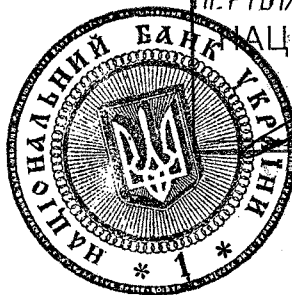


НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

" 17 " червня 2020 р.

ПЕРШИЙ ЗАСТУПНИК ГОЛОВИ
НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ



Катерина РОЖКОВА

СТАТУТ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"ПРОКРЕДИТ БАНК"
(нова редакція)

"ЗАТВЕРДЖЕНО"

рішенням єдиного акціонера
від 17 лютого 2020 року

місто Київ

2020 рік

СТАТТЯ 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Акціонерне товариство «ПроКредит Банк» («Банк») є повним правонаступником Закритого акціонерного товариства «Мікрофінансовий Банк», створеного відповідно до рішення Установчих зборів від 21 грудня 2000 р. як універсальний банк згідно з Установчим договором про заснування та діяльність Закритого акціонерного товариства «Мікрофінансовий Банк» від 2 жовтня 2000 р., зареєстрованого Національним банком України 28 грудня 2000 р., реєстраційний № 276, яке було перейменовано у Закрите акціонерне товариство «ПРОКРЕДИТ БАНК» згідно з рішенням Загальних Зборів Акціонерів від 16.09.2003 р., яке було перейменовано у ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПРОКРЕДИТ БАНК» відповідно до рішення позачергових загальних зборів акціонерів від 14.07.2009 р., й яке рішенням позачергових зборів акціонерів від 27.06.2018 р. перейменоване в АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПРОКРЕДИТ БАНК».

1.2. Організаційно-правова форма Банку – акціонерне товариство; тип акціонерного товариства – приватне.

1.3. Найменування Банку:

1.3.1 повне офіційне найменування:

українською мовою: акціонерне товариство «ПроКредит Банк»

російською мовою: акционерное общество «ПроКредит Банк»

англійською мовою: Joint Stock Company “ProCredit Bank”

1.3.2 скорочене офіційне найменування:

українською мовою: АТ «ПроКредит Банк»

російською мовою: АО «ПроКредит Банк»

англійською мовою: JSC “ProCredit Bank”

1.4. Місцезнаходження Банку: проспект Перемоги, 107-А, місто Київ 03115, Україна.

СТАТТЯ 2. ПРАВОВИЙ СТАТУС

2.1. Банк є юридичною особою приватного права від дати його державної реєстрації згідно із законодавством України.

2.2. Банк здійснює свою діяльність відповідно до Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Законів «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», нормативно-правових актів Національного банку України («НБУ»), Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку («НКЦПФР»), інших актів законодавства України (усі вище перелічені разом -

«Законодавство України»), а також згідно з цим статутом («Статут») та локальними актами Банку. Для цілей цього Статуту термін «Законодавство України» вважається таким, що посилається на всі чинні закони України, підзаконні нормативні акти, положення, розпорядження, постанови та інші нормативно-правові акти, що можуть діяти в будь-який певний час, з відповідними змінами та доповненнями до них.

Особливості правового статусу, порядку створення, діяльності, реорганізації та ліквідації Банку визначаються Законом України «Про банки і банківську діяльність» («Закон про банки»)

2.3. Банк має печатку із своїм повним офіційним найменуванням (основна кругла печатка), додаткові круглі печатки, а також штампи та фірмовий бланк із своїм найменуванням та логотипом.

2.4. Мовою робочого спілкування, діловодства і внутрішньої документації Банку поряд з українською мовою є англійська та російська мови.

2.5. Банк користується повною фінансовою незалежністю, веде самостійний баланс, має кореспондентські рахунки в НБУ та в інших банках для проведення своїх операцій.

2.6. Банк у встановлених Законодавством України межах має право:

2.6.1 придбавати, володіти, користуватися, та розпоряджатися на умовах правочинів, ліцензій та/або дозволів речами, у тому числі грошовими коштами та цінними паперами, іншим майном, майновими правами, результатами робіт, послугами, результатами інтелектуальної, творчої діяльності, інформацією, а також іншими матеріальними і нематеріальними благами, включаючи права інтелектуальної і промислової власності;

2.6.2 отримувати позики, депозити та кредити на таких умовах та в такій валюті, які Банк вважатиме за доцільні, але які не заборонені Законодавством України, та здійснювати всі інші операції на виконання цілей і мети, зазначених у статті 3 цього Статуту;

2.6.3 укладати з фізичними та юридичними особами, в тому числі нерезидентами, органами державної влади та місцевого самоврядування правочини, включаючи, без обмеження, правочини купівлі-продажу, позики, лізингу, оренди, гарантії, поруки, ліцензійні договори та агентські угоди, перевезення, зберігання, будівництво, а також трудові, колективні договори тощо;

2.6.4 бути учасником у судових та виконавчих провадженнях з усіма правами та обов'язками, що надаються сторонам та/або учасникам відповідного провадження;

2.6.5 здійснювати прямі та портфельні інвестиції та операції з цінними паперами. Крім випадків, передбачених Законодавством України, інвестиції здійснюються на підставі ліцензії НБУ;

2.6.6 відкривати відокремлені підрозділи на території України, створювати дочірні банки, філії чи представництва на території інших держав у порядку, передбаченому нормативно правовими актами НБУ та чинним Законодавством України;

2.6.7 відкривати, вести й користуватися рахунками в грошовій одиниці України та іноземних валютах, банківських металах та цінних паперах, здійснювати валютнообмінні операції;

2.6.8 одержувати, використовувати, поширювати, зберігати, та здійснювати захист інформації, необхідної для реалізації своїх прав і законних інтересів, в тому числі рекламувати свою діяльність;

2.6.9 займатися іншою діяльністю, прямо чи опосередковано пов'язаною з метою та предметом діяльності Банку.

2.7. Банк несе відповідальність за своїми зобов'язаннями всім майном, що йому належить та на яке відповідно до Законодавства України може бути звернено стягнення.

Банк не відповідає за зобов'язаннями своїх акціонерів. Акціонери відповідають за зобов'язаннями Банку згідно з вимогами Законодавства України. Акціонери, які не повністю оплатили акції Банку, відповідають за зобов'язаннями Банку у межах неоплаченої частини вартості акцій, що їм належать.

2.8. Інформація про Банк і його діяльність, що підлягає оприлюдненню у відповідності до Законодавства України, розміщується в мережі Інтернет на веб-сторінці Банку за адресою: www.procreditbank.com.ua.

СТАТТЯ 3. МЕТА, ЦІЛІ ТА ПРЕДМЕТ ДІЯЛЬНОСТІ

3.1. Крім випадків, коли Законодавством України встановлені обмеження, цілі діяльності Банку полягають у наданні повного спектру комерційних банківських та корпоративних фінансових послуг, зосереджуючись на наданні фінансових послуг малим та середнім суб'єктам господарювання, з метою отримання прибутку та сприяння соціальному і економічному розвитку України.

3.2. Предметом діяльності Банку є надання банківських та інших фінансових послуг на підставі банківської ліцензії НБУ та провадження інших видів діяльності в порядку, передбаченому Законодавством України.

3.3. До банківських послуг, які надає Банк, належать:

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

3.3.2 відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);

3.3.3 розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

3.4. Банк має право надавати клієнтам фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів.

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

3.5.1 інвестицій;

3.5.2 випуску власних цінних паперів;

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

3.5.4 інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;

3.5.5 надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

3.6. Банк здійснює діяльність, надає банківські та інші фінансові послуги в національній валюті, а також здійснює операції в іноземній валюті, на підставі відповідної ліцензії Національного банку України.

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

3.8. Банк самостійно визначає напрями своєї діяльності і спеціалізацію за видами послуг та встановлює процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги.

Якщо певні види діяльності, що можуть здійснюватись Банком, підлягають ліцензуванню або отриманню іншого документу дозвільного характеру, така діяльність провадиться Банком тільки після отримання відповідної ліцензії або документу дозвільного характеру.

СТАТТЯ 4. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ, АКЦІЇ ТА АКЦІОНЕРИ

4.1. Статутний капітал Банку («Статутний Капітал») становить один мільярд п'ятсот сімдесят один мільйон дев'ятсот сімдесят вісім тисяч шістьдесят гривень 37 копійок (**1 571 978 060,37гривень**).

Статутний Капітал поділений на три мільйони сто сорок сім тисяч триста дев'яносто дві (**3 147 392**) прості іменні акції та сто сорок дев'ять тисяч шістьсот одинадцять (**149 611**) привілейованих іменних акцій. Кожна акція Банку має номінальну вартість чотириста сімдесят шість гривень 79 копійок (**476,79** гривень).

4.2. Всі прості та привілейовані акції Банку («Акції») є іменними, існують у бездокументарній формі та є неподільними.

Всі прості Акції є рівними для цілей розподілу дивідендів і надходжень від ліквідації Банку і кожна з них надає право одного голосу на Загальних зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування.

Привілейовані Акції дають переважне право на отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку. Власники привілейованих Акцій не мають права брати участь в управлінні Банком, крім випадків, передбачених Законодавством України та цим Статутом.

Частка привілейованих Акцій у Статутному Капіталі не може перевищувати 25 відсотків.

Прості Акції не підлягають конвертації у привілейовані Акції або інші цінні папери Банку.

4.3. Привілейовані Акції можуть бути конвертовані у прості акції або привілейовані акції іншого класу за умови прийняття відповідного рішення Загальними зборами більш як трьома чвертями голосів Акціонерів – власників простих та привілейованих Акцій, які зареєструвалися до участі у Загальних зборах.

Порядок такої конвертації визначається в рішенні Загальних Зборів з урахуванням положень чинних нормативно-правових актів НКЦПФР.

4.4. Особи, які набули право власності на Акції будь-якого типу, набувають статусу акціонерів Банку («Акціонери»).

4.5. Статутний Капітал утворюється з вартості вкладів Акціонерів, внесених внаслідок придбання ними Акцій з дотриманням положень цього Статуту та інших договорів між Акціонерами. Облік прав власності на Акції здійснюється згідно із законодавством України про депозитарну систему.

4.6. Після реєстрації випуску Акцій в порядку, передбаченому Законодавством України, всі внески до Статутного Капіталу стають виключною власністю Банку та Акціонери не мають на них жодних прав.

4.7. Відомості про кількість, тип випущених Акцій, їх номінальну вартість та дату придбання, внески Акціонерів в рахунок оплати Акцій, найменування та адресу місцезнаходження кожного Акціонера, кількість Акцій, що перебувають у власності кожного Акціонера, а також відомості щодо зміни права власності на Акції містяться в системі депозитарного обліку цінних паперів Банку.

4.8. Збільшення Статутного Капіталу відбувається за рішенням Загальних зборів шляхом підвищення номінальної вартості Акцій або із залученням додаткових внесків шляхом розміщення додаткових Акцій існуючої номінальної вартості у порядку, встановленому Законодавством України. Будь-яке збільшення Статутного Капіталу можливе за умови повної оплати Акціонерами всіх існуючих Акцій та реєстрації звітів про результати розміщення всіх попередніх випусків Акцій.

Акціонерне товариство не може придбавати власні акції, що розміщуються.

4.9. Формування та збільшення Статутного Капіталу може здійснюватись виключно грошовими внесками. Внески для формування та збільшення Статутного Капіталу інвестори-резиденти здійснюють у гривнях, а інвестори-нерезиденти – в іноземній вільно конвертованій валюті або в гривнях.

4.10. Збільшення Статутного Капіталу Банку із залученням додаткових грошових внесків здійснюється шляхом приватного розміщення додаткових Акцій, згідно з порядком, встановленим Законодавством України.

Повноваження щодо визначення ціни розміщення акцій під час реалізації переважного права та розміщення акцій у процесі емісії надається Наглядовій раді Банку.

4.11. Акції повинні бути оплачені в повному обсязі у строки, встановлені у рішенні про випуск Акцій, але не пізніше дати затвердження результатів розміщення Акцій уповноваженим органом Банку. Якщо розміщення Акцій здійснено не в повному обсязі, то уповноважений орган Банку затверджує результати розміщення Акцій у фактично розміщеному та сплаченому обсязі.

4.12. Вчинення правочинів, пов'язаних з переходом прав власності на Акції і прав за Акціями, крім випадків розміщення Акцій, здійснюється шляхом укладення відповідних цивільно-правових договорів або у порядку, встановленому Законодавством України.

4.13. Особа, яка має намір набути істотну участь у Банку або збільшити її таким чином, що така особа буде прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами володіти 10, 25, 50 та 75 і більше відсотками Статутного Капіталу чи правом голосу Акцій у Статутному Капіталі та/або незалежно від формального володіння справляти значний вплив на управління або діяльність Банку, зобов'язана повідомити про свої наміри Банк і НБУ за три місяці до набуття істотної участі або її збільшення, а також виконати усі вимоги Законодавства України стосовно придбання значного та контрольного пакету Акцій.

4.14. Особа, яка має намір передати істотну участь у Банку будь-якій іншій особі або зменшити таку участь настільки, що її частка у Статутному Капіталі

або право голосу виявиться нижче 10, 25, 50 та 75 відсотків, або передати контроль над Банком іншій особі, має повідомити про це Банк та НБУ в установленому ним порядку.

4.15. Зменшення Статутного Капіталу здійснюється в порядку, встановленому НКЦПФР, шляхом зменшення номінальної вартості Акцій або шляхом анулювання раніше викуплених Банком Акцій та зменшення їх загальної кількості.

Рішення про зменшення розміру Статутного Капіталу приймається Загальними зборами за умови, що після проведення зменшення Статутного Капіталу:

- розмір регулятивного капіталу Банку не буде нижче мінімального рівня встановленого НБУ;
- розмір Статутного Капіталу не буде меншим мінімального розміру статутного капіталу, необхідного для заснування банку згідно з Законодавством України.

4.16. У випадках та в порядку, передбаченому Законодавством України, Банк зобов'язаний здійснити обов'язкові оцінку та викуп Акцій у Акціонерів на їх письмову вимогу. Банк несе відповідальність за невиконання зобов'язань з викупу Акцій в порядку, визначеному Законодавством України та положеннями відповідного договору, укладеного між Банком та Акціонером.

4.17. Банк має право здійснити консолідацію або дроблення всіх розміщених ним Акцій у порядку, встановленому НКЦПФР. Консолідація та дроблення Акцій не призводять до зміни розміру Статутного Капіталу.

СТАТТЯ 5. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ АКЦІОНЕРІВ

5.1. Акціонерами можуть бути юридичні та (або) фізичні особи, які набули право власності на Акції при створенні Банку, при додатковому випуску Акцій та на вторинному ринку цінних паперів.

5.2. Одна голосуюча Акція надає Акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування відповідно до Законодавства України та цього Статуту.

Акціонер не може бути позбавлений права голосу.

5.3. Акціонер - власник простих Акцій має право на:

5.3.1 участь в управлінні Банком (через участь та голосування на Загальних зборах особисто або через своїх представників), вчасне отримання повідомлень у письмовій формі про скликання та запропонований порядок денний, внесення пропозицій щодо питань, включених до порядку денного, ознайомлення з матеріалами необхідними для підготовки до Загальних зборів тощо;

5.3.2 отримання інформації про діяльність Банку у формах і обсягах, передбачених Законодавством України та локальними актами Банку;

5.3.3 вихід із Банку шляхом відчуження належних йому Акцій. Акціонери можуть без обмежень розпоряджатися належними їм Акціями, в тому числі продавати чи іншим чином відчужувати їх на користь інших юридичних та фізичних осіб, якщо інше не встановлено Законодавством України. Набуття та реалізація права власності на Акції здійснюється згідно з вимогами Законодавства України;

5.3.4 участь у розподілі прибутку Банку та отримання дивідендів у гривнях з прибутку Банку, якщо і коли Загальні збори ухвалюють рішення про розподіл прибутку у вигляді виплати дивідендів, відповідно до кількості повністю сплачених Акцій у порядку, встановленому Законодавством України. Дивіденди за бажанням Акціонера можуть бути проконвертовані у вільноконвертовану валюту у випадках і порядку, визначених Законодавством України;

5.3.5 переважне придбання додатково випущених простих Акцій під час їх приватного (закритого) розміщення в кількості, пропорційній частці належних Акціонеру простих Акцій у загальній кількості простих Акцій в Статутному Капіталі на дату початку строку такого розміщення;

5.3.6 обов'язковий викуп Банком всіх або частини належних йому Акцій у випадках та порядку, передбачених чинним Законодавством України та внутрішніми документами Банку;

5.3.7 одержання у разі ліквідації Банку частки вартості майна Банку, що є пропорційною частці Акціонера у Статутному Капіталі;

5.3.8 отримання перевірених аудитом річних фінансових звітів Банку, підготовлених відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності;

5.3.9 реалізацію інших прав, що встановлені цим Статутом та Законодавством України.

5.4. В разі розміщення Банком привілейованих акцій Акціонери - власники таких Акцій отримують однакову сукупність прав, в тому числі:

5.4.1 передбачені підпунктами 5.3.2, 5.3.3 та 5.3.6 пункту 5.3 статті 5 цього Статуту;

5.4.2 передбачені підпунктом 5.3.1 пункту 5.3 статті 5 цього Статуту виключно у випадку скликання Загальних зборів, до порядку денного яких внесені такі питання:

1) припинення Банку, що передбачає конвертацію привілейованих Акцій у привілейовані акції іншого класу, прості акції або інші цінні папери правонаступника (правонаступників);

2) внесення змін до цього Статуту, що передбачають обмеження прав Акціонерів - власників привілейованих Акцій;

3) внесення змін до цього Статуту, що передбачають розміщення нового класу привілейованих Акцій, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку;

4) зменшення Статутного Капіталу Банку.

5.4.3 переважне придбання у процесі приватного (закритого) розміщення Банком привілейованих Акцій;

5.4.4 переважне отримання дивідендів відповідно до кількості повністю сплачених привілейованих Акцій у порядку, встановленому Законодавством України, крім випадків коли Загальні збори не мають права приймати рішення про виплату дивідендів, а Банк - здійснювати виплату дивідендів. Дивіденди за бажанням Акціонера - власника привілейованих Акцій можуть бути проконвертовані у вільноконвертовану валюту у випадках і порядку, визначеному Законодавством України;

5.4.5 переважне одержання у разі ліквідації Банку частини його майна, що становить ліквідаційну вартість привілейованих Акцій, пропорційно частці належних Акціонеру привілейованих Акцій в загальній кількості привілейованих Акцій у Статутному Капіталі.

5.5. Акціонери зобов'язані:

5.5.1 дотримуватися Статуту та інших локальних актів Банку, що стосуються прав і обов'язків Акціонерів;

5.5.2 виконувати рішення Загальних зборів та інших органів Банку;

5.5.3 виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі своєчасно оплачувати Акції у розмірі, порядку та способами, передбаченими цим Статутом, Законодавством України та рішеннями Загальних зборів;

5.5.4 не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку;

5.5.5 за відсутності обмежень, встановлених статутними документами Акціонера чи законодавством країни його походження, сприяти Банку в його діяльності, в тому числі надавати на вимогу Банку власні реєстраційні, статутні, фінансові та аудиторські документи, а також інші документи та інформацію щодо правового і фінансового стану Акціонера, які необхідні для реєстрації та/або погодження статутних документів Банку у відповідності до вимог НБУ та Законодавства України;

5.5.6 укладати із зберігачем договір про відкриття та обслуговування рахунку і цінних паперах та своєчасно повідомляти про зміну власних реквізитів для цілей належного обліку Акцій.

5.5.7 нести інші обов'язки, встановлені цим Статутом та Законодавством України.

СТАТТЯ 6. ПОРЯДОК РОЗПОДІЛУ ПРИБУТКУ І ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ

6.1. Порядок розподілу прибутку і покриття збитків Банку визначається рішенням Загальних зборів, відповідно до Законодавства України та цього Статуту.

6.2. За рахунок чистого прибутку, що залишається в розпорядженні Банку:

6.2.1 виплачуються дивіденди;

6.2.2 створюються та поповнюються резервний капітал і інші фонди;

6.2.3 накопичується нерозподілений прибуток.

6.3. Напрями використання додаткових фінансових ресурсів Банку, отриманих за рахунок накопичення нерозподіленого прибутку, затверджуються Загальними зборами.

6.4. Виплата дивідендів за простими Акціями здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку на підставі рішення Загальних зборів у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів.

Виплата дивідендів за привілейованими Акціями здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку відповідно у строк, що не перевищує шість місяців після закінчення звітного року.

У разі відсутності або недостатності чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку минулих років виплата дивідендів за привілейованими Акціями здійснюється за рахунок фонду для виплати дивідендів за привілейованими Акціями, передбаченого пунктом 7.3 статті 7 цього Статуту.

Виплата дивідендів має здійснюватися тільки у грошовій формі. Дивіденди виплачуються в порядку, визначеному Законодавством України.

6.5. Загальні збори мають право ухвалити рішення про недоцільність нарахування дивідендів на прості Акції за підсумками роботи Банку за рік.

6.6. Розмір дивідендів на прості Акції встановлюється Загальними зборами. Розмір річних дивідендів на кожен привілейовану Акцію встановлюється на рівні 0.001 (нуль цілих одна тисячна) гривні та виплачується за рахунок прибутку звітного року, що залишається в розпорядженні Банку.

Якщо розмір дивідендів за простими Акціями перевищує розмір дивідендів за привілейованими Акціями, то Загальні збори можуть прийняти рішення про доплату Акціонерам - власникам привілейованих Акцій до розміру дивідендів у сумі різниці між дивідендами за простими і привілейованими Акціями.

6.7. Для кожної виплати дивідендів Наглядова рада встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за простими Акціями, визначається рішенням Наглядової ради, але не раніше ніж через 10 робочих днів після дня прийняття рішення Наглядовою радою про встановлення дати складення такого переліку. Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів за привілейованими Акціями, складається протягом одного місяця після закінчення звітного року.

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

6.8. Дивіденди в першу чергу виплачуються Акціонерам - власникам привілейованих Акцій. Після отримання дивідендів Акціонерами - власниками привілейованих Акцій в повному обсязі, дивіденди виплачуються у другу чергу Акціонерам - власникам простих Акцій, якщо Загальними зборами буде прийнято рішення про виплату таких дивідендів.

Якщо за будь-який календарний рік виплата дивідендів за привілейованими Акціями не проводилась, такі дивіденди не накопичуються та не підлягатимуть сплаті пізніше за рахунок майбутніх доходів.

Банк у порядку, визначеному НКЦПФР, здійснює виплату дивідендів через депозитарну систему України.

6.9. На кожен Акцію одного типу нараховується однаковий розмір дивідендів.

6.10. Право на отримання дивідендів мають особи, які є Акціонерами на дату складання переліку осіб, що мають право на отримання дивідендів. Дивіденди нараховуються тільки на повністю оплачені Акції.

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

6.11. Банк в порядку, встановленому Наглядовою радою, повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати. Протягом 10 днів з дня прийняття рішення про виплату дивідендів за простими Акціями Банк повідомляє про дату, розмір, порядок та строк виплати дивідендів фондову біржу (біржі), на якій (яких) Акції допущені до торгів.

6.12. Акціонери - нерезиденти України мають право будь-коли і без жодних обмежень репатріювати свою частку виплачених дивідендів у вільно конвертованій валюті згідно з Законодавством України.

6.13. Загальні збори не мають права ухвалити рішення про виплату дивідендів, а Банк нараховувати та виплачувати дивіденди за простими та/або привілейованими Акціями у випадках, заборонених Законодавством України, у тому числі якщо це призведе до порушення нормативу адекватності регулятивного капіталу Банку та/або нормативу достатності основного капіталу Банку.

6.14. Якщо в результаті фінансової діяльності Банком понесені збитки, то вони покриваються за рахунок резервного капіталу (резервного фонду) та інших фондів Банку. Порядок покриття збитків визначається Загальними зборами.

СТАТТЯ 7. РЕЗЕРВНИЙ КАПІТАЛ ТА ІНШІ ФОНДИ

7.1. Банк формує резервний капітал («Резервний фонд») шляхом щорічних відрахувань від прибутку Банку на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях. Розмір відрахувань до Резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від прибутку Банку до досягнення ним 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку, або становити іншу суму, яка може бути встановленою відповідно до Законодавства України. Загальні збори щороку визначають суми відрахувань до Резервного фонду.

7.2. Банк формує інші фонди та резерви на покриття збитків від активів відповідно до нормативно-правових актів НБУ.

7.3. У Банку створюється фонд виплати дивідендів за привілейованими Акціями, відрахування до якого здійснюються за рішенням Загальних зборів після відрахувань до Резервного фонду, відповідно до положень статті 6 цього Статуту.

СТАТТЯ 8. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

8.1. Органами управління Банку є Загальні збори, Наглядова рада та Правління.

СТАТТЯ 9. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ

9.1. Загальні збори є вищим органом Банку. У випадку якщо 100% усіх акцій Банку належать одному акціонеру («Єдиний акціонер»), повноваження Загальних зборів Банку здійснюються Єдиним акціонером одноосібно. До Банку з Єдиним акціонером не застосовуються положення цього Статуту та Законодавства України щодо порядку скликання, проведення та закриття Загальних зборів Банку. Рішення Єдиного акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних зборів, оформлюється ним письмово (у формі рішення), підписується Єдиним акціонером (його представником), і за необхідності прошивається та пронумеровується. Таке рішення Єдиного акціонера має статус протоколу загальних зборів акціонерного товариства.

У Загальних зборах мають право брати участь усі Акціонери незалежно від кількості Акцій, що їм належать, які включені до переліку Акціонерів, що мають право на участь у Загальних зборах, або їх представники. За запрошенням особи, яка скликає Загальні збори, також можуть бути присутні представники аудитора, посадові особи Банку та інші особи.

Перелік Акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складається в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

9.2. Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку, якщо інше не передбачено Законодавством України, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Наглядової ради.

У разі якщо Наглядова рада ухвалює рішення про винесення на розгляд Загальних зборів Банку будь-якого питання, яке законом або Статутом віднесене до виключної компетенції Наглядової ради, Загальні збори мають право розглянути таке питання та прийняти рішення щодо нього.

До виключної компетенції Загальних зборів належить:

9.2.1 визначення основних напрямів діяльності Банку;

9.2.2 внесення змін до цього Статуту;

9.2.3 прийняття рішення про викуп розміщених ним Акцій, крім випадків обов'язкового викупу Акцій, визначених Законодавством України, та про анулювання викуплених Банком Акцій;

9.2.4 прийняття рішення про зміну типу Банку як акціонерного товариства;

9.2.5 прийняття рішення про розміщення Банком акцій;

9.2.6 прийняття рішення про розміщення цінних паперів, які можуть бути конвертовані в Акції;

9.2.7 прийняття рішення про зміну розміру (збільшення або зменшення) Статутного Капіталу;

9.2.8 прийняття рішення про дроблення або консолідацію Акцій;

9.2.9 затвердження кодексу корпоративного управління, положень про Загальні збори, Наглядову раду та Правління, а також внесення змін до них;

9.2.10 затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради та звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку відповідно до вимог Законодавства України;

9.2.11 затвердження річних результатів діяльності Банку (річного звіту);

9.2.12 розгляд звіту Наглядової ради та затвердження заходів за результатами його розгляду;

9.2.13 розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду;

9.2.14 розподіл прибутку і покриття збитків Банку, прийняття рішення про затвердження розміру річних дивідендів за простими Акціями, про виплату дивідендів;

9.2.15 прийняття рішення про невикористання переважного права Акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;

9.2.16 прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних Зборів, обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;

9.2.17 обрання голови та членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради;

9.2.18 прийняття рішення про припинення повноважень голови та членів Наглядової ради, за винятком випадків, встановлених Законодавством України;

9.2.19 прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради;

9.2.20 прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину, та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених Законодавством України;

9.2.21 прийняття рішення про виділ, припинення та ліквідацію Банку, крім випадків, передбачених Законодавством України, обрання ліквідаційної комісії (ліквідатора), затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між Акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;

9.2.22 обрання комісії з припинення Банку.

9.2.23 вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно із Законодавством України.

Повноваження Загальних зборів, передбачені пунктом 9.2 статті 9 цього Статуту, не можуть бути передані для вирішення іншим органам Банку.

9.3. Банк зобов'язаний щороку скликати річні Загальні збори («**Річні Збори**»). Річні Збори повинні бути проведені не пізніше 30 квітня наступного за звітним року.

До порядку денного Річних Зборів обов'язково вносяться питання, передбачені підпунктами 9.2.11, 9.2.14 та 9.2.19 пункту 9.2 статті 9 цього Статуту. Не рідше ніж раз на три роки до порядку денного Річних Зборів також обов'язково вносяться питання, передбачені підпунктами 9.2.17 і 9.2.18 пункту 9.2 статті 9 цього Статуту.

Усі інші Загальні збори, крім Річних, вважаються позачерговими.

9.4. Загальні збори проводяться, як правило, за адресою місцезнаходження Банку або в іншому місці, в тому числі за межами території України, якщо це не заборонено Законодавством України.

9.5. Повідомлення про проведення загальних зборів Банку затверджується Наглядовою радою.

9.6. Повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного надсилається кожному Акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу Акціонерів у випадках, передбачених Законодавством України, - Акціонерами, які цього вимагають. Встановлена дата не може передувати дню прийняття рішення про проведення

Загальних зборів і не може бути встановленою раніше, ніж за 60 днів до дати проведення Загальних зборів.

Повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного надсилається Акціонерам персонально особою, яка скликає Загальні збори, у спосіб, передбачений Наглядовою радою, у строк не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення. Повідомлення розсилає особа, яка скликає Загальні збори, або особа, яка веде облік прав власності на Акції у разі скликання Загальних зборів Акціонерами.

Банк додатково надсилає повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного фондовій біржі, на якій цінні папери Банку допущені до торгів, а також не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів розміщує на власному веб-сайті інформацію, передбачену Законодавством України.

Банк не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів розміщує повідомлення про проведення Загальних зборів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку.

9.7. Проект порядку денного загальних зборів та порядок денний Загальних зборів затверджується Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу Акціонерів у випадках, передбачених Законодавством України, - Акціонерами, які цього вимагають.

Кожний Акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів, а також щодо нових кандидатів до складу органів Банку, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів.

Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 днів до дати проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку – не пізніше ніж за 7 днів до дати проведення Загальних зборів.

Пропозиція до проекту порядку денного Загальних зборів подається в письмовій формі із зазначенням найменування (прізвища) Акціонера, який її вносить, кількості, типу та/або класу належних йому Акцій, змісту пропозиції до питання та/або проекту рішення, а також кількості, типу та/або класу Акцій, що належать кандидату, який пропонується цим Акціонером до складу органів Банку.

Пропозиції щодо включення нових питань до проекту порядку денного повинні містити відповідні проекти рішень з цих питань. Пропозиції щодо кандидатів у члени Наглядової ради Банку мають містити інформацію про те, чи є запропонований кандидат представником Акціонера (Акціонерів), або про те, що кандидат пропонується на посаду члена Наглядової ради – незалежного члена.

Наглядова рада, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу Акціонерів у передбачених Законодавством України випадках – Акціонери, які цього вимагають, приймають рішення про включення пропозицій (нових питань порядку денного та/або нових проектів рішень до питань порядку денного) до проекту порядку денного та затверджують порядок денний не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за 4 дні до дати проведення Загальних зборів.

Пропозиції Акціонера, який є власником 5 або більше відсотків голосуючих Акцій, вносяться до проекту порядку денного обов'язково. У такому разі рішення Наглядової ради про включення питання до проекту порядку денного не вимагається, а пропозиція вважається включеною до проекту порядку денного, якщо вона подана з дотриманням вимог цього пункту.

У разі подання Акціонером пропозиції до проекту порядку денного Загальних зборів щодо дострокового припинення повноважень Голови Правління одночасно обов'язково подається пропозиція щодо кандидатури для обрання Голови Правління Банку або призначення особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

Зміни до проекту порядку денного Загальних зборів вносяться лише шляхом включення нових питань та проектів рішень із запропонованих питань. Банк не має права вносити зміни до запропонованих Акціонерами питань або проектів рішень.

У разі внесення змін до проекту порядку денного Загальних зборів Банк не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення загальних зборів повідомляє Акціонерів про такі зміни та направляє/вручає порядок денний, а також проекти рішень, що додаються на підставі пропозицій Акціонерів.

Банк не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів розміщує на власному веб-сайті в мережі Інтернет відповідну інформацію про зміни у порядку денному Загальних зборів.

9.8. Акціонер має право видати посвідчену відповідно до Законодавства України, письмову довіреність іншій особі на представництво та право голосувати від його імені на Загальних зборах. Акціонер має право у будь-який момент замінити свого представника, повідомивши особу, яка скликає Загальні збори. Довіреність на право участі та голосування на Загальних

зборах може містити завдання на голосування, тобто перелік питань порядку денного Загальних зборів із зазначенням того, за які або проти яких проектів рішень потрібно проголосувати.

9.9. Реєстрація Акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку Акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, із зазначенням кількості голосів кожного Акціонера. Перелік Акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складається станом на 24 годину за три робочих дні до дати проведення Загальних зборів у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

Реєстрація Акціонерів (їх представників) проводиться реєстраційною комісією («**Реєстраційна комісія**»), яка призначається Наглядовою радою, або у випадках, передбачених Законодавством України – Акціонерами, які скликають Загальні збори. Повноваження Реєстраційної комісії за договором можуть передаватися депозитарній установі. У такому разі головою реєстраційної комісії є представник депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, зокрема щодо виконання функцій Реєстраційної комісії.

Реєстраційна комісія має право відмовити в реєстрації Акціонеру (його представнику) лише у разі відсутності у нього необхідних документів, які ідентифікують особу Акціонера (його представника), а у разі участі представника Акціонера – також документів, що підтверджують повноваження представника на участь у Загальних зборах.

Перелік акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах, підписує голова Реєстраційної комісії, який обирається простою більшістю голосів її членів до початку проведення реєстрації.

Мотивоване рішення про відмову у реєстрації Акціонера (його представника) для участі у Загальних зборах, підписане головою Реєстраційної комісії, додається до протоколу Загальних зборів та видається особі, якій відмовлено в реєстрації.

9.10. Акціонер (його представник), який не зареєструвався для участі у Загальних зборах, не має права брати у них участь.

9.11. Загальні збори мають кворум за умови реєстрації для участі у них Акціонерів (їх представників), які сукупно володіють більш як 50 відсотків голосуючих Акцій. Наявність кворуму Загальних зборів визначається реєстраційною комісією на момент закінчення реєстрації Акціонерів.

Для вирішення питань, право голосу з яких надається власникам привілейованих Акцій, Загальні збори вважаються такими, що мають кворум з цих питань за умови реєстрації для участі у таких Загальних зборах також Акціонерів, які сукупно є власниками більш як 50 відсотків привілейованих Акцій, що є голосуючими з цього питання.

Обмеження при визначенні кворуму Загальних зборів та прав участі у голосуванні на Загальних зборах можуть встановлюватися Законодавством України.

Акції Банку, які належать юридичній особі, що перебуває під контролем Банку, не враховуються при визначенні кворуму Загальних зборів та не дають права участі у голосуванні на Загальних зборах.

9.12. Головує на Загальних зборах особа, уповноважена Наглядовою радою в порядку, передбаченому цим Статутом та внутрішніми положеннями Банку.

9.13. Рішення Загальних зборів з питань, передбачених підпунктами 9.2.2 – 9.2.7 та 9.2.21 пункту 9.2. статті 9 цього Статуту приймається більш як трьома чвертями голосів Акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

Рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, становить 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, приймається більш як 50 відсотками голосів Акціонерів від їх загальної кількості.

Порядок прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, визначається законодавством України.

Усі інші рішення Загальних зборів приймаються простою більшістю голосів Акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах, крім випадків, коли Законодавством України встановлено інше.

Рішення Загальних зборів, що приймається за участю Акціонерів - власників привілейованих Акцій, які відповідно до цього Статуту мають право голосу по питаннях, що вирішуються, вважається прийнятим, якщо за нього віддано більш як три чверті голосів Акціонерів - власників привілейованих Акцій, які брали участь у голосуванні з цього питання.

Загальні збори під час їх проведення можуть змінювати черговість розгляду питань порядку денного за умови, що за рішення про зміну черговості розгляду питань порядку денного буде віддано не менше трьох чвертей голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах.

Загальні збори не можуть приймати рішення з питань, не включених до порядку денного, крім питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході загальних зборів до наступного дня.

9.14. На Загальних зборах голосування проводиться за принципом одна голосуюча акція – один голос з усіх питань порядку денного, винесених на голосування, за винятком випадків проведення кумулятивного голосування.

Голосування на Загальних зборах з питань порядку денного проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування (крім голосування з питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході загальних зборів до наступного дня, загальних зборів акціонерів шляхом заочного голосування (опитування).

Бюлетень для голосування (в тому числі для кумулятивного голосування) засвідчується шляхом проставлення підписів членами Лічильної комісії, якщо інший порядок не буде визначений Законодавством України або рішеннями НКЦПФР.

9.15. Підрахунок голосів на Загальних зборах, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах, надає лічильна комісія («**Лічильна комісія**»), яка обирається Загальними зборами. Повноваження Лічильної комісії за договором можуть передаватися депозитарній установі, яка надає акціонерному товариству додаткові послуги, зокрема щодо виконання функцій Лічильної комісії.

До складу Лічильної комісії не можуть включатися особи, які входять або є кандидатами до складу органів Банку.

До обрання Лічильної комісії підрахунок голосів на Загальних зборах, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на загальних зборах, надає тимчасова лічильна комісія, яка формується Наглядовою радою Банку, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу Акціонерів у випадках, передбачених Законодавством України, - Акціонерами, які цього вимагають.

Наглядова рада Банку, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу Акціонерів у випадках, передбачених Законодавством України, - Акціонерами, які цього вимагають, зобов'язана визначити першим питанням порядку денного загальних зборів Банку питання про обрання лічильної комісії.

9.16. За підсумками кожного голосування складається протокол, що підписується всіма членами Лічильної комісії, які брали участь у підрахунку голосів. У разі передачі повноважень лічильної комісії депозитарній установі, з якою укладений договір про надання послуг, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії, протокол про підсумки голосування підписує представник цієї депозитарної установи. Протоколи про підсумки голосування додаються до протоколу Загальних зборів.

Підсумки голосування оголошуються на Загальних зборах, під час яких проводилося голосування. Після закриття Загальних зборів підсумки голосування та прийняті рішення доводяться до відома Акціонерів протягом 10 робочих днів шляхом направлення персонального повідомлення за адресою зареєстрованого місцезнаходження кожного Акціонера. .

9.17. Протокол Загальних зборів складається протягом 10 днів з моменту закриття Загальних зборів та підписується головуючим і секретарем Загальних зборів, підшивається, скріплюється підписом Голови Правління.

9.18. Позачергові Загальні збори скликаються Наглядовою радою:

9.18.1 з власної ініціативи;

9.18.2 на вимогу Правління - в разі порушення провадження щодо неплатоспроможності Банку або необхідності вчинення значного правочину;

9.18.3 на вимогу Акціонера (Акціонерів), який на день подання вимоги є власником 10 і більше відсотків голосуючих Акцій;

9.18.4 на вимогу Національного банку України;

9.18.5 в інших випадках, встановлених Законодавством України, або якщо цього вимагають інтереси Банку в цілому.

Вимога про скликання позачергових Загальних зборів подається Правлінню в письмовій формі на адресу за місцезнаходженням Банку із зазначенням органу або прізвищ (найменувань) Акціонерів, які вимагають скликання позачергових Загальних зборів, підстав для скликання та порядку денного. У разі скликання позачергових Загальних зборів з ініціативи Акціонерів вимога повинна також містити інформацію про кількість, тип і клас належних Акціонерам Акцій та бути підписаною всіма Акціонерами, які її подають. Якщо порядком денним позачергових Загальних зборів передбачено питання дострокового припинення повноважень голови Правління, одночасно обов'язково подається пропозиція щодо кандидатури для обрання голови Правління або для призначення особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

9.19. Наглядова рада приймає рішення про скликання позачергових Загальних зборів або про відмову в такому скликанні протягом 10 днів з моменту отримання письмової вимоги із зазначенням підстав для скликання та запропонованого порядку денного.

Рішення Наглядової ради про скликання позачергових Загальних зборів або мотивоване рішення про відмову у скликанні надається Правлінню Банку або Акціонерам, які вимагають їх скликання, у строк до 3 днів з моменту його прийняття.

9.20. Якщо цього вимагають інтереси Банку, Наглядова рада при прийнятті рішення про скликання позачергових Загальних зборів може встановити, що повідомлення про скликання позачергових Загальних зборів здійснюватиметься не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення в порядку, встановленому Законодавством України та цим Статутом. У такому разі Наглядова рада затверджує порядок денний.

9.21. У разі неприйняття Наглядовою радою рішення про скликання позачергових Загальних зборів на вимогу Акціонерів (Акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих Акцій, протягом 10 днів з моменту отримання такої вимоги або прийняття рішення про відмову у такому скликанні позачергові Загальні збори Банку можуть бути проведені Акціонерами (Акціонером), які подавали таку вимогу відповідно до Законодавства України, протягом 90 днів з дати надсилання такими Акціонерами (Акціонером) Банку вимоги про їх скликання. Рішення Наглядової ради про відмову у скликанні позачергових Загальних зборів акціонерів може бути оскаржено Акціонерами до суду.

Акціонери, які скликають позачергові Загальні збори Банку, не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення позачергових Загальних зборів розміщують повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів Банку у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку, додатково надсилають повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів та проект порядку денного фондовій біржі (біржам), на якій (яких) Акції Банку допущені до торгів.

Повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів на вимогу Акціонерів повинне містити дані, визначені Законодавством України, а також адресу, на яку Акціонери можуть надсилати пропозиції до проекту порядку денного позачергових Загальних Зборів.

9.22. Для вирішення питань, передбачених пунктом 9.2. статті 9 цього Статуту, якщо кількість акціонерів Банку не перевищує 25 осіб, допускається прийняття рішення методом опитування, при цьому повинні бути дотримані вимоги пункту 9.1, 9.9 Статуту щодо складення переліку Акціонерів для участі в опитуванні та пункту 10.3.2 Статуту щодо затвердження Наглядовою радою переліку питань для голосування (проектів рішень) в якості порядку денного. Проект рішення або питання для голосування надсилається Акціонерам-власникам голосуючих Акцій, які повинні протягом 5 календарних днів з дати одержання відповідного проекту рішення або питання для голосування сповістити щодо нього свою думку (голосувати щодо проекту рішення) у письмовій формі. Протягом 10 календарних днів з дати одержання повідомлення від останнього Акціонера, всі Акціонери повинні бути в

письмовій формі проінформовані головою таких зборів про прийняте рішення. Рішення вважається прийнятим у разі, якщо за нього проголосували всі Акціонери-власники голосуючих Акцій.

СТАТТЯ 10. НАГЛЯДОВА РАДА

10.1. Наглядова рада Банку («**Наглядова рада**») є колегіальним органом Банку, що здійснює захист прав Акціонерів, і в межах компетенції, визначеної Статутом та Законодавством України, здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління.

10.2. Наглядова рада складається із голови («**Голова Наглядової ради**») та інших членів, які разом із Головою Наглядової ради є членами Наглядової ради («**Члени Наглядової ради**»). Члени Наглядової ради у кількості 5 (п'яти) членів обираються Загальними зборами на строк не більший ніж три роки. До складу Наглядової ради Банку можуть обрані лише фізичні особи, які є Акціонерами або особи, які представляють їхні інтереси (Представники Акціонерів) та/або незалежні члени.

До складу Наглядової ради включаються три незалежні члени Наглядової ради («**Незалежні Члени Наглядової ради**»). Вимоги до Незалежних Членів Наглядової ради визначаються Законодавством України.

Законодавством можуть встановлюватись додаткові вимоги до складу Наглядової ради та її членів.

Особи, обрані членами Наглядової Ради Банку, можуть переобиратися необмежену кількість разів.

Повноваження Члена Наглядової Ради дійсні з моменту його обрання Загальними Зборами. У разі заміни Члена Наглядової Ради - Представника Акціонера повноваження відкликаною Члена Наглядової Ради припиняються, а новий Член Наглядової Ради набуває повноважень з моменту отримання Банком письмового повідомлення від Акціонера (Акціонерів), представником якого є відповідний Член Наглядової Ради.

Обрання до складу Наглядової ради здійснюється шляхом кумулятивного голосування (крім випадку якщо 100% усіх акцій Банку належать одному акціонеру), при якому загальна кількість голосів Акціонера помножується на кількість членів Наглядової ради, що обираються, а Акціонер має право віддати всі підраховані таким чином голоси за одного кандидата або розподілити їх між кількома кандидатами. Обраними до складу Наглядової ради вважатимуться кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів.

Голова Наглядової ради обирається Загальними Зборами з числа обраних Членів Наглядової ради простою більшістю голосів Акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних Зборах.

Члени Наглядової Ради не можуть входити до складу Правління.

Члени Наглядової Ради повинні виконувати свої обов'язки особисто і не передавати власні повноваження іншій особі.

Порядок проведення голосування при обранні Наглядової ради, а також вимоги до Членів Наглядової ради встановлюються внутрішніми положеннями Банку та Законодавством України.

Член Наглядової Ради Банку, обраний як Представник Акціонера або групи Акціонерів згідно з законодавством, може бути замінений таким Акціонером або Акціонерами у будь-який час.

Повідомлення про заміну члена Наглядової Ради Банку - Представника Акціонера, надсилається Акціонером (Акціонерами) на адресу Банку та повинно містити інформацію про нового члена Наглядової Ради, який призначається на заміну відкликаною, зазначенням найменування (прізвища) Акціонера (Акціонерів), який її вносить, кількості, типу та/або класу належних йому (їм сукупно) Акцій. Порядок здійснення повідомлення про заміну члена Наглядової ради - представника Акціонера може бути визначений наглядовою радою товариства. Письмове повідомлення Акціонера (Акціонерів) про заміну Представника Акціонера (Акціонерів) розміщується Банком на власному веб-сайті протягом одного робочого дня після його отримання Банком.

Повноваження члена Наглядової Ради, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням Загальних Зборів можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу наглядової ради. У такому разі рішення про припинення повноважень членів наглядової ради приймається Загальними Зборами Акціонерів простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій. Положення цього абзацу не застосовується до Члена Наглядової Ради, який обраний до складу Наглядової ради як Представника Акціонера (Акціонерів) та відкликається шляхом надсилання Акціонером (Акціонерами) Банку повідомлення.

10.3. До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених Законодавством України та цим Статутом.

До виключної компетенції Наглядової ради належить:

10.3.1 затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами;

10.3.2 затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету служби внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;

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

10.3.4 забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;

10.3.5 контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;

- 10.3.6 затвердження плану відновлення діяльності Банку;
- 10.3.7 визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 10.3.8 визначення кредитної політики Банку;
- 10.3.9 затвердження в межах компетенції, встановленої Законодавством України, цим Статутом та локальними актами Банку, положень (політик), якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку;
- 10.3.10 визначення організаційної структури Банку, у тому числі служби внутрішнього аудиту Банку;
- 10.3.11 прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів та їх дату, крім передбачених Законодавством України випадків скликання Акціонерами позачергових Загальних зборів, визначення дати складення переліків Акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах, підготовка та затвердження порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про включення пропозицій до порядку денного, підготовка пропозицій щодо питань, винесених на Загальні збори;
- 10.3.12 формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою;
- 10.3.13 затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- 10.3.14 прийняття рішення про продаж Акцій, раніше викуплених Банком;
- 10.3.15 прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім Акцій;
- 10.3.16 прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім Акцій;
- 10.3.17 призначення і звільнення голови та членів Правління;
- 10.3.18 здійснення контролю за діяльністю Правління Банку у визначених Наглядовою радою формах, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
- 10.3.19 затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з членами Правління Банку та працівниками служби внутрішнього аудиту Банку, встановлення розміру їхньої винагороди, в тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 10.3.20 затвердження положення про винагороду членів Правління Банку;
- 10.3.21 затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку;
- 10.3.22 прийняття рішення про тимчасове відсторонення голови та/або членів Правління від виконання повноважень та обрання особи, що тимчасово здійснюватиме повноваження голови та/або члена Правління;
- 10.3.23 обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Банку в разі їх створення;
- 10.3.24 обрання Реєстраційної комісії, голови та секретаря Загальних зборів, за винятком випадків, коли Законодавством України встановлено інше;
- 10.3.25 призначення і звільнення керівника служби внутрішнього аудиту Банку;
- 10.3.26 визначення порядку роботи та планів служби внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;

- 10.3.27 визначення та обрання аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 10.3.28 розгляд висновку зовнішнього аудитора та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо нього;
- 10.3.29 контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 10.3.30 визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного пунктом 6.4 статті 6 цього Статуту;
- 10.3.31 вирішення питань про участь Банку у об'єднаннях суб'єктів господарювання, про заснування інших юридичних осіб;
- 10.3.32 прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, участі в них, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;
- 10.3.33 забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;
- 10.3.34 встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- 10.3.35 прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 10.3.36 прийняття рішення про вчинення правочинів, сума яких дорівнює або перевищує 10 відсотків власного капіталу Банку, за винятком міжбанківських операцій, операцій з Національним банком України та операцій на фондовому ринку, які можуть вчинятися відповідно до п. 11.7. Статуту, а також тих, щодо яких були прийняті рішення згідно з п.п. 9.2.20, 10.3.35 Статуту, шляхом затвердження суттєвих умов такого правочину (предмет, ціна, строк тощо);
- 10.3.37 прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю, якщо ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину із заінтересованістю, перевищує 1 відсоток вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, у порядку передбаченому Законодавством України;;
- 10.3.38 прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 10.3.39 надсилання оферти Акціонерам відповідно в разі придбання контрольного пакета Акцій Банку в порядку, передбаченому законодавством України;

10.3.40 прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг

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

10.3.42 надсилання в порядку, передбаченому Законодавством України, пропозицій Акціонерам про придбання належних їм Акцій;

10.3.43 затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;

10.3.44 вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради Законодавством України, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;

10.3.45 вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із Законодавством України.

Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних зборів, за винятком випадків, встановлених Законодавством України.

10.4. Голова Наглядової ради керує її роботою, скликає чергові та позачергові засідання Наглядової ради, головує на них та призначає секретаря засідань; організовує ведення протоколу засідання Наглядової ради; здійснює інші повноваження, передбачені цим Статутом та положенням про Наглядову раду. У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень, його повноваження здійснює один із Членів Наглядової ради за її рішенням, якщо інше не передбачено положенням про Наглядову раду.

10.5. Організаційною формою роботи Наглядової ради є чергові та позачергові засідання.

Чергові засідання Наглядової ради скликаються щоквартально. Позачергові засідання Наглядової ради скликаються за необхідністю на вимогу Голови або Члена Наглядової ради, Правління, НБУ, інших осіб, які визначені цим Статутом та положенням про Наглядову раду.

Порядок скликання та проведення чергових та позачергових засідань Наглядової ради регулюється положенням про Наглядову раду.

10.6. Голова та Члени Наглядової ради мають право:

10.6.1 бути присутніми у засіданнях Правління;

10.6.2 отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Банк, необхідну для виконання своїх функцій; знайомитися із документами Банку, отримувати їх копії, а також копії документів дочірніх підприємств Банку. Вищезазначена інформація та документи надаються Членам Наглядової ради протягом 7 (семи) робочих днів з дати отримання Банком відповідного запиту на ім'я Голови Правління;

- 10.6.3 вимагати скликання позачергового засідання Наглядової ради;
- 10.6.4 надавати у письмовій формі зауваження на рішення Наглядової ради;
- 10.6.5 отримувати справедливу винагороду та компенсаційні виплати за виконання функцій члена Наглядової ради;
- 10.6.6 інші права, передбачені Законодавством України та локальними актами Банку.

10.7. Голова та Члени Наглядової ради зобов'язані:

- 10.7.1 діяти в інтересах Банку, добросовісно, розумно, та не перевищувати своїх повноважень;
- 10.7.2 виконувати рішення, прийняті Загальними зборами та Наглядовою радою;
- 10.7.3 брати участь у чергових та позачергових засіданнях Наглядової ради та роботі комітетів Наглядової ради (в разі їх створення); завчасно повідомляти про неможливість участі у засіданнях Наглядової ради;
- 10.7.4 дотримуватися встановлених правил та процедур Банку щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є наявний або потенційний конфлікт інтересів;
- 10.7.5 відмовитись від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та Акціонерів;
- 10.7.6 дотримуватися встановлених правил Банку, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати конфіденційну та інсайдерську інформацію, банківську та комерційну таємницю, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій Члена Наглядової ради, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також використовувати її у власних інтересах або в інтересах третіх осіб;
- 10.7.7 своєчасно надавати Загальним зборам, Наглядовій раді повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Банку;
- 10.7.8 виконувати інші обов'язки, передбачені Законодавством України та цим Статутом.

10.8. Засідання Наглядової ради є правомочним і чинним, якщо у ньому беруть участь більше половини Членів Наглядової ради. У разі дострокового припинення повноважень одного чи кількох Членів Наглядової ради і до обрання всього складу наглядової ради засідання Наглядової ради є правомочними для вирішення питань, відповідно до її компетенції за умови, що кількість Членів Наглядової ради, повноваження яких є чинними, становить більше половини її складу.

Член Наглядової ради може брати участь у її засіданні за допомогою телеконференційного чи подібного зв'язку. Така участь прирівнюється до особистої присутності на засіданні. При вирішенні питань порядку денного засідання, кожен Член Наглядової ради має один голос.

10.9. Рішення Наглядової ради вважаються чинними та дійсними, якщо вони прийняті: (i) на правомочному та чинному засіданні Наглядової ради; та (ii) простою більшістю голосів Членів Наглядової ради, які беруть участь або представлені на засіданні. У випадку рівної кількості голосів «за» та «проти» запропонованого рішення, воно вважається відхиленням.

Рішення Наглядової ради можуть бути скасовані чи змінені тільки окремим рішенням Наглядової ради чи рішенням Загальних зборів, відповідно до положень цього Статуту.

Порядок прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, визначається законодавством України.

10.10. Рішення Наглядової ради може бути прийняте шляхом проведення заочного голосування (опитування). У такому разі проект рішення надсилається Членам Наглядової ради, які повинні в письмовій формі сповістити щодо нього свою думку. Рішення, підписане чи схвалене не менш як трьома Членами Наглядової ради, має таку саму чинність і силу, що й прийняте на належно скликаному і проведеному засіданні Наглядової ради. Таке рішення оформлюється протоколом заочного голосування, який підписується Головою Наглядової ради.

10.11. Наглядова рада за пропозицією Голови Наглядової ради у встановленому порядку має право обрати корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Банку з акціонерами та/або інвесторами.

10.12. Наглядова рада може створювати постійні або тимчасові комітети з числа членів Наглядової ради для вивчення і підготовки рішень з питань, що відносяться до її компетенції. Рішення про створення комітету і про перелік питань, які передаються для вивчення і підготовки рішень, приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради. Висновки і рекомендації комітетів розглядаються Наглядовою радою в порядку, передбаченому для прийняття Наглядовою радою рішень.

СТАТТЯ 11. ПРАВЛІННЯ

11.1. Правління Банку («**Правління**») є колегіальним виконавчим органом Банку, що здійснює управління поточною діяльністю, формування фондів, необхідних для здійснення статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими цим Статутом, рішеннями Загальних зборів і Наглядової ради, а також положенням про Правління Банку.

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

11.3. Правління призначається Наглядовою радою у кількості щонайменше трьох осіб, які мають повну цивільну дієздатність та відповідають нормативно-правовим вимогам НБУ, строком на три роки. До складу Правління входить голова правління («**Голова Правління**»), який очолює Правління, а також можуть входити заступники Голови Правління («**Заступник Голови Правління**») та інші особи відповідно до рішення Наглядової ради (усі разом - «**Члени Правління**»), якщо інше не передбачене вимогами Законодавства України.

11.4. Порядок скликання та проведення засідань Правління, формування та вимоги до кандидатів на посади Членів Правління, їх права та обов'язки встановлюються у положенні про Правління Банку.

11.5. У межах, визначених цим Статутом, рішеннями Загальних зборів, Наглядової ради і локальними актами Банку, Правління, під керівництвом Голови Правління, уповноважене вчиняти такі дії та нести відповідальність за їх здійснення:

11.5.1 організувати проведення Річних та позачергових Загальних зборів;

11.5.2 готувати регулярні звіти щодо показників діяльності Банку, виявлених порушень законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку та подавати такі звіти на розгляд Наглядовій раді;

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

11.5.4 реалізовувати стратегію та бізнес-план розвитку Банку;

11.5.5 визначати форму та встановлювати порядок моніторингу діяльності Банку;

11.5.6 реалізовувати стратегію та політику управління ризиками, затверджену Наглядовою радою, забезпечувати впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;

11.5.7 готувати спеціальні звіти на вимогу Наглядової ради, брати участь у засіданнях Наглядової ради на запрошення Голови Наглядової ради;

11.5.8 визначати правила, умови, порядок ведення фінансово-господарської діяльності Банку, банківських операцій, кредитно-розрахункового, касового та іншого банківського обслуговування клієнтів Банку, затверджувати внутрішні документи Банку, в тому числі облікову політику, процедури, стандарти, порядки, типові договори, крім таких, що віднесені до компетенції Наглядової ради;

11.5.9 формувати визначену Наглядовою радою організаційну структуру Банку;

11.5.10 розробляти положення, що регламентують діяльність структурних і відокремле них підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;

11.5.11 забезпечувати безпеку інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;

11.5.12 затверджувати у визначеному цим Статутом порядку за поданням відповідального працівника Банку правила внутрішнього фінансового моніторингу, програми здійснення фінансового моніторингу та інші документи з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом;

11.5.13 вирішувати всі інші питання, пов'язаних з діяльністю Банку, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради.

11.6. Члени Правління несуть обов'язки, встановлені Наглядовою радою, а якщо вона їх не визначила – Головою Правління. Підставою набуття повноважень Членами Правління, за виключенням Голови Правління, є рішення Наглядової ради про їх обрання до складу Правління.

11.7. Голова Правління та Заступник Голови Правління вправі без довіреності здійснювати будь-які дії від імені Банку, спільно або кожен окремо, але з урахуванням обмежень, встановлених пунктами 9.2.20, 10.3.36 –10.3.38 цього Статуту.

Інші Члени Правління, працівники Банку та інші особи, можуть діяти від імені Банку на підставі доручення (довіреності), виданої Головою Правління або Заступником Голови Правління, внутрішнього акту Банку та з інших підстав, встановлених Законодавством України.

11.8. Голова Правління організовує ведення протоколів засідань Правління.

11.9. Правління може приймати рішення, якщо в його засіданні бере участь принаймні половина Членів Правління. Рішення Правління приймається простою більшістю від числа присутніх Членів Правління.

Рішення Правління можуть вводитися в дію наказами та розпорядженнями Голови Правління.

11.10. Голова Правління уповноважений одноособово призначати та, у разі потреби, звільняти штатних працівників Банку, визначати умови оплати їх праці з врахуванням обмежень, встановлених Законодавством України та цим Статутом, а також передавати такі повноваження іншим працівникам Банку.

11.11. У разі тимчасової відсутності та неможливості виконання Головою Правління своїх повноважень, всі його повноваження, права та обов'язки в повному обсязі, передбаченому цим Статутом та Законодавством України, здійснюються Заступником Голови Правління – Членом Правління, або іншим Членом Правління, який призначений Головою Правління тимчасово виконуючим обов'язки Голови Правління.

11.12. Голова та Члени Правління, які порушили та/або не виконують покладені на них обов'язки, несуть відповідальність у розмірі збитків, завданих Банку, якщо інші підстави та розмір відповідальності не встановлені

чинним Законодавством України. Порядок притягнення Голови та Членів Правління до відповідальності регулюється нормами чинного Законодавства України та внутрішніми документами Банку.

11.13. Повноваження Голови та Членів Правління припиняються на підставі та в порядку, визначеному Законодавством України, цим Статутом та положенням про Правління Банку.

СТАТТЯ 13. АУДИТ

13.1. Відповідно до вимог Законодавства України, діяльність Банку підлягає перевірці зовнішнім аудитором (**«Зовнішній аудитор»**), тобто незалежною аудиторською організацією, яка уповноважена за Законодавством України проводити такі перевірки та іншим чином уповноважена здійснювати аудиторські перевірки відповідно до встановлених Законодавством України принципів бухгалтерського обліку та міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (**«МСБО»**).

13.2. Зовнішній аудитор дає свій висновок про підтвердження достовірності та повноти даних фінансового звіту та балансу Банку чинним правилам бухгалтерського обліку, факти порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності. Офіційний аудит проводиться на вимогу державної податкової адміністрації та інших державних органів у межах їх повноважень згідно з Законодавством України та в інших передбачених Законодавством України випадках. Будь-який такий аудит не повинен порушувати нормальне функціонування Банку.

13.3. Посадові особи Банку зобов'язані забезпечити доступ Зовнішнього аудитора до всіх документів, необхідних для перевірки результатів фінансово-господарської діяльності Банку.

13.4. З метою постійного моніторингу системи внутрішнього контролю і внутрішніх процедур оцінки капіталу Банку, забезпечення незалежної оцінки адекватності запровадженої політики та методики діяльності Банку, а також їх виконання, створюється підрозділ внутрішнього аудиту Банку (**«Відділ внутрішнього аудиту»**), який є складовою системи внутрішнього контролю в Банку.

13.5. Відділ внутрішнього аудиту виконує такі функції:

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

13.5.2. перевіряє процес оцінки достатності капіталу з урахуванням ризиків Банку;

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

13.5.4. перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;

13.5.5. виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку і виникнення конфлікту інтересів у банку;

13.5.6. перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;

13.5.7. оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;

13.5.8. перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності;

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

13.5.10. інші функції, пов'язані з наглядом та контролем за діяльністю Банку.

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

13.7. Відділ внутрішнього аудиту підпорядкований та підзвітний Наглядовій раді. Статус, функціональні обов'язки та повноваження Відділу внутрішнього аудиту визначаються у положенні про відділ внутрішнього аудиту, що затверджується Наглядовою радою.

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

13.9. Відділ внутрішнього аудиту має право на ознайомлення з усією документацією Банку та нагляд за діяльністю будь-якого підрозділу Банку, право на доступ до системи автоматизації банківських операцій. Відділ внутрішнього аудиту уповноважений вимагати письмові пояснення від керівників та працівників Банку з питань, що виникають під час проведення перевірки та за її результатами.

13.10. Керівник Відділу внутрішнього аудиту має право вимагати скликання позачергового засідання Наглядової ради.

13.11. Відділ внутрішнього аудиту не несе відповідальності і не має владних повноважень щодо операцій, за якими він здійснює аудит.

13.12. Відділ внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Наглядовій раді щодо питань, віднесених до його компетенції.

СТАТТЯ 14 ФІНАНСОВА ДОКУМЕНТАЦІЯ. ОБЛІК ТА ЗВІТНІСТЬ. ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ

14.1. Фінансовий рік Банку збігається з календарним роком, що триває з 1 січня по 31 грудня. Перший фінансовий рік закінчується в кінці календарного року, в якому Банк був зареєстрований.

14.2. Фінансові результати діяльності Банку відображаються в гривнях. Банк може вести паралельний комплект записів у інших іноземних валютах за рішенням Наглядової ради. Конвертування валюти обліку здійснюється відповідно до Законодавства України та принципів бухгалтерського обліку.

14.3. Фінансова документація, статистично-облікові та періодичні фінансові звіти готуються і подаються до НБУ та компетентних державних органів та Загальних зборів згідно з цим Статутом, встановлених Законодавством України принципів бухгалтерського обліку та МСБО.

14.4. Банк подає НБУ у встановлених формах і обсягах фінансову і статистичну звітність щодо операцій, ліквідності, платоспроможності, прибутковості, інформацію щодо афілійованих (пов'язаних) осіб Банку, а також іншу інформацію, що може вимагатися НБУ.

14.5. Правління зобов'язане інформувати НБУ у визначені ним строки про:

14.5.1 звільнення керівника (керівників) Банку та про кандидатуру на цю посаду;

14.5.2 зміну адреси місцезнаходження Банку та його відокремлених структурних підрозділів;

14.5.3 втрати на суму, що перевищує 15 відсотків капіталу Банку;

14.5.4 падіння рівня капіталу нижче рівня регулятивного капіталу Банку;

14.5.5 наявності хоча б однієї з підстав для віднесення банку до категорії проблемних або неплатоспроможних або для відкликання банківської ліцензії та ліквідації банку;

14.5.6 припинення банківської діяльності;

14.5.7 повідомлення про підозру у вчиненні кримінального правопорушення керівнику Банку, фізичній особі – власнику істотної участі або представнику юридичної особи – власнику істотної участі;

14.5.8 в інших випадках, визначених НБУ.

14.6. Банк подає до НКЦПФР річну та квартальну звітну інформацію про результати фінансово-господарської діяльності, а також іншу обов'язкову для розкриття та оприлюднення інформацію у формах, в порядку та строки, встановлені Законодавством України.

14.7. Банк розкриває особливу інформацію на ринку цінних паперів в порядку і строки, встановлені Законодавством України.

14.8. У відповідності до вимог Законодавства України, Банк публікує квартальні баланси, звіт про прибутки (збитки), а також річну фінансову звітність, підтверджену Зовнішнім аудитором.

14.9. Інформація про діяльність Банку підлягає оприлюдненню в обсягах, порядку, та на умовах, передбачених Законодавством України. Банк має власну веб-сторінку в мережі Інтернет, на якій розміщується інформація, що підлягає оприлюдненню відповідно до Законодавства України.

14.10. Керівники Банку відповідальні за підготовку та ведення рахунків і фінансової звітності, несуть відповідальність за достовірність відомостей на таких рахунках та фінансової звітності.

14.11. Встановлення обмеженого доступу до фінансової звітності Банку забороняється.

14.12. З урахуванням вимог Законодавства України, нормативно-правових актів НБУ та спеціально уповноваженого органу виконавчої влади, що реалізує державну політику з питань фінансового моніторингу, Банк забезпечує створення та функціонування внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Банк розробляє, впроваджує та постійно оновлює внутрішні документи з питань фінансового моніторингу та призначає працівника, відповідального за його проведення..

СТАТТЯ 15. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ. АРЕШТ. СТЯГНЕННЯ

15.1. Банк гарантує збереження банківської таємниці по операціях, рахунках та вкладах своїх клієнтів та кореспондентів. До банківської таємниці віднесено інформацію щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відомою Банку у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним чи третім особам при наданні послуг Банку.

15.2. Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, яка містить банківську таємницю, розкривається Банком виключно у випадках, передбачених Законодавством України.

15.3. Обмеження прав клієнта щодо розпорядження грошовими коштами, що знаходяться на його рахунку, арешт коштів та інших цінностей юридичних або фізичних осіб, що знаходяться в Банку, здійснюється виключно у випадках, встановлених Законодавством України.

15.4. Звільнення з-під арешту коштів та інших цінностей юридичних або фізичних осіб, що знаходяться в Банку, здійснюється у відповідності до Законодавства України.

15.5. Зупинення видаткових операцій по рахунках юридичних або фізичних осіб здійснюється виключно у випадках, передбачених Законодавством України.

15.6. Стягнення на грошові кошти та інші цінності фізичних чи юридичних осіб, що знаходяться у Банку, може бути звернене за виконавчими документами у спосіб, передбачений Законодавством України.

СТАТТЯ 16 ПОРЯДОК РЕОРГАНІЗАЦІЇ ТА ЛІКВІДАЦІЇ БАНКУ

16.1. Банк припиняється в результаті передання всього свого майна, прав та обов'язків його правонаступникам (шляхом реорганізації) або в результаті ліквідації з дотриманням вимог Законодавства України.

16.2. Банк може бути реорганізований за рішенням власників Банку.

16.3. Реорганізація може здійснюватися шляхом злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення.

16.4. У разі реорганізації Банку шляхом перетворення до таких правовідносин не застосовуються норми законодавства щодо припинення юридичної особи. Під час проведення реорганізації Банку шляхом перетворення кредитори не мають права вимагати від Банку припинення чи дострокового виконання зобов'язання.

16.5. Реорганізація за рішенням Загальних зборів здійснюється згідно із законодавством України про господарські товариства за умови надання попереднього дозволу Національного банку України на реорганізацію Банку та затвердження Національним банком України плану реорганізації Банку.

16.6. Банк може бути ліквідований:

16.6.1. з ініціативи Акціонерів;

16.6.2. у разі відкликання НБУ банківської ліцензії з власної ініціативи або за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

16.7. Ліквідація Банку з ініціативи Акціонерів здійснюється в порядку, передбаченому законодавством про ліквідацію юридичних осіб, у разі якщо НБУ після отримання рішення Акціонерів про ліквідацію Банку не виявив ознак, за якими Банк може бути віднесено до категорії проблемного або неплатоспроможного. Власники Банку мають право розпочати процедуру ліквідації Банку за рішенням Загальних зборів лише після надання на це згоди Національним банком України та за умови відкликання банківської ліцензії.

16.8. Ліквідація Банку з ініціативи НБУ або за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб здійснюється згідно з Законом України «Про банки і банківську діяльність», іншими законами України та нормативно-правових актів НБУ та Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

16.9. Задоволення вимог кредиторів до Банку в разі його ліквідації провадиться у черговості, передбаченій Законодавством України.

16.10. Якщо на момент ухвалення рішення про ліквідацію Банк не має зобов'язань перед кредиторами, його майно (кошти, одержані в результаті ліквідаційної процедури) розподіляється між Акціонерами з урахуванням черговості, передбаченої цим Статутом та Законодавством України.

З урахуванням переважного права Акціонерів, що передбачене п. 5.4.5 статті 5 цього Статуту, вимоги Акціонерів при ліквідації Банку задовольняються в наступній черговості:

16.10.1 виплата нарахованих, але не виплачених дивідендів за привілейованими Акціями;

16.10.2 виплата за привілейованими Акціями, які підлягають обов'язковому викупу відповідно до Законодавства України;

16.10.3 виплата ліквідаційної вартості привілейованих Акцій;

16.10.4 виплати за простими Акціями, які підлягають викупу відповідно до Законодавства України;

16.10.5 розподіл майна між Акціонерами - власниками простих Акцій пропорційно до кількості належних їм Акцій.

Ліквідаційна вартість привілейованих Акцій визначається в сумі, що дорівнює частці ліквідаційної вартості майна Банку, пропорційної до частки привілейованих Акцій у Статутному Капіталі.

Ліквідаційна вартість привілейованих Акцій визначається в сумі, що дорівнює частці ліквідаційної вартості майна Банку, пропорційної до частки привілейованих Акцій у Статутному Капіталі.

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

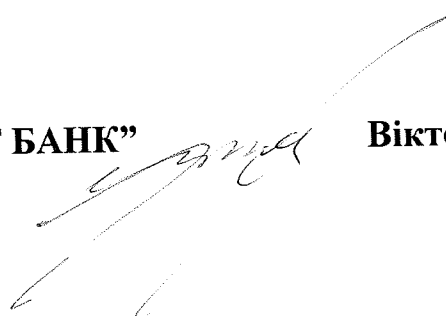
СТАТТЯ 17. ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО СТАТУТУ

17.1. Акціонери можуть будь-коли внести зміни чи доповнення до цього Статуту за умови, що такі зміни чи доповнення: (i) затверджені на належним чином скликаних Загальних зборах або рішенням Єдиного акціонера (згідно з вимогами статті 9 цього Статуту), (ii) оформлені у письмовій формі, та (iii) підписані уповноваженою особою.

17.2. Будь-які зміни до цього Статуту набувають чинності з дня їх державної реєстрації.

17.3. Якщо будь-яке положення цього Статуту стає нечинним або неможливим для виконання, то це не впливатиме на чинність та/або можливість виконання інших положень цього Статуту.

**Голова Правління
АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"**



Віктор Вікторович Пономаренко

-їв, Україна, шістнадцятого березня дві тисячі двадцятого року.

Я, **Юрченко В.В.**, приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису Голови Правління АТ «ПРОКРЕДИТ БАНК» Пономаренка Віктора Вікторовича. Особу представника встановлено, його дієздатність та повноваження перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 433.

Стягнуто плати у гривнях згідно ст.31 ЗУ «Про нотаріат»



Приватний нотаріус

(Юрченко В.В.)

