение стратегии и политики управления рисками, процедуры управления ими, а также перечня рисков, их предельных размеров;
- 31) контроль за эффективностью функционирования системы управления рисками;
- 32) утверждение плана восстановления деятельности Банка;
- 33) определение организационной структуры Банка до уровня «В-1», в том числе подразделения внутреннего аудита;
- 34) утверждение внутренних положений, регламентирующих деятельность структурных подразделений Банка;
- 35) принятие решения о создании дочерних предприятий и участия в них, их реорганизации и ликвидации, создания, реорганизации и ликвидации обособленных подразделений Банка, утверждение их уставов и

положений;

- 36) принятие решения о размещении Банком ценных бумаг, кроме акций;
- 37) принятие решения о выкупе размещенных Банком ценных бумаг, кроме акций;
- 38) принятие решения о продаже акций, ранее выкупленных Банком;
- 39) решение вопросов об участии Банка в группах;
- 40) решение вопросов об участии Банка в промышленно-финансовых группах и других объединениях;
- 41) решение вопросов о создании и/или участии в каких-либо юридических лицах, их реорганизации и ликвидации;
- 42) решение вопросов о создании, реорганизации и/или ликвидации структурных и/или обособленных подразделений Банка;
- 43) формирование временной счетной комиссии;
- 44) утверждение формы и текста бюллетеня для голосования;
- 45) направление оферты акционерам в соответствии со статьями 65-65<sup>1</sup> Закона Украины «Об акционерных обществах»;
- 46) решение других вопросов, относящихся к исключительной компетенции Наблюдательного совета в соответствии с законодательством Украины, Уставом Банка, Положением о Наблюдательном совете Банка или полномочиями, решение которых передано Наблюдательному совету Общим собранием Банка.

18.4. Вопросы, относящиеся к исключительной компетенции Наблюдательного Совета Банка, не могут решаться другими органами Банка, за исключением случаев, установленных законодательством Украины. К компетенции Наблюдательного Совета также входят вопросы, отнесенные в соответствии с законодательством Украины, Уставом Банка, Положением о Наблюдательном Совете Банка или другими внутренними положениями Банка. Наблюдательный совет Банка вправе принять решение о вынесении на рассмотрение Общего собрания Банка любого вопроса, которое отнесено к его исключительной компетенции законом или Уставом Банка.

18.5. В случае необходимости немедленного принятия решения, или если кто-либо из членов Наблюдательного Совета не может принять участие в заседании Наблюдательного Совета, решения по вопросам, находящимся в пределах компетенции Наблюдательного Совета, по распоряжению Председателя Наблюдательного Совета могут приниматься путем заочного голосования членов Наблюдательного Совета. Процедура проведения заочного голосования определяется Положением о Наблюдательном Совете Банка.

18.6. Порядок созыва, организации работы и проведения заседаний Наблюдательного Совета Банка определяется Положением о Наблюдательном Совете Банка, которое утверждается Общим собранием акционеров Банка.

Заседание Наблюдательного Совета признается правомочным, если в заседании участвуют более половины избранного состава Наблюдательного

Совета. Все вопросы, входящие в компетенцию Наблюдательного Совета, решаются коллегиально на его заседаниях путем голосования или путем осуществления заочного голосования членов Наблюдательного Совета в порядке, определенном п.18.5 ст.18 настоящего Устава.

Каждый член Наблюдательного Совета при голосовании имеет один голос.

Решение Наблюдательного Совета принимаются простым большинством голосов членов Наблюдательного Совета, присутствующих на заседании. В случае равенства голосов принимается решение, за которое проголосовал Председатель Наблюдательного Совета.

18.7. По решению Наблюдательного Совета Банка может быть назначен корпоративный секретарь или другое уполномоченное лицо, задачей которого является обеспечение соблюдения органами и должностными лицами Банка процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и интересов акционеров Банка.

18.8. Наблюдательный Совет Банка обязан принимать меры к предотвращению возникновения конфликтов интересов в Банке и способствовать их урегулированию.

Национальный банк Украины имеет право требовать внеочередного созыва заседания Наблюдательного Совета Банка.

Банк обязан ежегодно, не позднее 30 апреля, и по требованию Национального банка Украины предоставлять Национальному банку Украины в пределах его полномочий по осуществлению банковского надзора информацию о вопросах, которые рассматривались на заседании Наблюдательного Совета банка, и принятые по ним решения, а также перечень членов Наблюдательного Совета Банка, присутствующих на заседании.

## **Статья 19. Правление Банка**

19.1. Правление Банка является исполнительным органом Банка, которое осуществляет управление текущей деятельностью Банка, формирование фондов, необходимых для уставной деятельности Банка, и несет ответственность за эффективность его работы согласно принципам и порядку, установленным настоящим Уставом, решениями Общего собрания и Наблюдательного Совета Банка.

В пределах своей компетенции Правление действует от имени Банка, подотчетно Общему собранию акционеров и Наблюдательному Совету, организует выполнение их решений.

Полномочия Правления определяются настоящим Уставом и Положением о Правлении, утверждаемым Общим собранием.

19.2. Правление состоит не менее чем из 5 (пяти) человек со сроком полномочий три года, кроме Председателя Правления, срок полномочий которого может быть большим согласно условий заключенного с ним трудового договора (контракта).

Количественный состав Правления Банка устанавливается решением Наблюдательного Совета Банка. Председатель и члены Правления

избираются Наблюдательным Советом Банка.

Председатель Правления предлагает членов Правления для избрания Наблюдательным Советом Банка.

Председатель Правления Банка вступает в должность после предоставления письменного согласия Национального банка Украины.

Банк обязан подать в Национальный банк Украины документы для согласования членов Правления Банка не позднее одного месяца со дня их назначения (избрания) на должности.

В состав Правления входят: Председатель Правления, Заместитель (заместители) Председателя Правления, Члены Правления.

19.3. К компетенции Правления Банка относится решение всех вопросов, связанных с руководством текущей деятельностью Банка (с учетом ограничений, определенных п. 16.3 Устава), за исключением вопросов, относящихся к исключительной компетенции Общего собрания и Наблюдательного Совета Банка.

19.4. Порядок и очередность созыва заседаний Правления определяется Положением о Правлении Банка.

Заседание ведет Председатель Правления, а в случае его отсутствия - один из заместителей Председателя Правления или другой член Правления, исполняющий обязанности Председателя Правления.

Заседание Правления проводится как в очном, так и заочном режиме. Форму заседания Правления определяет Председатель Правления.

Очный режим заседания может быть соблюден, как путем присутствия на заседании, так и путем проведения видеоконференции с помощью телекоммуникационных средств, что не требует обязательного личного присутствия членов Правления в едином помещении.

В случае необходимости срочного принятия решения, или если кто-либо из членов Правления не может принять участие в заседании Правления, решения по вопросам, находящимся в пределах компетенции Правления, могут приниматься путем заочного голосования.

Заочное голосование проводится по распоряжению Председателя Правления с помощью электронных средств, используемых в Банке. Процедура проведения заочного голосования определяется Положением о Правлении.

Решение считается принятым Правлением, если за его принятие проголосовали более половины избранных членов Правления.

Заседание Правления признается правомочным, если в заседании участвуют более 60% выбранного состава Правления. Все вопросы, входящие в компетенцию Правления, решаются коллегиально на его заседаниях путем голосования. Каждый член Правления при голосовании имеет один голос. В случае одинакового количества голосов, голос Председателя Правления Банка является решающим.

Председатель Правления в ходе заседания Правления имеет право снять с рассмотрения любой вопрос повестки дня.

В случае несогласия с решением Правления его члены могут доказать свое мнение Общему собранию акционеров или Наблюдательному Совету

Банка.

Решение Правления оформляются протоколом за подписью председателя и членов Правления, принимавших участие в заседании.

19.5. Председатель Правления организует работу Правления, созывает заседания, обеспечивает ведение протоколов заседаний.

Права и обязанности Председателя Правления по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются законодательством Украины, настоящим Уставом, Положением о Правлении Банка.

**Председатель Правления Банка:**

- имеет право без доверенности действовать от имени Банка, в том числе представлять интересы Банка перед любыми юридическими и/или физическими лицами, совершать от имени Банка в пределах своей компетенции любые сделки;
- обеспечивает выполнение решений Общего собрания, Наблюдательного Совета Банка и Правления Банка;
- распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных настоящим Уставом, решениями Наблюдательного Совета, Правления и законодательством Украины;
- утверждает внутренние документы Банка, издает приказы, распоряжения, регулирующие трудовые отношения, регламентирующие осуществление текущей деятельности и выполнения оперативно-распорядительных функций структурными и обособленными подразделениями и работниками Банка, за исключением документов, относящихся к компетенции Общего собрания, Наблюдательного Совета или Правления Банка;
- обеспечивает подготовку и проведение заседаний Правления Банка;
- осуществляет распределение обязанностей между членами Правления, наделяет их полномочиями;
- утверждает штатное расписание Банка и его обособленных подразделений (филиалов, отделений и представительств Банка);
- принимает на работу и увольняет с работы работников Банка, руководителей (заместителей) филиалов, отделений и представительств;
- в порядке, установленном законодательством, настоящим Уставом и внутренними документами, поощряет работников Банка, а также привлекает к ответственности;
- заключает договоры и осуществляет другие сделки от имени Банка;
- осуществляет иные полномочия в соответствии с действующим законодательством Украины, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

Председатель Правления в пределах своей компетенции и в порядке, определенном внутренними документами, издает приказы и распоряжения, обязательные для исполнения всеми работниками Банка, включая его обособленные подразделения.

Председатель Правления предоставляет доверенности руководителям (их заместителям) структурных подразделений и другим сотрудникам Банка

на представительство Банка перед третьими лицами, на право осуществления от имени Банка сделок, в том числе на право подписания и расторжения договоров и других документов, связанных с осуществлением сделок.

В случае отсутствия Председателя Правления его обязанности без поручения выполняет один из заместителей Председателя Правления или один из членов Правления или иное лицо в соответствии с приказом Председателя Правления.

19.6. Заместители Председателя Правления, члены Правления возглавляют направления работы в соответствии с распределением обязанностей, утверждаемым Председателем Правления.

Председатель Правления вправе делегировать все или часть своих полномочий и обязанностей Заместителям Председателя Правления, Членам Правления и другим лицам путем выдачи доверенностей, приказов, распоряжений и т.д., с возложением на них ответственности за выполнение делегированных им функций.

Каждый член Правления (Заместители Председателя Правления, члены Правления) осуществляет руководство и несет персональную ответственность за работу подразделений Банка, подчиненных этом Члену Правления в соответствии с Организационной структурой Банка.

Заместители Председателя Правления, члены Правления в пределах полномочий, предоставленных им Председателем Правления, и в порядке, определенном внутренними документами Банка, издают распоряжения и доверенности обязательные для выполнения работниками, подчиненными этим членам Правления подразделений Банка.

19.7. Основания и условия прекращения полномочий (увольнение) Председателя Правления и членов Правления определяются законодательством, настоящим Уставом, Положением о Правлении, а также условиями договоров (контрактов), заключаемых с ними.

Полномочия Председателя Правления прекращаются (Председатель Правления освобождается) по решению Наблюдательного Совета с одновременным принятием решения о назначении Председателя Правления или лица, временно осуществлять его полномочия. Полномочия члена Правления прекращаются (Член Правления освобождается) по решению Наблюдательного Совета.

## **Статья 20. Требования к руководителям Банка. Персонал Банка**

20.1. Руководителями Банка является Председатель и члены Наблюдательного Совета Банка, Председатель, его заместители и другие члены Правления, главный бухгалтер и его заместители.

20.2. Руководители Банка должны соответствовать квалификационным требованиям к деловой репутации и профессиональной пригодности.

Руководители Банка должны иметь безупречную деловую репутацию.

Профессиональная пригодность руководителя Банка определяется как совокупность знаний, профессионального и управленческого опыта лица, необходимых для надлежащего выполнения должностных обязанностей руководителя Банка с учетом бизнес-плана и стратегии Банка, а также

функциональной нагрузки и сферы ответственности конкретного руководителя Банка.

Руководители Банка должны иметь высшее образование.

Председатель Правления Банка должен иметь опыт работы в банковском и/или финансовом секторе не менее пяти лет в совокупности, в том числе на руководящих должностях - не менее трех лет.

Члены Правления Банка должны иметь опыт работы в банковском и/или финансовом секторе в совокупности не менее трех лет.

Не менее половины членов Наблюдательного Совета Банка должны иметь опыт работы в банковском и/или финансовом секторе.

Главный бухгалтер Банка и его заместители должны иметь высшее образование в сфере бухгалтерского учета и опыт работы по специальности в банковском и/или финансовом секторе в совокупности не менее пяти лет - для главного бухгалтера, двух лет - для заместителей главного бухгалтера.

Квалификационные требования к руководителям Банка устанавливаются Национальным банком Украины.

Руководители Банка в течение всего времени занятия соответствующих должностей должны соответствовать квалификационным требованиям, а независимые директора - также требованиям по их независимости.

Председателю, членам правления Банка и главному бухгалтеру Банка запрещается занимать должности в других юридических лицах (кроме материнских и дочерних компаний, банковских союзов и ассоциаций).

Руководители Банка обязаны действовать в интересах Банка, соблюдать требования законодательства, положений устава и других документов Банка.

Руководители Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их действиями (бездействием), в соответствии с законом. Если ответственность в соответствии с этой статьей несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

20.3. Председатель Правления Банка и Главный бухгалтер Банка вступают в должность после предоставления письменного согласия Национальным банком Украины.

Банк обязан подать в Национальный банк Украины документы для согласования других руководителей банка не позднее одного месяца со дня их назначения (избрания) на должности. Банк вправе обратиться в Национальный банк Украины для предварительного согласования кандидатов на должности таких руководителей банка до их назначения (избрания) на должности.

20.4. При исполнении своих служебных обязанностей руководители Банка обязаны действовать в интересах Банка и клиентов и обязаны ставить интересы Банка выше собственных.

20.5. Руководители Банка обязаны:

- 1) относиться с ответственностью к выполнению своих служебных обязанностей;
- 2) принимать решения в пределах предоставленных полномочий;
- 3) не использовать служебное положение в собственных интересах;
- 4) обеспечить сохранность и передачу имущества и документов Банка

при увольнении руководителей с должности.

В случае увольнения и назначения новых лиц на должности руководителей Банка, Правление Банка информирует в установленном порядке и сроки Национальный банк Украины.

20.6. Персонал Банка - это граждане, которые находятся с Банком в трудовых правоотношениях.

20.7. Руководители и персонал Банка при исполнении своих обязанностей должны руководствоваться законодательством Украины, нормативно-правовыми актами Национального банка Украины, положениями Устава Банка и другими внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами и решениями органов управления Банка, строго соблюдать во взаимоотношениях между собой и клиентами банка принципов морально-этических правил.

### **Статья 21. Управление рисками**

21.1. Банк создает комплексную и адекватную систему управления рисками, которая должна учитывать специфику работы Банка, установленные Национальным банком Украины требования по управлению рисками. Система управления рисками должна обеспечивать выявление, идентификацию, оценку, мониторинг и контроль всех видов рисков на всех организационных уровнях и оценку достаточности капитала Банка для покрытия всех видов рисков.

Банк образует постоянно действующее подразделение по управлению рисками, который должен отвечать за внедрение внутренних положений и процедур управления рисками в соответствии с определенными Наблюдательным Советом Банка стратегией и политикой управления рисками.

Подразделение по управлению рисками должно быть подотчетно Наблюдательному Совету Банка и отделен от подразделения внутреннего аудита, подразделений, осуществляющих операции, и подразделений, регистрирующих операции.

21.2. Банк обязан в целях управления рисками образовать постоянно действующие комитеты, в частности:

- 1) кредитный комитет;
- 2) комитет по управлению активами и пассивами.

Банк имеет право в зависимости от уровня сложности и объемов операций образовывать и другие комитеты. Одно и то же лицо не может совмещать должности главы кредитного комитета и подразделения по управлению рисками.

21.3. Банк самостоятельно решает и создает структурные подразделения по управлению финансовыми рисками с целью обеспечения благоприятных финансовых условий защиты интересов вкладчиков и других кредиторов.

### **Статья 22. Внутренний аудит**

22.1. Банк образует постоянно действующий подразделение



внутреннего аудита, который является составной частью системы внутреннего контроля.

Подразделение внутреннего аудита подчиняется Наблюдательному Совету Банка и отчитывается перед ней, действует на основании положения, утвержденного Наблюдательным Советом Банка.

22.2. Подразделение внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

1) проверяет и оценивает процессы, которые обеспечивают деятельность Банка, в том числе несущие потенциальный риск и выполнение которых обеспечивается путем привлечения юридических и физических лиц на договорной основе (аутсорсинг)

2) проверяет наличие, оценивает эффективность и адекватность работы систем управления рисками, внутреннего контроля, процессов управления Банком, соответствие этих систем и процессов видам и объемам осуществляемых Банком операций и внутреннего контроля банка, в том числе по предотвращению использования банковской системы для легализации криминальных доходов/финансирования терроризма;

3) проверяет процесс оценки достаточности капитала, уровня ликвидности, средств обеспечения сохранности активов с учетом рисков Банка;

4) проверяет правильность ведения и достоверность бухгалтерского учета, информации, финансовой и другой отчетности, составляемой Банком, их полноту и своевременность предоставления, в том числе в Национальный банк Украины, органы государственной власти и управления, которые в пределах компетенции осуществляют надзор за деятельностью Банка;

5) осуществляет независимую оценку внедренной руководством Банка системы контроля, а именно:

соблюдение руководителями и работниками Банка, обеспечивающих предоставление банковских и других финансовых услуг, требований законодательства Украины, в том числе нормативно-правовых актов Национального банка Украины и внутренних положений Банка, выполнения профессиональных обязанностей и правил, установленных настоящим Уставом и внутренними документами банка, в том числе по вопросам комплаенса и управления рисками;

выявления и анализа фактов нарушений работниками Банка требований действующего законодательства Украины, стандартов профессиональной деятельности, внутренних положений, регулирующих деятельность Банка;

своевременности устранения недостатков, выявленных Национальным банком Украины и другими органами государственной власти и управления, в пределах компетенции, осуществляющих надзор за деятельностью Банка;

6) оценивает информационно-техническое обеспечение управления и проведения операций: надежность, эффективность и целостность управления информационными системами и процессами Банка (в том числе релевантность, точность, полноту, доступность, конфиденциальность и комплексность данных);

7) проверяет финансово-хозяйственную деятельность Банка;

8) осуществляет оценку эффективности и достаточности составленного Банком плана восстановления его деятельности (в случае его составления)

9) оценивает деятельность подразделений по управлению рисками и комплаенс-риска, комитетов, созданных Банком (далее - профильные комитеты) и качество отчетов о рисках, предоставляемых Наблюдательному Совету и Правлению Банка;

10) проверяет соответствие квалификационным требованиям и выполнение профессиональных обязанностей работниками Банка;

11) выявляет и проверяет случаи превышения полномочий должностными лицами Банка и возникновения конфликта интересов в Банке;

12) предоставляет в пределах Банка и при отсутствии угрозы независимости консультационные услуги, выполняет другие функции, связанные с осуществлением надзора за деятельностью Банка;

13) проверяет достоверность и своевременность предоставления информации органам государственной власти и управления, в пределах компетенции, осуществляющих надзор за деятельностью Банка;

14) иные функции, предусмотренные законодательством Украины.

22.3. Подразделение внутреннего аудита проводит оценку видов деятельности Банка, выполнение которых обеспечивается путем привлечения юридических и физических лиц на договорной основе (аутсорсинг).

Подразделение внутреннего аудита по результатам проведенных проверок готовит и подает Наблюдательному Совету Банка отчеты и предложения по устранению выявленных нарушений.

22.4. Банк обязан в порядке, определенном нормативными правовыми актами Национального банка Украины, предоставлять Национальному банку Украины отчет о работе подразделения внутреннего аудита и другие документы по результатам внутреннего аудита.

22.5. Национальный банк Украины согласовывает кандидатуру руководителя подразделения внутреннего аудита. Требования к профессиональной пригодности и деловой репутации руководителя подразделения внутреннего аудита устанавливаются Национальным банком Украины.

Руководителю подразделения внутреннего аудита запрещается занимать должности в других банках.

Решение об увольнении руководителя подразделения внутреннего аудита принимает Наблюдательный Совет Банка. Решение об увольнении руководителя подразделения внутреннего аудита не по его инициативе в обязательном порядке согласовывается с Национальным банком Украины.

Руководитель подразделения внутреннего аудита имеет право требовать внеочередного созыва заседания Наблюдательного Совета Банка.

22.6. Работники подразделения внутреннего аудита при исполнении своих функциональных обязанностей имеют право на ознакомление с документами, информацией, письменными объяснениями по вопросам деятельности Банка, включая все подразделения Банка и аффилированных компаний Банка, право на доступ к системе автоматизации банковских операций и на получение письменных объяснений от руководителей и

сотрудников Банка по вопросам, возникающим при проведении проверки и по ее результатам.

22.7. Работники отдела внутреннего аудита при назначении на должность дают письменное обязательство о неразглашении информации о деятельности Банка и сохранения банковской тайны в соответствии с требованиями Закона Украины «О банках и банковской деятельности».

### **Статья 23. Разрешение споров**

23.1. Трудовые и другие споры между работниками Банка и Банком решаются в порядке, предусмотренном законодательством Украины и другим действующим законодательством Украины.

## **VII. ПРИБЫЛЬ, НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ, РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ**

### **Статья 24. Прибыль, налогообложение, распределение прибыли**

24.1. За счет балансовой прибыли Банка уплачиваются налоги и другие платежи в бюджет. Налогообложение прибыли Банка осуществляется в размерах и порядке, предусмотренном законодательством Украины.

24.2. Порядок распределения прибыли, оставшейся после налогообложения, порядок направления части прибыли в фонды, образующиеся в Банке, определяются Общим собранием акционеров.

Определение размера денежных средств, направленных на благотворительную деятельность, размера дивидендов, порядок их начисления и выплаты производятся Общим собранием после формирования вышеуказанных фондов.

24.3. Выплата части прибыли (дивидендов) акционерам осуществляется в порядке и сроки, определенные законодательством Украины и настоящим Уставом.

Банку запрещается выплачивать дивиденды или распределять капитал в любой форме, если такая выплата или распределение приведет к нарушению норматива адекватности капитала.

24.4. Покрытие убытков осуществляется за счет:

- резервного фонда;
- других собственных средств.

Если этих источников недостаточно, покрытие убытков осуществляется за счет денежных средств, полученных от реализации движимого и недвижимого имущества Банка.

Решение о покрытии убытков принимает Наблюдательный Совет Банка.

## **VIII. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТ**

### **Статья 25. Бухгалтерский учет**

25.1. Банк выполняет требования нормативно-правовых актов Национального банка Украины, пользуется едиными правилами бухгалтерского учета в банках на базе комплексной автоматизации и

компьютеризации, представляет Национальному банку Украины отчетность и информацию в установленных объемах и формах.

25.2. Банк организует бухгалтерский учет в соответствии с внутренней учетной политикой, разработанной на основании правил, установленных Национальным банком Украины в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета.

25.3. Бухгалтерский учет должен обеспечивать своевременное и полное отражение всех банковских операций и предоставление пользователям достоверной информации о состоянии активов и обязательств, результаты финансовой деятельности и их изменения.

В финансовых отчетах Банка отражаются результаты его деятельности за отчетный период.

## **Статья 26. Отчетность**

26.1. Банк обязан предоставлять Национальному банку Украины финансовую и статистическую отчетность о работе Банка, его операций, ликвидности, платежеспособности, прибыльности, а также информацию аффилированных лиц Банка для оценки финансового состояния Банка.

Национальный банк Украины имеет право в отдельных случаях требовать представления разовой и временной отчетности.

26.2. Формы отчетности, методика ее составления, периодичность и сроки ее представления, структура пояснительной записки, минимум сведений, подлежащих опубликованию, методика составления отчетности устанавливаются Национальным банком Украины.

26.3. Владелец существенного участия в Банке обязан подавать Национальному банку Украины в установленные им сроки годовые отчеты о своей деятельности в порядке и на условиях, определенных законодательством Украины о банковской деятельности и нормативно-правовыми актами Национального банка Украины.

26.4. Требования представления отчетности, не установленного государством и/или Национальным банком Украины, не допускаются.

26.5. Финансовым годом Банка считается календарный год, который начинается 1 (первого) января.

## **Статья 27. Внешний аудит**

27.1. Банк обязан обеспечить проведение ежегодной проверки финансовой отчетности, консолидированной финансовой отчетности и другой информации о финансово-хозяйственной деятельности аудиторской фирмой в соответствии с законодательством Украины, в том числе нормативно-правовых актов Национального банка Украины.

Право на проведение аудиторской проверки банка имеет аудиторская фирма, внесенная в раздел Реестра аудиторов и субъектов аудиторской деятельности, которая ведется в соответствии с законом, в части субъектов аудиторской деятельности, имеющих право проводить обязательный аудит финансовой отчетности предприятий, составляющих общественный интерес.

27.2. Отчет аудитора, подается Банком в Национальный банк, кроме

данных, предусмотренных законодательством об аудиторской деятельности, должен содержать информацию, предусмотренную частью второй статьи 74 Закона Украины «Об акционерных обществах», а также оценку полноты и достоверности отражения финансово-хозяйственного состояния Банка в его бухгалтерской отчетности и информацию, предусмотренную нормативно-правовыми актами Национального банка Украины.

### **Статья 28. Обнародование информации**

28.1. Банк, раскрывает информацию в соответствии с законодательством Украины и нормативно-правовыми актами Национального банка Украины.

28.2. Банк имеет собственную веб-страницу в сети Интернет ([www.creditdnepr.com.ua](http://www.creditdnepr.com.ua)), на которой в порядке, установленном Национальным банком Украины, Национальной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку и/или другими государственными/регуляторными органами, размещается информация, подлежащая обнародованию в соответствии с законодательством Украины и информация, которая определена нормативно-правовыми актами Национального банка Украины.

## **IX. ОТНОШЕНИЯ БАНКА С КЛИЕНТАМИ, ПРЕДОТВРАЩЕНИИ И ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ**

### **Статья 29. Регулирование отношений Банка с клиентом. Предотвращение и противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения**

29.1. Отношения Банка с клиентами регулируются законодательством Украины, нормативно-правовыми актами Национального банка Украины и сделками (договорам), заключенным между клиентом и банком.

29.2. Банк прилагает максимальные усилия во избежание конфликта интересов работников Банка и клиентов, а также конфликта интересов клиентов Банка.

29.3. Банк поддерживает готовность своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства. Вклады физических лиц гарантируются в порядке, предусмотренном законодательством Украины.

29.4. Банк разрабатывает, внедряет и постоянно обновляет правила внутреннего финансового мониторинга и программы его осуществления и другие документы по вопросам предотвращения легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Правила внутреннего финансового мониторинга, программы его осуществления и другие документы по вопросам предотвращения легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения утверждаются Правлением Банка по представлению

ответственного работника.

29.5. Ответственным за организацию выполнения требований законодательства Украины по вопросам предотвращения легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и организацию внутрибанковской системы предотвращения легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, является руководитель Банка, ответственный за соблюдение требований законодательства по вопросам предотвращения легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

29.6. Внутрибанковскую систему предотвращения легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, возглавляет ответственный работник Банка, который является независимым в своей деятельности, подотчетным только Председателю Правления Банка.

Ответственный работник Банка является членом Правления Банка по должности, назначается и освобождается от должности на основании решения Наблюдательного Совета по приказу Председателя Правления Банка.

Ответственный работник Банка назначается и освобождается по согласованию с Национальным банком Украины.

### **Статья 30. Предоставление Банком информации**

30.1. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Информация о юридических и физических лицах, содержащая банковскую тайну, раскрывается Банком в порядке, определенном законодательством Украины и условиями заключенных договоров.

30.2. Акционеры, должностные лица и работники Банка обязаны хранить тайну по операциям, счетам и вкладам его клиентов и корреспондентов и принимать все возможные меры для защиты этой информации. Эти обязательства продолжают действовать после того, как лицо перестает быть акционером, должностным лицом и работником Банка.

30.3. Банк обеспечивает акционерам доступ к документам, определенных Законом Украины «Об акционерных обществах».

30.4. Банк обнародует информацию о своей деятельности в порядке и объеме, определенными законодательством Украины.

Перечень информации, которая не подлежит обнародованию, определяется Правлением Банка с учетом требований законодательства Украины.

## **X. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УСТАВ**

### **Статья 31. Внесение изменений в Устав**

31.1. В Устав могут вноситься изменения (дополнения) путем изложения Устава в новой редакции. Предложения по внесению изменений в Устав может внести на рассмотрение Общего собрания каждый из акционеров Банка без каких-либо ограничений, Наблюдательный Совет и Правление.

31.2. Внесение изменений (дополнений) в Устав осуществляется согласно банковского законодательства.

31.3. Банк подает документы для проведения государственной регистрации изменений в Устав Банка после их согласования Национальным банком Украины. Перечень документов и порядок согласования изменений в Устав Банка устанавливаются Национальным банком Украины.

31.4. Изменения, вносимые в Устав, вступают в силу с момента их государственной регистрации путем внесения соответствующих записей в Единый государственный реестр юридических лиц, физических лиц-предпринимателей и общественных формирований.

В случае внесения изменений в Устав вносятся сведения в Государственный реестр банков.

31.5. Регистрация изменений в Устав Банка осуществляется в порядке, определенном законодательством Украины.

## **ХІ. ПРЕКРАЩЕНИЕ БАНКА**

### **Статья 32. Способы прекращения Банка**

32.1. Банк может быть прекращен в результате передачи всего своего имущества, прав и обязанностей другим банкам - правопреемникам в результате реорганизации или в результате ликвидации.

32.2. Добровольное прекращение Банка осуществляется по решению Общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном настоящим Уставом, с соблюдением требований Гражданского кодекса Украины, законов Украины «Об акционерных обществах», «О банках и банковской деятельности», «О государственной регистрации юридических лиц, физических лиц предпринимателей и общественных формирований», а также в соответствии с требованиями нормативно-правовых актов Национального банка Украины.

### **Статья 33. Способы реорганизации Банка**

33.1. Банк может быть реорганизован по решению собственников Банка.

Реорганизация может осуществляться путем слияния, присоединения, разделения, выделения, преобразования в порядке, установленном законодательством Украины.

### **Статья 34. Отзыв банковской лицензии и ликвидация Банка**

34.1. Банк может быть ликвидирован:

1) по решению собственников Банка;

2) в случае отзыва Национальным банком Украины банковской лицензии по собственной инициативе или по предложению Фонда гарантирования

вкладов физических лиц.

34.2. Национальный банк Украины имеет право отозвать банковскую лицензию по собственной инициативе в случае, если:

- 1) выявлено, что документы, представленные для получения банковской лицензии, содержат недостоверную информацию;
- 2) Банк не выполнил ни одной банковской операции в течение года со дня получения банковской лицензии;
- 3) установлено систематическое нарушение банком законодательства в сфере предотвращения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

34.3. Национальный банк Украины принимает решение об отзыве у Банка банковской лицензии и ликвидации банка по предложению Фонда гарантирования вкладов физических лиц в течение пяти дней со дня получения такого предложения Фонда.

Национальный банк Украины не позднее дня, следующего за днем принятия решения об отзыве банковской лицензии и ликвидации банка, сообщает об этом Банк и направляет решение в Фонд гарантирования вкладов физических лиц.

Фонд гарантирования вкладов физических лиц в день получения решения Национального банка Украины о ликвидации Банка приобретает права ликвидатора банка и начинает процедуру его ликвидации в соответствии с Законом Украины «О системе гарантирования вкладов физических лиц».

Процедура ликвидации Банка считается завершенной, а Банк ликвидированным со дня внесения записи об этом в Единый государственный реестр юридических лиц и физических лиц-предпринимателей и общественных формирований.

Национальный банк Украины вносит запись в Государственный реестр банков о ликвидации Банка на основании полученного от Фонда гарантирования вкладов физических лиц решения об утверждении ликвидационного баланса и отчета ликвидатора.

### **Статья 35. Ликвидация Банка по инициативе владельцев**

35.1. Ликвидация Банка по инициативе владельцев осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством о ликвидации юридических лиц в случае, если Национальный банк Украины после получения решения собственников о ликвидации Банка не выявил признаков, по которым Банк может быть отнесено к категории проблемного или неплатежеспособного.

35.2. Владельцы Банка имеют право начать процедуру ликвидации Банка по решению Общего собрания лишь после предоставления на это согласия Национальным банком Украины и при условии отзыва банковской лицензии.

35.3. Если Банк отнесен Национальным банком Украины к категории проблемных или неплатежеспособных, Национальный банк Украины и Фонд гарантирования вкладов физических лиц принимают в отношении Банка меры, предусмотренные Законом Украины «О банках и банковской деятельности» и Законом Украины «О системе гарантирования вкладов физических лиц».



## **ХП. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **Статья 36. Заключительные положения**

36.1. Все вопросы, не урегулированные настоящим Уставом, регулируются законодательством Украины, нормативно-правовыми актами Национального банка Украины, внутренними положениями Банка.

36.2. В случае, когда имеют место противоречия между положениями Устава, внутренними локальными актами и законодательством Украины, нормативно-правовыми актами Национального банка Украины, Банк в своей деятельности руководствуется законодательством Украины и нормативно-правовыми актами Национального банка Украины.

Уполномоченное лицо

**БРЕНКРОФТ ЭНТЕРПРАЙЗЕЗ ЛИМИТЕД  
(BRANCROFT ENTERPRISES LIMITED)**

**Савенко А.М.**

действующая на основании доверенности  
от 10 апреля 2018

\_\_\_\_\_

*Город Ки-*

-ев, Украина, семнадцатого мая две тысячи восемнадцатого года.

Я, Новохатня Н.С., частный нотариус Киевского городского нотариального округа, свидетельствую подлинность подписи Савенко Антонины Николаевны, которая действует на основании доверенности, выданной от имени Компании БРЕНКРОФТ ЭНТЕРПРАЙЗЕЗ ЛИМИТЕД (BRANCROFT ENTERPRISES LIMITED), зарегистрированной по законодательству Республики Кипр, которая была сделана в моем присутствии.

Личность Савенко Антонины Николаевны, подписавшей документ, установлена, ее дееспособность и полномочия проверены.

**Зарегистрировано в реестре за № 1465**

Взыскано плату по договоренности.

**ЧАСТНЫЙ НОТАРИУС -**

Прошито, пронумеровано и скреплено  
печатью 38 (тридцать восемь) листов.

**ЧАСТНЫЙ НОТАРИУС -**