СТАТУТ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"ПРОКРЕДИТ БАНК"

(нова редакція)

“ЗАТВЕРДЖЕНО”

рішенням єдиного акціонера №1
від 12 березня 2026 року

місто Київ
2026 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 (далі – Загальні збори) 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»

англійською мовою: JOINT STOCK COMPANY “PROCREDIT BANK”

1.3.2 скорочене офіційне найменування:

українською мовою: АТ «ПРОКРЕДИТ БАНК»

англійською мовою: JSC “PROCREDIT BANK”

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

1.5. Майно (майнові права), набуте Банком у результаті правонаступництва та ведення господарської діяльності, є власністю Банку.

1.6. Банк володіє, користується та розпоряджається своїм майном та коштами відповідно до мети і предмета своєї діяльності, що передбачені цим Статутом.

1.7. У разі зміни законодавства України або у разі наявності розбіжностей між положеннями цього Статуту та нормами законодавства України цей Статут застосовується в частині, що не суперечить законодавству України.

1.8. У разі наявності розбіжностей між положеннями цього Статуту та положеннями внутрішніх актів Банку положення цього Статуту мають переважну силу.

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 України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», 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 внутрішніми 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 мова.

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 або іншої не забороненої Законодавством України діяльності, інформацією, а також іншими

матеріальними і нематеріальними благами/цінностями, 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, фізичними особами-підприємцями, 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 торгівлю валютними цінностями;

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-сайті 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 (крім послуг у сфері страхування), а також 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 (розрахункових, 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 (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з 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 (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;

3.5.4. інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;

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

3.5.6. надання послуг адміністратора за випуском облігацій відповідно до Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".

3.6. Банк має право надавати платіжні послуги відповідно до Закону України "Про платіжні послуги" з урахуванням вимог Закону про банки та нормативно-правових актів Національного банку України, що регулюють діяльність банків.

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 дев’ятсот двадцять один мільйон двісті шістдесят шість тисяч сімсот вісімдесят п’ять гривень 73 копійки (**1 921 266 785,73 гривень**) та поділений на чотири мільйони двадцять дев’ять тисяч п’ятсот вісімдесят сім (**4 029 587**) простих іменних акцій . Кожна акція Банку має номінальну вартість чотириста сімдесят шість гривень 79 копійок (**476,79 гривень**).

4.2. Всі прості акції Банку (**«Акції»**) є іменними та існують виключно в електронній формі.

Всі прості Акції є рівними для участі в управління Банком, цілей розподілу дивідендів, отримання інформації про господарську діяльність Банку і

надходжень від ліквідації Банку і кожна з них надає право одного голосу на Загальних зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування.

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

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

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

4.5. 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.

4.6. 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 України.

4.7. Збільшення розміру Статутного Капіталу відбувається за рішенням Загальних зборів шляхом підвищення номінальної вартості Акцій або додаткової емісії Акцій існуючої номінальної вартості у порядку, встановленому Законодавством України. Будь-яке збільшення розміру Статутного Капіталу можливе після реєстрації звітів про результати емісії всіх попередніх випусків Акцій.

Банк не може прямо або опосередковано придбавати власні акції у процесі емісії.

4.8. Формування та збільшення Статутного Капіталу здійснюється виключно грошовими внесками, крім випадків, передбачених Законодавством України. Грошові внески для формування та збільшення Статутного Капіталу інвестори-резиденти здійснюють у гривнях, а інвестори-нерезиденти – в іноземній вільно конвертованій валюті або в гривнях.

4.9. Збільшення розміру Статутного Капіталу Банку із залученням додаткових грошових внесків здійснюється шляхом додаткової емісії Акцій, згідно з порядком, встановленим Законодавством України.

Збільшення розміру Статутного Капіталу Банку без залучення додаткових внесків здійснюється шляхом підвищення номінальної вартості Акцій.

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

4.10. Акції повинні бути оплачені в повному обсязі у строки, встановлені у рішенні про емісію 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.

4.11. 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.

4.12. 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 за Акціями 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 з одночасним поданням до НБУ повного пакета документів, визначених Законом про банки і нормативно-правовими актами НБУ, для погодження набуття або збільшення істотної участі у Банку, а також виконати усі вимоги Законодавства України стосовно придбання значного та контрольного пакету Акцій.

4.13. 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, зобов’язана повідомити про свої наміри Банк та НБУ в установленому порядку.

4.14. Зменшення розміру 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 розміру 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.

4.15. У випадках та в порядку, передбаченому Законодавством України, Банк зобов'язаний здійснити обов’язкову 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.

4.16. Банк має право, у порядку, встановленому НКЦПФР, анулювати викуплені ним Акції та зменшити розмір Статутного Капіталу або підвищити номінальну вартість решти Акцій, не змінюючи при цьому розміру Статутного Капіталу.

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 організованому ринку капіталу.

5.2. Одна проста 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, крім випадків, встановлених Законодавством України.

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 Загальних зборів 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 внутрішніми 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. Акціонери не мають переважного права на придбання Акцій, які пропонуються їх власником до продажу третій особі. 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 ухвалять 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 обміняні на вільно конвертовану 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 частини його майна або вартості частини 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 Законодавством України.

5.4. Обов'язки Акціонерів встановлюються виключно законом.

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 .

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, та/або резервного капіталу на підставі рішення Загальних зборів у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів У разі прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів у строк менший, ніж передбачено абзацом першим цього пункту, виплата дивідендів здійснюється у строк, визначений Загальними зборами.

Виплата дивідендів має здійснюватися тільки грошовими коштами. 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 за простими Акціями встановлюється Загальними зборами.

6.7. Для кожної виплати дивідендів за простими акціями 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 (десять) робочих днів після дня прийняття рішення Наглядовою радою про встановлення дати складення такого переліку. Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів, складається в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

6.8. Дивіденди, як частина чистого прибутку Банку, що залишився після виплат до державного бюджету та здійснення відрахувань до капіталів, розподіляються між Акціонерами пропорційно до кількості акцій, якими вони володіють, якщо Загальними зборами буде прийнято рішення про виплату таких дивідендів.

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

6.9. За Акціями одного типу та класу 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 виплачуються за Акціями, звіт про результати емісії яких зареєстровано у встановленому Законодавством порядку.

У разі відчуження Акціонером належних йому Акцій після дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, але до 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 (десяти) календарних днів із дня прийняття рішення про виплату дивідендів за простими Акціями Банк повідомляє про дату, розмір, порядок та строк виплати дивідендів оператора організованого ринку капіталу, на якому 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 Акціями у випадках, передбачених Законодавством України, у тому числі, якщо така виплата чи розподіл призведуть до недотримання рівня капіталу, необхідного для забезпечення вимог Законодавства України.

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 додаткові та спеціальні фонди відповідно до нормативно-правових актів НБУ. Акціонери Банку можуть робити додаткові внески до додаткового капіталу та спеціальних фондів Банку без зміни кількості належних їм акцій та їх номінальної вартості.

СТАТТЯ 8. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ

8.1. Банк має дворівневу структуру управління.

8.2. Органами управління Банку є Загальні збори та Правління Банку (далі – Правління).

8.3. Органом, що здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку, є Наглядова рада. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

СТАТТЯ 9. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

9.1. Загальні збори є вищим органом управління Банку. У випадку, якщо 100% усіх акцій Банку належать одному акціонеру («Єдиний акціонер»), повноваження Загальних зборів 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. 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.

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 не сформована у складі, мінімально необхідному відповідно до Законодавства України, Правління має право прийняти рішення про винесення на розгляд Загальних зборів будь-якого питання, яке Законодавством України 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. прийняття рішення про внесення змін до цього Статуту, крім випадків, передбачених Законодавством України;

9.2.3. прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним Акцій, крім випадків обов'язкового викупу Акцій, визначених Законодавством України, про продаж власних акцій, які викуплені у Акціонерів або набуті в інший спосіб, або про анулювання викуплених Банком Акцій;

9.2.4. прийняття рішення про зміну типу Банку як акціонерного товариства;

9.2.5. прийняття рішення про зміну структури управління;

9.2.6. прийняття рішення про емісію Банком Акцій, крім випадків передбачених Законодавством України;

9.2.7. прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в Акції, а також про емісію цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку, як акціонерного товариства;

9.2.8. прийняття рішення про зміну розміру (збільшення або зменшення) Статутного Капіталу, крім випадків передбачених Законодавством України;

9.2.9. прийняття рішення про анулювання викуплених або в інший спосіб набутих Акцій;

9.2.10.прийняття рішення про продаж власних Акцій, які викуплені у Акціонерів або набуті в інший спосіб;

9.2.11.прийняття рішення про дроблення або консолідацію Акцій;

9.2.12.затвердження положень про Загальні збори, Наглядову раду, а також внесення змін до них;

9.2.13.затвердження положення (прийняття рішення щодо доцільності внесення змін до положення) та звіту про винагороду членів Наглядової ради відповідно до вимог Законодавства України ;

9.2.14.затвердження річних результатів діяльності Банку (річного звіту);

9.2.15.розгляд звіту Наглядової ради та прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту;

9.2.16.розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту;

9.2.17.затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за відповідний рік та розподіл прибутку Банку або затвердження порядку покриття збитків Банку;

9.2.18.прийняття рішення про виплату дивідендів за простими Акціями, затвердження розміру річних дивідендів, з урахуванням вимог, передбачених Законодавством України, та способу їх виплати;

9.2.19.прийняття рішення про невикористання Акціонерами переважного права на придбання акцій додаткової емісії;

9.2.20.прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних Зборів, затвердження регламенту Загальних зборів, обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;

9.2.21.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 таких договорів (контрактів) з членами Наглядової ради;

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

9.2.23. прийняття рішення про вчинення значного правочину або про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених Законодавством України;

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

9.2.25. затвердження кодексу корпоративного управління або прийняття рішення про застосування Кодексу корпоративного управління, затвердженого НКЦПФР, або кодексу корпоративного управління оператора організованого ринку капіталу, об'єднання юридичних осіб, або іншого кодексу корпоративного управління;

9.2.26. обрання членів комісії з припинення Банку;

9.2.27. 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, крім випадків можливості прийняття таких рішень Наглядовою радою відповідно до Законодавства України.

9.3. Наглядова рада Банку зобов’язана 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 9.2.13, 9.2.14, 9.2.15, 9.2.16, 9.2.17 та 9.2.18 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 9.2.21 і 9.2.22 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. Загальні збори можуть проводитися шляхом очного голосування (далі – очні загальні збори), електронного голосування (далі – електронні загальні збори) або опитування (далі – дистанційні загальні збори) у порядку, визначеному Законодавством України.

9.5. Повідомлення про проведення Загальних зборів затверджується Наглядовою радою.

9.6. Повідомлення про проведення Загальних зборів надсилається кожному Акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, станом на дату, визначену Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу Акціонерів у випадках, передбачених Законодавством України, - Акціонерами, які цього вимагають. Така дата не може передувати дню прийняття рішення про скликання Загальних зборів. Між такою датою та датою проведення Загальних зборів має бути принаймні 30 днів (у випадку, передбаченому Законодавством України, - 15 днів).

У разі якщо особою, яка скликає Загальні збори, є Наглядова рада, повідомлення про проведення Загальних зборів та проєкт порядку денного надсилаються Акціонерам у спосіб, визначений Наглядовою радою Банку.

У разі якщо особою, яка скликає Загальні збори, є Акціонери (Акціонер), повідомлення про проведення Загальних зборів та проєкт порядку денного надсилаються Акціонерам через депозитарну систему України.

Банк або Акціонери, які скликають Загальні збори, додатково надсилають повідомлення про проведення Загальних зборів оператору організованого ринку капіталу (операторам організованих ринків капіталу), на якому (яких) акції Банку допущені до торгів.

Банк або Акціонери, які скликають Загальні збори, розміщують повідомлення про проведення Загальних зборів у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків.

Повідомлення про проведення Загальних зборів надсилаються та оприлюднюються не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення (у випадку, передбаченому Законодавством України, - не пізніше ніж за 15 днів до дня проведення Загальних зборів).

9.7. Проєкт 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 проєкту 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 (двадцять) календарних днів до дати проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку – не пізніше ніж за 7 (сім) календарних днів до дати проведення Загальних зборів.

Пропозиція до проєкту 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 проєкту порядку денного повинні містити відповідні проєкти рішень з цих питань (крім кумулятивного голосування). Пропозиції щодо кандидатів у члени Наглядової ради 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 проєктів рішень до питань порядку денного) до проєкту порядку денного та затверджують порядок денний не пізніше ніж за 15 (п’ятнадцять) календарних днів до дати проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку – не пізніше ніж за 4 (чотири) календарні дні до дати проведення Загальних зборів.

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

У разі подання Акціонером пропозиції до проєкту 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 проєкту порядку денного Загальних зборів вносяться лише шляхом включення нових питань та проєктів рішень із запропонованих питань. Банк не має права вносити зміни до запропонованих Акціонерами питань або проєктів рішень.

У разі внесення змін до проєкту порядку денного Загальних зборів особа, яка скликає Загальні збори не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів до дати їх проведення повідомляє Акціонерів про відповідні зміни у той самий спосіб та тих самих осіб, яким було надіслано повідомлення про скликання 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 проєктів 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 23 годину робочого дня за 2 (два) робочі 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.

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 актами Банку.

9.13. Рішення Загальних зборів з питань, передбачених підпунктами 9.2.2 – 9.2.10, та 9.2.24 пункту 9.2. статті 9 цього Статуту, приймаються більш як трьома чвертями голосів Акціонерів (їх представників), які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

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 (їх представників), які зареєструвалися для участі у Загальних зборах, крім випадків, коли Законодавством України встановлено інше.

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 (їх представників), 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)).

Бюлетень для голосування (в тому числі для кумулятивного голосування) засвідчується шляхом проставляння 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 Банку 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, крім корпоративного секретаря у разі виконання ним функцій голови Лічильної комісії.

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, а в разі

скликання позачергових Загальних зборів на вимогу Акціонерів у випадках, передбачених Законодавством України, - Акціонерами, які цього вимагають.

Наглядова рада, 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 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 (їх представників) протягом 10 (десяти) днів шляхом направлення персонального повідомлення за адресою зареєстрованого місцезнаходження кожного Акціонера.

9.17. Протокол Загальних зборів складається протягом 10 (десяти) днів з моменту закриття Загальних зборів та підписується головуючим і секретарем Загальних зборів на кожному аркуші протоколу та прошивається, а в разі складення протоколу Загальних зборів у формі електронного документа - шляхом накладення кваліфікованих електронних підписів головуючого та секретаря Загальних зборів.

Протокол загальних зборів протягом 5 (п’яти) робочих днів з дня його складення, але не пізніше 10 (десяти) календарних днів з дати проведення Загальних зборів, розміщується на веб-сайті Банку.

9.18. Позачергові Загальні збори скликаються Наглядовою радою:

9.18.1. з власної ініціативи;

9.18.2. на вимогу Правління - в разі віднесення Банку до категорії проблемних або необхідності вчинення значного правочину або вчинення правочину з заінтересованістю, якщо щодо таких правочинів не було прийнято рішення Наглядовою радою у передбачених Законодавством України випадках;

9.18.3. на вимогу Акціонера (Акціонерів), який на день подання вимоги є власником 5 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 в письмовій формі до Банку із зазначенням органу Банку або реквізитів Акціонерів, які вимагають проведення позачергових Загальних зборів, підстав для їх скликання, проєкту порядку денного та проєктів рішень з питань, включених до проєкту порядку денного (крім кумулятивного голосування). 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 (десяти) календарних днів із 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 або Акціонерам, які вимагають їх скликання, у строк до 3 (трьох) календарних днів із 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 (п’ятнадцять) календарних 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 5 і більше відсотків простих Акцій,

протягом 10 (десяти) календарних днів із моменту отримання такої вимоги або прийняття рішення про відмову у такому скликанні позачергові Загальні збори можуть бути проведені Акціонерами (Акціонером), які подавали таку вимогу відповідно до Законодавства України, протягом 90 (дев'яноста) календарних днів із дати надсилання такими Акціонерами (Акціонером) Банку вимоги про їх скликання. Рішення Наглядової ради про відмову у скликанні позачергових Загальних зборів на вимогу Акціонерів може бути оскаржено Акціонерами до суду у порядку, передбаченому Законодавством України.

У разі прийняття Наглядовою радою рішення про скликання позачергових Загальних зборів на вимогу Акціонерів (Акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 5 і більше відсотків простих Акцій Банку, та непроведення їх протягом 45 днів з дати отримання Банком вимоги про скликання Загальних зборів або невключення до порядку денного питань, визначених у вимозі, такі позачергові Загальні збори можуть бути скликані та проведені Акціонерами (Акціонером), які подавали таку вимогу відповідно до Законодавства України, протягом 120 днів з дня надсилання до Банку вимоги про скликання Загальних зборів.

Акціонери, які скликають позачергові Загальні збори, не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати проведення позачергових Загальних зборів розміщують повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків, і додатково надсилають повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів та проєкт порядку денного оператору організованого ринку капіталу, на якому 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 проєкту порядку денного позачергових Загальних Зборів.

9.22. Для вирішення питань, передбачених пунктом 9.2 статті 9 цього Статуту, якщо кількість Акціонерів не перевищує 25 осіб, допускається прийняття рішення методом опитування, при цьому повинні бути дотримані вимоги пунктів 9.1, 9.9 статті 9 цього Статуту щодо складення переліку Акціонерів для участі в опитуванні та підпункту 10.3.28 пункту 10.3. статті 10 цього Статуту щодо затвердження Наглядовою радою переліку питань для

голосування (проєктів рішень) в якості порядку денного. Проєкт рішення або питання для голосування надсилається Акціонерам-власникам голосуючих Акцій, які повинні протягом 5 (п'яти) календарних днів з дати одержання відповідного проєкту рішення або питання для голосування сповістити щодо нього свою думку (голосувати щодо проєкту рішення) у письмовій формі. Протягом 10 (десяти) 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 контроль за діяльністю Правління та його регулювання, захист прав вкладників, інших кредиторів і Акціонерів.

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 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 усіх Членів Наглядової ради визначаються Законодавством України.

Особи, обрані Членами Наглядової ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів.

Голова та Члени Наглядової ради вступають на посаду після їх погодження Національним банком України. У разі заміни Члена Наглядової ради - Представника Акціонера повноваження відкликаного Члена Наглядової ради припиняються, а новий Член Наглядової ради після отримання Банком письмового повідомлення від Акціонера (Акціонерів), представником якого є відповідний Член Наглядової ради, набуває повноважень з моменту його погодження Національним банком України.

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 одночасно входити до складу Правління, бути корпоративним секретарем Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору. Член Наглядової ради не може бути керівником, посадовою особою та/або членом ради банку чи іншого органу управління іншого банку, зареєстрованого в Україні, крім випадків, передбачених Законодавством України.

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, 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 - Представника Акціонера, надсилається Акціонером (Акціонерами) на адресу Банку та має містити інформацію про нового члена Наглядової ради, який призначається на заміну відкликаного, з зазначенням найменування (прізвища, ім’я, по батькові (за наявності)) Акціонера (Акціонерів), який її вносить, кількості, типу та/або класу належних йому (їм сукупно) Акцій. 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 простою більшістю голосів Акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання Акцій. Положення цього абзацу пункту 10.2. Статуту не застосовується до Члена Наглядової ради, який обраний до складу Наглядової ради як Представник Акціонера (Акціонерів), представник якого (яких) обраний до складу Наглядової ради, на заміну свого представника - члена Наглядової ради Банку.

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

10.3.2. забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління;

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

10.3.4. затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;

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

10.3.6. затвердження внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками, перелік яких визначається Законодавством України, стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку, контроль за їх дотриманням;

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

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

10.3.9. визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

10.3.10. визначення кредитної політики Банку;

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

10.3.12. затвердження внутрішніх положень про Правління, про комітети Наглядової ради, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед нею;

10.3.13. затвердження внутрішніх положень (політик) Банку, якими регулюються діяльність Банку, за винятком положень (політик), що віднесені Законодавством України до виключної компетенції Загальних зборів та положень (політик), що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінням, контроль за їх упровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням;

10.3.14. призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління, призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника відділу внутрішнього аудиту, відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу;

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

10.3.16. здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління загалом та кожного члена Правління зокрема, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Правління, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління та

підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;

10.3.17. визначення порядку роботи та планів роботи відділу внутрішнього аудиту;

10.3.18. визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг та обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору з аудиторською фірмою;

10.3.19. розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;

10.3.20. затвердження звіту та висновків підрозділу внутрішнього аудиту;

10.3.21. контроль за усуненням недоліків, виявлених НБУ та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, відділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою за результатами проведення зовнішнього аудиту;

10.3.22. прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, утворення філій, представництв Банку (в тому числі на території інших держав), затвердження їх статутів і положень, а також щодо участі Банку в юридичних особах, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу, вирішення питань про участь Банку у об'єднаннях суб’єктів господарювання;

10.3.23. затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди, визначення особи, яка підписуватиме контракти (договори) від імені Банку;

10.3.24. контроль за своєчасністю надання (оприлюднення) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів НБУ;

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

10.3.26. визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених НБУ, а також здійснення контролю за її реалізацією, затвердження звітів про винагороду членів Правління та впливових осіб Банку.

10.3.27. здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради загалом та кожного члена Наглядової ради зокрема, комітетів Наглядової ради, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради за результатами такої оцінки;

10.3.28. розгляд звітів Правління та затвердження заходів за результатами їх розгляду;

10.3.29. прийняття рішення про проведення річних 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 проєкту порядку денного та порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проєкту порядку денного, крім випадків скликання Акціонерами позачергових Загальних зборів,

10.3.30. формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою;

10.3.31. затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;

10.3.32. прийняття рішення про розміщення інших, ніж Акції, цінних паперів;

10.3.33. прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, ніж Акції, цінних паперів;

10.3.34. затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених Законодавством України;

10.3.35. прийняття рішення про відсторонення Голови та/або Членів Правління від здійснення повноважень та обрання особи, що тимчасово здійснюватиме повноваження Голови та/або Члена Правління;

10.3.36. призначення на посаду та припинення повноважень корпоративного секретаря;

10.3.37. обрання членів Реєстраційної комісії, голови та секретаря Загальних зборів, за винятком випадків, коли Законодавством України встановлено інше;

10.3.38. 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;

10.3.39. прийняття рішення про вчинення значного правочину якщо ринкова вартість предмета такого правочину, становить 10 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, шляхом затвердження істотних умов такого правочину (предмет, ціна, строк тощо);

10.3.40. прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, у випадках та порядку передбаченому Законодавством України;

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

10.3.42. надсилання оферти Акціонерам в разі придбання контрольного пакета Акцій Банку в порядку, передбаченому Законодавством України;

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

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

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

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

10.3.47. 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 у випадках,

прямо передбачених Законодавством України. Питання, що не належать до виключної компетенції Наглядової ради рішенням Наглядової ради можуть бути делеговані для виконання Правлінням.

10.4. Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає та проводить чергові та позачергові засідання Наглядової ради, головує на них та може призначати секретаря засідань; організовує ведення протоколу засідання Наглядової ради; здійснює інші повноваження, передбачені цим Статутом та Законодавством України.

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 або його члена, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, 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; ознайомлюватися з документами й інформацією з питань діяльності Банку та отримувати їх копії, включаючи всі підрозділи Банку незалежно від країни їх місцезнаходження, та афілійованих осіб 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. доступу до системи автоматизації банківських операцій;

10.6.5. отримувати інформацію від керівників і працівників Банку з питань, що виникають у зв’язку з виконанням ними функціональних обов’язків;

10.6.6. надавати у письмовій формі зауваження на рішення Наглядової ради;

10.6.7. отримувати справедливу винагороду та компенсаційні виплати за виконання функцій члена Наглядової ради;

10.6.8. інші права, передбачені Законодавством України та внутрішніми 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; 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.

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 відео-, 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 чи представлені на засіданні; або прийняті шляхом заочного голосування (опитування) в порядку, передбаченому пунктом 10.10. цього Статуту. У випадку рівної кількості голосів «за» та «проти» запропонованого рішення, воно вважається відхиленим.

Рішення Наглядової ради можуть бути скасовані чи змінені тільки окремим рішенням Наглядової ради.

10.10. Рішення Наглядової ради може бути прийняте шляхом проведення заочного голосування (опитування) без забезпечення одночасної спільної присутності усіх Членів Наглядової ради. У такому разі проект рішення надсилається усім Членам Наглядової ради, що входять до її складу станом на день опитування, які повинні протягом 5 (п'яти) робочих днів в письмовій формі сповістити щодо нього свою думку (віддати свій голос). Рішення, підписане чи схвалене не менш як трьома Членами Наглядової ради, має таку саму чинність і силу, що й прийняте на засіданні Наглядової ради, проведеному у формі спільної присутності. Таке рішення оформлюється протоколом заочного голосування, який підписується Головою Наглядової ради.

10.11. Наглядова рада може утворювати постійні або тимчасові комітети з числа членів Наглядової ради для попереднього вивчення і підготовки до розгляду 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.

У Банку утворено постійно діючі комітети: комітет з питань аудиту, комітет з управління ризиками та комітет з питань винагороди та призначень. Комітет з питань аудиту, комітет з управління ризиками та комітет з питань винагороди та призначень очолюють Члени Наглядової ради Банку, які є незалежними

директорами. Більшість членів зазначених комітетів мають становити незалежні директори. Комітети Наглядової ради Банку не можуть складатися з тієї самої групи Членів Наглядової ради, які складають інший комітет Наглядової ради Банку. Порядок утворення та діяльності зазначених комітетів встановлюється положенням, що затверджується Наглядовою радою.

Наглядова рада Банку приймає рішення з питань, попередньо підготовлених комітетом, виключно на підставі та в межах пропозиції відповідного комітету, оформлених відповідним проектом рішення Наглядової ради. Мотивоване рішення Наглядової ради про відхилення пропозиції комітету надається Наглядовою радою комітету для повторної підготовки комітетом пропозиції. У разі відсутності пропозиції комітету Наглядова рада не має права приймати рішення з питань, що готуються комітетами для розгляду Наглядовою радою. Вимоги цієї частини не застосовуються у разі, якщо більшість членів Наглядової ради становлять Незалежні Члени Наглядової ради.

СТАТТЯ 11. ПРАВЛІННЯ

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

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, відповідають нормативно-правовим вимогам НБУ і не є членами Наглядової ради, строком на три роки із правом призначення на новий строк. До складу Правління входять голова правління (**«Голова Правління»**), який очолює Правління, та інші особи відповідно до рішення Наглядової ради, а також (за наявності) заступники Голови Правління («Заступник Голови Правління»), якщо інше не передбачене вимогами Законодавства України (усі разом - **«Члени Правління»**).

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 та чинному Законодавстві України.

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

11.5.1. організовувати 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 проєктів 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 та затверджувати положення, що регламентують діяльність структурних підрозділів (окрім тих, що затверджуються виключно Наглядовою радою) і відділень 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 Законодавством України у сфері фінансового моніторингу 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 9.2.23, 10.3.38, 10.3.39 цього Статуту.

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

11.8. Голова Правління організовує його роботу, скликає та проводить засідання, забезпечує 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. Правління зобов’язане інформувати Наглядову раду про виявлені в діяльності Банку порушення законодавства, внутрішніх положень Банку (якщо такі порушення належать до визначеної законом компетенції Наглядової ради) та про рівень ризиків, що виникають під час діяльності Банку, несвоєчасне або неналежне виконання пов’язаними з Банком особами зобов’язань перед Банком.

11.13. 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 актами Банку.

11.14. Повноваження Голови та Членів Правління припиняються на підставі та в порядку, визначеному Законодавством України, цим Статутом, положенням про Правління Банку та контрактом, укладеним з Головою та/або Членами Правління.

СТАТТЯ 12. КОРПОРАТИВНИЙ СЕКРЕТАР

12.1. Корпоративний секретар є посадовою особою, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Банку з Акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій Банку щодо захисту прав та інтересів Акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені Законодавством України.

12.2. Корпоративний секретар призначається на посаду Наглядовою радою на строк повноважень, що встановлюється рішенням Наглядової ради.

Одна й та сама особа може призначатися на посаду корпоративного секретаря неодноразово.

12.3. З корпоративним секретарем укладається трудовий або цивільно-правовий договір, який може бути виключно оплатним. Умови такого

договору затверджуються Наглядовою радою. Договір від імені Банку підписується особою, уповноваженою Наглядовою радою.

12.4. Порядок роботи, права та обов'язки корпоративного секретаря, а також порядок виплати йому винагороди визначаються Законодавством України, цим Статутом, положенням про корпоративного секретаря, а також трудовим договором (контрактом) або цивільно-правовим договором, що укладається з корпоративним секретарем.

12.5. Корпоративним секретарем може бути фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність та відповідає вимогам, встановленим Законодавством України і НКЦПФР.

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 міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (**«МСБО»**) та встановлених Законодавством України принципів бухгалтерського обліку.

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 на вимогу Наглядової ради, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, Зовнішнього аудитора зобов'язані надати доступ до всіх документів, інформації, необхідних для перевірки результатів фінансово-господарської діяльності Банку, а також до працівників, від яких необхідно отримати аудиторські докази.

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. оцінює ефективність організації корпоративного управління в Банку, системи внутрішнього контролю, у тому числі системи управління ризиками, та їх відповідність розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку;

13.5.2. перевіряє процеси управління Банком, у тому числі щодо оцінки достатності капіталу та достатності ліквідності;

13.5.3. перевіряє дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства і внутрішніх положень Банку;

13.5.4. оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій

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

13.5.6. перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку, зокрема, за результатами фінансового року відповідно до Законодавства України;

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

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

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 із здійсненням нагляду 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. Відділ 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 та право на доступ до всіх приміщень Банку, у тому числі тих, що використовуються Банком для зберігання документів, готівки та інших цінностей. 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.

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. Банк складає та подає фінансову звітність у грошовій одиниці України – гривня. Банк може вести паралельний комплект записів у інших іноземних валютах за рішенням Наглядової ради. Відображення звітності в іншій іноземній валюті здійснюється відповідно до Законодавства України та принципів бухгалтерського обліку.

14.3. Фінансова звітність складається відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності та Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні». Фінансова звітність та інша фінансова документація подаються до НБУ, компетентних державних органів, а також до Загальних зборів згідно з цим Статутом.

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. Керівники Банку відповідальні за організацію бухгалтерського обліку, складання та оприлюднення фінансової звітності відповідно до Законодавства України.

14.6. Правління зобов'язане інформувати НБУ протягом 3 (трьох) робочих днів про:

14.6.1 припинення повноважень/звільнення керівника (керівників) Банку, керівника Відділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера із зазначенням підстав такого звільнення та про кандидатури для призначення на ці посади (за наявності);

14.6.2 зміну юридичної адреси місцезнаходження Банку та його відокремлених структурних підрозділів;

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

14.6.4 падіння рівня власного капіталу Банку нижче рівня регулятивного капіталу Банку;

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

14.6.6 припинення банківської діяльності;

14.7. Наглядова рада зобов'язана протягом трьох робочих днів з моменту виявлення інформувати НБУ про:

14.7.1. конфлікт інтересу (інтересів) у Банку;

14.7.2. підтверджені факти неприйнятної поведінки у Банку;

14.7.3. недоліки в діяльності Наглядової ради, Правління, а також підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та підрозділу внутрішнього аудиту;

14.7.4. виявлені факти стосовно керівників Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, які свідчать про їх невідповідність установленим НБУ кваліфікаційним вимогам, а також про наявність інформації, яка може

свідчити/свідчить про можливий негативний вплив на забезпечення виконання такими особами своїх функцій.

14.8. Банк зобов'язаний щороку, не пізніше 30 квітня, та на вимогу НБУ надавати НБУ в межах його повноважень щодо здійснення банківського нагляду інформацію про питання, що розглядалися на засіданні (засіданнях) Наглядової ради, у тому числі щодо стану реалізації стратегії, бізнес-плану, стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку, та прийняті щодо них рішення, а також список членів Наглядової ради, присутніх на засіданні (засіданнях) Наглядової ради.

14.9. 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.

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

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

14.12. Інформація про діяльність Банку підлягає оприлюдненню в обсягах, порядку, та на умовах, передбачених Законодавством України. Банк має власний веб-сайт в мережі Інтернет, на якому розміщується інформація, що підлягає оприлюдненню відповідно до Законодавства України.

14.13. Встановлення обмеженого доступу до фінансової звітності Банку забороняється.

СТАТТЯ 15. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ. АРЕШТ. СТЯГНЕННЯ

15.1. Банк гарантує таємницю банківського рахунка, операцій за рахунком і відомостей про клієнта. До банківської таємниці віднесено інформацію щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відомою Банку у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним або стала відомою третім особам при наданні послуг Банку або виконанні функцій, визначених законом, а також інформація про Банк, що визначена у відповідній статті Закону про банки.

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. ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ

16.1. 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. Наглядова рада Банку призначає відповідального працівника, за проведення фінансового моніторингу в Банку, в порядку, визначеному установчими документами Банку та Законодавством України.

СТАТТЯ 17. ПОРЯДОК РЕОРГАНІЗАЦІЇ ТА ЛІКВІДАЦІЇ БАНКУ

17.1. 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.

17.2. Банк може бути реорганізований за рішенням власників Банку.

17.3. Реорганізація може здійснюватися шляхом злиття, приєднання, поділу, виділу, перетворення.

17.4. 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.

17.5. 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.

17.6. Банк може бути ліквідований:

17.6.1. за рішенням Акціонерів;

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

17.7. 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.

17.8. 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.

17.9. Задоволення вимог кредиторів до Банку в разі його ліквідації провадиться у черговості, передбаченій Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

17.10. 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:

17.9. Задоволення вимог кредиторів до Банку в разі його ліквідації провадиться у черговості, передбаченій Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

17.10. 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:

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

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

17.11. 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 18. ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО СТАТУТУ

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

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

18.3. 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" _____ Олександр ПОВШЕДНИЙ

Місто

Київ, Україна, сьомого травня дві тисячі двадцять шостого року.

Я, **Губерська Н.Л.**, приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису **Голови Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРОКРЕДИТ БАНК»** громадянина України **Повшедного Олександра Петровича**, який зроблено у моїй присутності.

Особу представника встановлено, його дієздатність та повноваження перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за №132

Приватний нотаріус

Всього прошито, пронумеровано
та печаткою скріплено
сорок шість
Приватний нотаріус