

**ПОЛОЖЕННЯ ПРО ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК»**



1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРЕДОБАНК" (надалі «**Положення**») визначає правовий статус, порядок підготовки, скликання та проведення Загальних зборів акціонерів Банку (надалі **Загальні Збори Банку**), а також прийняття ними рішень.
- 1.2. Загальні Збори Банку є вищим органом управління Банку.
- 1.3. Загальні Збори Банку можуть бути річними і позачерговими.
- 1.4. У цьому Положенні терміни викладені в такому значенні:
Єдиний акціонер – акціонер АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРЕДОБАНК" – PKO Bank Polski S.A., якому належить 100% акцій Банку;
Банк - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДОБАНК";
Наглядова Рада Банку - колегіальний орган Банку, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку,
Правління Банку - колегіальний виконавчий орган Банку, який здійснює управління поточною діяльністю Банку;
- 1.5 Загальні збори Банку можуть проводитися шляхом:
 - 1.5.1 очного голосування (очні Загальні збори Банку);
 - 1.5.2. електронного голосування (електронні Загальні збори Банку);
 - 1.5.3 опитування (дистанційні Загальні збори Банку).

З врахуванням того, що 100 відсотків акцій Банку належать одному акціонеру, то Загальні збори Банку проводяться з урахуванням особливостей, визначених законодавством України та цим Положенням.
- 1.6 У випадку прийняття рішення про проведення очних чи дистанційних Загальних зборів Банку, вони проводяться у порядку, встановленому Законом України «Про акціонерні товариства» та нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

2. КОМПЕТЕНЦІЯ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ БАНКУ

- 2.1. Загальні Збори Банку можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Наглядової Ради Банку законом або Статутом Банку.
- 2.2. Компетенція Загальних зборів Банку визначається чинним законодавством та Статутом Банку.
- 2.3. Загальні збори Банку не мають права приймати рішення з питань, не включених до порядку денного Загальних Зборів Банку, крім питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході зборів до наступного дня.

3. РІЧНІ ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ БАНКУ

- 3.1. Банк щороку скликає річні Загальні збори Банку, які проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним роком. Усі інші Загальні Збори Банку вважаються позачерговими. Річні Загальні збори Банку скликаються Наглядовою Радою Банку виключно з власної ініціативи.
- 3.2. До порядку денного річних Загальних зборів Банку обов'язково вносяться питання:
 - 3.2.1 затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за відповідний рік та розподіл прибутку Банку або затвердження порядку покриття збитків Банку (п.6.4.17 Статуту Банку);
 - 3.2.2 розгляд звіту Наглядової Ради Банку, прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту (п.6.4.15 Статуту Банку);
 - 3.2.3 розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту (п.6.4.16 Статуту Банку).
- 3.3. Не рідше ніж раз на три роки до порядку денного річних Загальних зборів Банку також обов'язково вносяться питання:

- 3.3.1 обрання членів Наглядової Ради Банку (п.6.4.22 Статуту Банку) і затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової Ради Банку (п.6.4.23 Статуту Банку);
- 3.3.2 прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової Ради Банку, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства» (п.6.4.24 Статуту Банку).

4. ПОЗАЧЕРГОВІ ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ БАНКУ

4.1. Позачергові Загальні збори Банку скликаються Наглядовою Радою Банку з власної ініціативи або протягом 10 днів з дня отримання вимоги про їх скликання.

Позачергові Загальні збори Банку скликаються Наглядовою Радою Банку:

- 4.1.1 з власної ініціативи;
- 4.1.2. на вимогу Правління Банку - в разі необхідності вчинення значного правочину;
- 4.1.3 на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 5 і більше відсотків голосуючих акцій Банку;
- 4.1.4 на вимогу Національного банку України;
- 4.1.5 в інших випадках, встановлених законом або Статутом Банку.

4.2. Національний банк України має право надати Загальним зборам Банку письмові рекомендації щодо підвищення Наглядовою Радою Банку ефективності управління та контролю за діяльністю Банку, якщо за результатами проведеної оцінки Національний банк України має підстави вважати, що в межах повноважень зазначеного органу не забезпечується ефективне управління та контроль за діяльністю Банку.

4.3. Загальні збори Банку зобов'язані протягом 2-х місяців з дня отримання вищевказаних письмових рекомендацій повідомити Національний банк України про заходи, яких вжито або буде вжито щодо наданих рекомендацій.

4.4. Рішення Загальних зборів Банку не має юридичної сили, якщо його прийнято:

- 4.4.1 з використанням права голосу особами, яким Національним банком України тимчасово заборонив використання права голосу на Загальних зборах Банку та/або висунув вимогу про відчуження акцій Банку;
- 4.4.2 з використанням права голосу за акціями, набутими внаслідок вчинення правочину, який є нікчемним.

5. СКЛИКАННЯ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ БАНКУ

5.1. Процедура скликання Загальних Зборів Банку передбачає:

- 5.1.1 прийняття рішення про їх скликання, затвердження проекту порядку денного Загальних зборів Банку і визначення способу проведення Загальних зборів Банку;
- 5.1.2 складання переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах Банку;
- 5.1.3 повідомлення акціонерів про проведення Загальних Зборів Банку та розміщення передбаченої законом інформації стосовно таких Загальних зборів Банку;
- 5.1.4 внесення змін до проекту порядку денного Загальних зборів Банку відповідно до пропозицій акціонерів;
- 5.1.5 повідомлення акціонерів про зміни у порядку денному Загальних Зборів Банку;
- 5.1.6 інші дії, передбачені законодавством України.

5.2. Повідомлення про проведення Загальних Зборів Банку та проект порядку денного повинні відповідати вимогам чинного законодавства України та надсилаються акціонерам в порядку, визначеному чинним законодавством України та Статутом Банку.

6. ПОРЯДОК ДЕННИЙ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ БАНКУ

6.1. Проект порядку денного Загальних зборів Банку та порядок денний Загальних зборів Банку затверджується особою, яка скликає Загальні збори Банку (Наглядова Рада Банку чи акціонери Банку).

7. ПЕРЕЛІК АКЦІОНЕРІВ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО НА УЧАСТЬ В ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРАХ БАНКУ

7.1.. У Загальних Зборах Банку можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. У Загальних зборах Банку за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори Банку, також можуть брати участь інші особи.

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

8. ПОРЯДОК ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ ЗАГАЛЬНИМИ ЗБОРАМИ БАНКУ

- 8.1. Право голосу на Загальних зборах Банку мають акціонери - власники простих акцій Банку.
- 8.2. Акціонер не може бути позбавлений права голосу, крім випадків, встановлених чинним законодавством.
- 8.3. Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах Банку, крім проведення кумулятивного голосування.
- 8.4. При обранні членів Наглядової Ради Банку застосовується кумулятивне голосування, під час якого загальна кількість голосів акціонера Банку помножується на кількість членів органу Банку, що обираються, а акціонер має право віддати всі підраховані таким чином голоси за одного кандидата або розподілити їх між кількома кандидатами.
- 8.5. Обраними до складу Наглядової Ради Банку вважаються кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами.
- 8.6. Рішення Загальних зборів Банку з питання, винесеного на голосування, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах Банку та є власниками голосуючих з цього питання акцій, якщо законодавством України не встановлено інше.
- 8.7. Рішення Загальних зборів Банку вважається прийнятим з моменту складання протоколу про підсумки голосування.

9. ПРОТОКОЛ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ БАНКУ

- 9.1. Протокол Загальних зборів Банку складається протягом 10 днів з моменту закриття Загальних зборів Банку та підписується головуючим і секретарем Загальних зборів Банку.
- 9.2. Протокол Загальних зборів Банку, що проводяться шляхом електронного голосування, формується авторизованою електронною системою та засвідчується Центральним депозитарієм цінних паперів у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.
- 9.3. Протокол Загальних зборів Банку, підписаний головуючим та секретарем Загальних зборів Банку на кожному аркуші, підшивається, скріплюється печаткою Банку та підписом головуючого на зборах.

10. ОСОБЛИВОСТІ ПРОВЕДЕННЯ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ БАНКУ З ОДИНМ АКЦІОНЕРОМ

- 10.1. Положення законодавства України, Статуту Банку та цього Положення щодо порядку скликання та проведення Загальних Зборів Банку, в тому числі й обрання Наглядової Ради кумулятивним голосуванням, не застосовуються до Банку з одним акціонером. У такому випадку повноваження Загальних Зборів Банку, передбачені законодавством та Статутом Банку, здійснюються цим акціонером одноосібно.
- 10.2. Рішення Єдиного акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних Зборів Банку, оформлюється ним письмово у формі рішення. Таке рішення акціонера має статус протоколу Загальних Зборів Банку.
- 10.3. Питання, які віднесені до компетенції Загальних зборів Банку, на розгляд Єдиного акціонера виносить Наглядова Рада Банку або акціонер самостійно.
- 10.4. Клопотання до Єдиного акціонера та матеріали, необхідні для його розгляду, направляє:
 - 10.4.1 Наглядова Рада Банку або
 - 10.4.2 Голова Правління Банку/особа, яка виконує його обов'язки, на підставі доручення Наглядової Ради Банку.
- 10.5. Єдиний акціонер вправі вимагати надання йому додаткових матеріалів, які необхідні для прийняття рішення по питанню, винесеному на його розгляд.
- 10.6. Єдиний акціонер приймає рішення, по питанню, винесеному на його розгляд, не пізніше 30 календарних днів з дня отримання клопотання і матеріалів.
- 10.7. Рішення Єдиного акціонера підписує особа/особи, яка/які відповідно до його установчих документів уповноважені представляти його інтереси, або особа на підставі нотаріально посвідченої довіреності. Справжність підпису уповноваженої особи Єдиного акціонера на рішенні завіряється нотаріусом.
- 10.8. Рішення Єдиного акціонера оформляється на двох мовах: українській та польській.
- 10.9. З метою забезпечення своєчасного виконання рішення Єдиний Акціонер невідкладно, але не пізніше наступного робочого дня після його прийняття направляє в Банк (Корпоративному секретарю) електронною поштою скановану його копію та поштою або кур'єром оригінал рішення.
- 10.10. Рішення Єдиного акціонера, разом з матеріалами, на підставі яких воно прийнято, зберігається в Банку протягом строку, встановленого чинним законодавством України.

11. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

11.1. Це Положення набуває чинності з дати його затвердження Загальними зборами Банку. Зміни та доповнення до цього Положення затверджуються Загальними зборам Банку.

11.2. Всі питання, які не врегульовані цим Положенням, регулюються чинним законодавством України. Законодавство України застосовується також і у випадку, коли при зміні законодавства норми цього Положення будуть йому суперечити.

11.3. У випадку розбіжності між нормами цього Положення та Статуту Банку вищу силу мають норми Статуту Банку.