ПОГОДЖЕНО
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ
«03» січня 2019 р.
Директор
Департаменту ліцензування
О. БЕВЗ

СТАТУТ
Акціонерного Товариства
"КРЕДОБАНК"
(нова редакція)

Ідентифікаційний код 09807862

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням акціонера
№ 03/2018
від 29.11.2018р.

Л ь в і в – 2018

1.1. Цей Статут є установчим документом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРЕДОБАНК" (далі - Банк) та визначає правовий статус, порядок діяльності, управління, реорганізації та ліквідації Банку.

1.2. На підставі рішення зборів засновників від 16 січня 1992 року і загальних зборів акціонерів від 21 лютого 1992 року створено Акціонерне товариство "Західно-Український Комерційний Банк", яке зареєстровано Національним банком України 31.03.1992р. за №96. За рішенням загальних зборів акціонерів від 17 серпня 2001р. Акціонерне товариство "Західно-Український Комерційний Банк" змінило назву на Акціонерне товариство "Кредит Банк (Україна)", а за рішенням загальних зборів акціонерів від 17 листопада 2005р. змінило назву на Відкрите Акціонерне Товариство "КРЕДОБАНК". За рішенням позачергових загальних зборів акціонерів від 26 листопада 2009р. у зв'язку із приведенням своєї діяльності у відповідність до вимог Закону України "Про акціонерні товариства" Банк змінив назву на Публічне Акціонерне Товариство "КРЕДОБАНК".

З метою приведення Статуту у відповідність до вимог Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів" від 16.11.2017 року №2210-VIII та згідно з Рішенням Акціонера № 03/2018 від 29.11.2018 року Банк змінив своє найменування на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДОБАНК".

Акціонерне Товариство "КРЕДОБАНК" виступає правонаступником всіх прав та обов'язків Публічного Акціонерного Товариства "КРЕДОБАНК", яке в свою чергу виступає правонаступником всіх прав і зобов'язань Відкритого Акціонерного Товариства "КРЕДОБАНК", Акціонерного товариства "Кредит Банк (Україна)" і Акціонерного товариства "Західно-Український Комерційний Банк".

1.3. Банк за типом є приватним акціонерним товариством та входить до складу банківської системи України. Банк функціонує як Банк з іноземним капіталом.

1.4. Банк є юридичною особою приватного права. Відповідно до вимог законодавства України. Банк має кореспондентські рахунки в Національному банку України та в інших банках в Україні й за її межами.

1.5. Банк набуває статусу юридичної особи з дня його державної реєстрації відповідно до законодавства України.

1.6. Банк має цивільну правоздатність та дієздатність. Банк відповідно до законодавства України та цього Статуту набуває цивільних прав та обов'язків, самостійно володіє, користується та розпоряджається майном, що перебуває в його власності, відповідно до напрямків своєї діяльності і спеціалізації за видами послуг та призначення майна, може придбавати від свого імені майнові та немайнові права, приймати на себе зобов'язання, бути позивачем та відповідачем та мати інші процесуальні права у судах загальної юрисдикції та спеціалізованих судах, міжнародному комерційному арбітражі, а також у третейському суді.

1.7. Банк має право відкривати відокремлені підрозділи (філії, відділення, представництва) на території України у разі його відповідності вимогам щодо відкриття відокремлених підрозділів, встановленим нормативно-правовими актами Національного банку України. Відомості про відокремлені підрозділи Банку Національний банк України включає до Державного реєстру банків на підставі письмового повідомлення Банку.

Банк має право створювати дочірні банки, філії і представництва на території інших держав після отримання на це дозволу Національного банку України та за умови дотримання вимог щодо їх відкриття, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України, і надання Національним банком України дозволу (індивідуальної ліцензії) на здійснення інвестиції за кордон відповідно до вимог законодавства України.

1.8. Філії, відділення та представництва Банку здійснюють діяльність від імені Банку в межах прав, передбачених відповідними Положеннями, затвердженими уповноваженим органом Банку.

1.9. У своїй діяльності Банк керується Конституцією України, Цивільним та Господарським кодексами України, Законами України "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства", "Про цінні папери та фондовий ринок", "Про депозитарну систему України", "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" та іншими законодавчими актами України, нормативно-правовими актами Національного Банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, цим Статутом та внутрішніми нормативними документами.

1.10. Банк має печатку, штампи і бланки зі своїм найменуванням. Печатка Банку має круглу форму з написом по колу: "Акціонерне Товариство "КРЕДОБАНК". Львів. Україна." В середині печатки міститься назва Банку – "КРЕДОБАНК" та ідентифікаційний код.

Відокремлені підрозділи Банку мають свої печатки, штампи і бланки із найменуванням Банку.

1.11. Банк відповідає за своїми зобов'язаннями всім своїм майном відповідно до законодавства України. Держава та Національний банк України не несуть відповідальності за зобов'язаннями Банку, а Банк не відповідає за зобов'язаннями Держави та Національного Банку України, якщо інше не передбачено законодавством України або договором.

1.12. Органи державної влади та органи місцевого самоврядування не мають права будь-яким чином впливати на керівників або працівників Банку при виконанні ними службових обов'язків або втручатися у діяльність Банку, за винятком випадків, передбачених законодавством України.

2. МЕТА ТА ПРЕДМЕТ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

2.1. Метою діяльності Банку є здійснення банківських й інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності для одержання прибутку, забезпечення захисту законних інтересів вкладників і клієнтів Банку.

2.2. Предметом діяльності Банку є надання на договірних умовах юридичним і фізичним особам банківських та інших фінансових послуг, які не заборонені законодавством України.

2.3. Банк має право здійснювати банківську діяльність шляхом надання банківських послуг на підставі банківської ліцензії, виданої Національним банком України. До банківських послуг належать:

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

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

2.3.3 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.

2.4. Як кредитні розглядаються операції, вказані в підпункті 2.3.3 цього Статуту, а також:

2.4.1 здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;

2.4.2 надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;

2.4.3 придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);

2.4.4 лізинг.

2.5. Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів. Перелік фінансових послуг, що Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, встановлюється Національним банком України. Банк зобов'язаним повідомити Національний банк України про укладені ним

агентські договори. Банк має право укладати агентський договір з юридичною особою, яка відповідає встановленим Національним банком України вимогам.

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

2.6.1 інвестицій;

2.6.2 випуску власних цінних паперів;

2.6.3 випуску, розповсюдження та проведення лотерей;

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

2.6.5 інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;

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

2.7. В межах отриманої генеральної ліцензії Національного банку України Банк здійснює наступні валютні операції:

2.7.1 неторговельні операції з валютними цінностями;

2.7.2 операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;

2.7.3 ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів - нерезидентів у грошовій одиниці України;

2.7.4 ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;

2.7.5 ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;

2.7.6 відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;

2.7.7 відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;

2.7.8 залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;

2.7.9 залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;

2.7.10 торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];

2.7.11 торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;

2.7.12 залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;

2.7.13 залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках;

2.7.14 торгівля банківськими металами на валютному ринку України;

2.7.15 торгівля банківськими металами на міжнародних ринках;

2.7.16 валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в абзацах другому - сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011р. №281;

2.7.17 валютні операції на міжнародних ринках, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в абзацах другому - сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011р. №281.

2.8. Банк має право розпочати новий вид діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) за умови виконання встановлених Національним банком України вимог щодо цього виду діяльності або послуги.

Банк не пізніш як за місяць до початку нового виду діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) зобов'язаний повідомити про це Національний банк України згідно з вимогами та в порядку, встановленими Національним банком України.

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

2.10. Відповідно до законодавства України і на підставі відповідних ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку Банк може здійснювати професійну діяльність на фондовому ринку:

2.10.1 діяльність з торгівлі цінними паперами:

2.10.1.1 брокерську діяльність;

2.10.1.2 дилерську діяльність;

2.10.1.3 андеррайтинг;

2.10.1.4 діяльність з управління цінними паперами;

2.10.2 депозитарну діяльність:

2.10.2.1 депозитарну діяльність депозитарної установи;

2.10.2.2 діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;

2.10.2.3 діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.

Депозитарна діяльність здійснюватиметься відповідно до законодавства України на підставі відповідних ліцензій, виданих Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

3. НАЙМЕНУВАННЯ ТА МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ

3.1. Повне офіційне найменування Банку:

українською мовою: Акціонерне Товариство "КРЕДОБАНК ";

скорочене: АТ "КРЕДОБАНК";

англійською мовою: Joint Stock Company „KREDOBANK";

скорочене: JSC "KREDOBANK"

польською мовою: "KREDOBANK" Spólka Akcyjna.

скорочене: "KREDOBANK" S.A.

4. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА АКЦІЇ

4.1. Статутний капітал Банку складає 2 248 969 469,16 гривень, який поділений на 224 896 946 916 простих іменних акцій номінальною вартістю 1 (одна) копійка кожна (в подальшому – "акції").

Статутний капітал Банку формується виключно за рахунок грошових внесків акціонерів.

4.2. Усі акції Банку є іменними. Акції Банку існують виключно в бездокументарній формі.

4.3. Збільшення статутного капіталу Банку відбувається за рішенням Загальних зборів акціонерів (далі –Загальні збори).

Статутний капітал Банку збільшується шляхом підвищення номінальної вартості акцій або розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості в порядку, передбаченому законодавством України.

Банк має право збільшувати статутний капітал після реєстрації звітів про результати розміщення всіх попередніх випусків акцій відповідно до законодавства України.

Умови, порядок і термін оплати акцій визначаються рішенням Загальних зборів та законодавством України.

Збільшення статутного капіталу Банку із залученням додаткових внесків здійснюється шляхом розміщення додаткових акцій. Оплата акцій здійснюється виключно грошовими коштами.

Збільшення статутного капіталу Банку без залучення додаткових внесків здійснюється шляхом підвищення номінальної вартості акцій.

4.4. Акції Банку розміщуються без здійснення публічної пропозиції відповідно до рішення Загальних зборів.

4.5. Розміщення акцій Банку відбувається в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку відповідно до законодавства України, цього Статуту, рішення Загальних зборів та підписаних Банком з акціонерами договорів.

4.6. Розміщені акції мають бути повністю оплачені до моменту затвердження результатів розміщення акцій органом Банку, уповноваженим приймати таке рішення.

Резиденти України (фізичні і юридичні особи) здійснюють оплату за акції Банку у гривнях, а нерезиденти – в іноземній вільно конвертованій валюті або гривнях.

4.7. Банк відповідно до законодавства України, у разі збільшення статутного капіталу (та в інших випадках, передбачених законодавством України), вправі вимагати подання засвідчених належним чином документів, необхідних для ідентифікації акціонерів, та документів, що дають змогу зробити висновок про фінансовий стан акціонерів-юридичних осіб, та про майновий стан акціонера-фізичної особи (у вигляді фінансової звітності, висновків аудиторів та довідок банків про наявність коштів на рахунках – для юридичних осіб; довідок органів державної податкової служби України про майновий стан та довідок банків про наявність коштів на відповідних рахунках – для фізичних осіб), а також документів, що стосуються осіб (юридичних і фізичних), через яких здійснюватиметься опосередковане володіння/контроль істотної участі в Банку.

4.8. Статутний капітал Банку може бути зменшено за рішенням Загальних зборів в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Зменшення статутного капіталу здійснюється шляхом зменшення номінальної вартості акцій або шляхом анулювання раніше викуплених Банком акцій та зменшення їх загальної кількості.

4.9. Банк має право зменшувати статутний капітал після повідомлення про це всіх кредиторів, згідно з законодавством України.

4.10. Банк має право викуповувати у акціонерів акції Банку для наступного їх продажу або анулювання у строк до одного року. Протягом цього періоду розподіл прибутку, а також голосування і визначення кворуму на Загальних зборах проводиться без урахування придбаних Банком власних акцій.

4.11. Банк при викупі власних акцій надсилає письмові повідомлення про укладені договори Національному банку України протягом 5 робочих днів з дати їх укладення. Про намір Банку придбати загальну кількість власних акцій у розмірі 10 і більше відсотків загальної кількості акцій Банк письмово повідомляє Національний банк України за 15 календарних днів до укладення договору.

4.12. Банк в строки, встановлені чинним законодавством України, у письмовій формі повідомляє акціонерів, які мають право вимагати обв'язкового викупу акцій, про право вимоги обов'язкового викупу акцій. Таке повідомлення надсилається поштою рекомендованим листом.

4.13. У разі невиконання Банком зобов'язань із викупу акцій акціонери, що мають право вимагати від Банку викупу акцій, можуть використати всі та будь-які засоби правового захисту відповідно до законодавства України.

5. АКЦІОНЕРИ БАНКУ, ЇХ ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ

5.1. Акціонерами Банку можуть бути фізичні та/або юридичні особи, які набули право власності на акції Банку у встановленому законодавством України порядку при створенні, реорганізації Банку, при додатковому випуску акцій або на вторинному ринку цінних паперів.

5.2. Власник акцій Банку набуває прав та обов'язків акціонера та виходить зі складу акціонерів Банку відповідно до законодавства України.

5.3. Юридична або фізична особа, яка має намір набути істотної участі 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 Банку чи правом голосу акцій у статутному капіталі Банку та/або незалежно від формального володіння справляти значний вплив на управління або діяльність Банку, зобов'язана повідомити про свої наміри Банк і Національний банк України за три місяці до набуття істотної участі або її збільшення, з поданням повного пакету документів, передбаченого законодавством України.

5.4. Акціонери Банку мають, зокрема, право:

5.4.1 брати участь в управлінні Банком, брати участь та голосувати на Загальних зборах особисто або через своїх повноважних представників;

5.4.2 вносити свої пропозиції щодо порядку денного Загальних зборів не пізніше як за 20 днів до дня скликання Загальних зборів, крім випадків, передбачених законодавством України.

5.4.3 отримувати інформацію про діяльність Банку, за винятком інформації, яка становить банківську таємницю або є конфіденційною. Порядок надання та перелік такої інформації встановлюється законодавством України та внутрішніми документами Банку;

5.4.4 отримувати дивіденди. Про дату, розмір, порядок та строк виплати дивідендів кожен акціонер, який має право на отримання дивідендів, повідомляється простим або рекомендованим листом на адресу, вказану у переліку акціонерів, складеного на дату, визначену Наглядовою Радою відповідно до законодавства України;

5.4.5 вільно розпоряджатися акціями Банку, що їм належать, у порядку, визначеному законодавством України;

5.4.6 переважне право на придбання додатково випущених Банком акцій в кількості, пропорційній частці акціонера у статутному капіталі Банку, у випадку приватного розміщення акцій Банку;

5.4.7 у разі ліквідації Банку отримати частину його майна або вартість частини його майна, пропорційну кількості належних їм акцій.

5.5. Обов'язковому включенню до порядку денного Загальних зборів підлягають пропозиції акціонерів Банку, які сукупно є власниками пяти або більше відсотків простих акцій Банку, крім випадків, передбачених чинним законодавством України та цим Статутом.

5.6. Акціонери, які сукупно є власниками 10 (десяти) і більше відсотків простих акцій Банку, мають право вимагати:

5.6.1 скликання позачергових Загальних зборів у будь-який час та з будь-якого приводу;

5.6.2 проведення аудиторської перевірки діяльності Банку.

5.7. Акціонери Банку, зокрема, зобов'язані:

5.7.1 дотримуватися цього Статуту, інших внутрішніх документів Банку, які стосуються акціонерів, та виконувати рішення Загальних зборів та інших органів управління Банку, прийнятих в межах наданих їм повноважень;

5.7.2 виконувати свої зобов'язання перед Банком, в тому числі пов'язані з майновою участю, а також оплачувати акції у розмірі, порядку і засобами, передбаченими цим Статутом та рішеннями про випуск акцій;

5.7.3 сприяти Банку при здійсненні його діяльності, утримуватися від будь-якої діяльності, яка може завдати матеріальні чи моральні збитки Банку;

5.7.4 не розголошувати відому їм банківську, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку;

5.7.5 повідомляти Банк про погодження Національним банком України набуття або збільшення істотної участі у Банку, надавати інформацію про свою структуру власності та розмір частки істотної участі у Банку;

5.7.6 своєчасно інформувати зберігача, в якого акціонеру відкрито рахунок в цінних паперах та який здійснює облік прав власності на акції Банку, про зміни своїх даних.

Банк та зберігач не несуть відповідальності за наслідки невиконання цього обов'язку акціонером;

5.7.7 повідомляти Банк і Національний банк України про намір передати істотну участь у Банку будь-якій іншій особі або зменшити таку участь до рівнів менше 10, 25, 50 та 75 відсотків у статутному капіталі Банку або передати контроль над Банком іншій особі;

5.7.8 надавати Банку і Національному банку України усю передбачену законодавством України інформацію.

5.8. Банк не несе відповідальності за зобов'язаннями акціонерів.

6. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ і КОНТРОЛЮ БАНКОМ

6.1. Органи управління та контролю Банку.

Вищим органом управління Банку є Загальні збори Банку.

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

В Банку створюється Наглядова Рада як орган, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку. Рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

6.2. Служба внутрішнього аудиту є складовою частиною системи внутрішнього контролю Банку.

6.3. Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Наглядової Ради законом або Статутом.

Наглядова Рада має право включити до порядку денного Загальних зборів будь-яке питання, що віднесено до її виключної компетенції законом або Статутом, для його вирішення Загальними зборами.

6.4. До виключної компетенції Загальних зборів належить:

6.4.1 визначення основних напрямів діяльності Банку;

6.4.2 внесення змін до статуту Банку;

6.4.3 прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;

6.4.4 прийняття рішення про зміну типу товариства;

6.4.5 прийняття рішення про розміщення акцій

6.4.6 прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Банку;

6.4.7 прийняття рішення про розміщення цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;

6.4.8 прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку;

6.4.9 прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;

6.4.10 затвердження положень про Загальні збори, Наглядову Раду, Правління Банку, а також внесення змін до них;

6.4.11 затвердження положення про винагороду членів Наглядової Ради Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;

6.4.12 затвердження звіту про винагороду членів Наглядової Ради Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;

6.4.13 затвердження річного звіту Банку;

6.4.14 розгляд звіту Наглядової Ради та затвердження заходів за результатами його розгляду;

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

6.4.16 розподіл прибутку і збитків Банку з урахуванням вимог, передбачених законом;

6.4.17 прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених чинним законодавством;

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

6.4.19 затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених чинним законодавством;

6.4.20 прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів;

6.4.21 обрання членів Наглядової Ради, 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;

6.4.22 прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової Ради, за винятком випадків, встановлених законодавством;

6.4.23 обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;

6.4.24 прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину у випадках, передбачених чинним законодавством;

6.4.25 прийняття рішення про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених чинним законодавством;

6.4.26 прийняття рішення про виділ та припинення Банку, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії (ліквідатора), затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;

6.4.27 затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;

6.4.28 обрання комісії з припинення Банку;

6.4.29 вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно з чинним законодавством та цим Статутом

6.5. Зміна виключної компетенції Загальних зборів здійснюється шляхом внесення змін до Статуту Банку.

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

6.7. У загальних зборах Банку можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. На Загальних зборах за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори, також можуть бути присутні представник Національного банку України, представник незалежного аудитора (аудиторської фірми) Банку та посадові особи Банку незалежно від володіння ними акціями Банку, представник органу, який відповідно до Статуту представляє права та інтереси трудового колективу.

6.8. Перелік акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складається станом на 24 годину за три робочих дні до дня проведення Загальних зборів у порядку, встановленому законодавством України. Зміни до переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, після його складення не вносяться.

6.9. Річні та позачергові Загальні збори скликаються Наглядовою Радою відповідно до законодавства України.

6.10. Банк зобов'язаний щороку скликати Загальні збори (річні Загальні збори). Річні Загальні збори скликаються не рідше одного разу на рік не пізніше 30 квітня наступного за звітним року. Усі інші Загальні збори, крім річних, вважаються позачерговими.

6.11. Позачергові Загальні збори скликаються Наглядовою Радою:

6.11.1 з власної ініціативи;

6.11.2 на вимогу Правління - в разі необхідності вчинення значного правочину;

6.11.3 на вимогу акціонерів (акціонера), що на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків голосуючих акцій Банку;

6.11.4 на вимогу Національного банку України;

6.11.5 в інших випадках, встановлених законодавством України.

6.12. Детальний порядок скликання та проведення Загальних зборів регулюється Положенням про Загальні збори Банку

6.13. Загальні збори Банку мають кворум за умови реєстрації для участі у них акціонерів, які сукупно є власниками більш як 50 відсотків голосуючих акцій.

6.14. Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах, крім проведення кумулятивного голосування.

6.15. Рішення Загальних зборів з питання, винесеного на голосування, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій, якщо інше не встановлено законодавством України.

6.16. Рішення Загальних зборів з питань, передбачених підпунктами 6.4.2 – 6.4.8 і 6.4.26 цього Статуту, та з інших питань, якщо це встановлено законодавством України, приймаються більше як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

6.17. Рішення Загальних зборів не має юридичної сили у разі його прийнята з використанням права голосу належних або контрольованих акцій осіб, яким Національний банк України заборонив користуватися правом голосу належних або контрольованих акцій.

6.18. Голосування на Загальних зборах з питань порядку денного проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування. Форма і текст бюлетеня для голосування затверджуються Наглядовою Радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерами (згідно з законодавством України) - акціонерами, які скликали ці Загальні збори, не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів, а щодо обрання кандидатів до складу органів Банку – не пізніше ніж за 4 дні до дати проведення Загальних зборів. Акціонери мають право до проведення Загальних зборів ознайомитися з формою бюлетеня для голосування.

6.19. Бюлетені для голосування видаються акціонеру під час його реєстрації реєстраційною комісією. Бюлетені роздруковуються членами реєстраційної комісії. Кожен аркуш бюлетеня посвідчуються реєстраційною комісією шляхом вчинення посвідчувального запису: "Відповідно до форми, затвердженої рішенням Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" №___ від ____" і скріплюється відбитком штампу.

6.20. Рішення Загальних зборів вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування. Підсумки голосування оголошуються на Загальних зборах, під час яких проводилося голосування.

6.21. Протягом 10 робочих днів після закриття Загальних зборів Правління Банку розміщує інформацію про те, з яких питань Загальні збори прийняли рішення, на власному веб-сайті Банку.

6.22. У випадку коли акціонером Банку є одна особа, то до Загальних зборів не застосовуються положення законодавства, цього Статуту та Положення про Загальні збори щодо порядку скликання та проведення Загальних зборів Банку, а повноваження Загальних зборів здійснюються акціонером одноосібно.

6.23. Право єдиного Акціонера на одноосібне прийняття рішень згідно з цим Статутом підтверджується переліком акціонерів, що складається станом на 24 годину за три робочих дні до дня проведення таких зборів у порядку встановленому законодавством про депозитарну систему України. Вносити зміни до переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, після його складення заборонено.

6.24. Рішення Акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних зборів, оформлюється ним письмово (у формі рішення). Таке рішення Акціонера має статус протоколу Загальних зборів. Рішення акціонера направляється в Банк і зберігаються у відповідному підрозділі Банку.

7. НАГЛЯДОВА РАДА

7.1. Наглядова Рада контролює та регулює діяльність Правління в межах компетенції, визначеної цим Статутом та законодавством України. Наглядова Рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

7.2. Наглядова Рада здійснює свою діяльність на підставі законодавства України, цього Статуту, рішень Загальних зборів та Положення про Наглядову Раду.

7.3. Наглядова Рада Банку обирається Загальними зборами Банку. Кількісний склад Наглядової Ради становить не менше 7 осіб, але не більше 12 осіб

7.4. Наглядова Рада Банку не менш як на одну третину має складатися з незалежних членів, при цьому кількість яких має бути не менше 3 осіб.

7.5. Членом Наглядової Ради Банку може бути лише фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність.

7.6. До складу Наглядової Ради обираються акціонери або особи, які представляють їхні інтереси (представники акціонерів), та/або незалежні члени.

7.7. Незалежні члени Наглядової Ради повинні відповідати вимогам щодо незалежності членів Наглядової Ради, визначених діючим законодавством та вимогам, встановленим Національним банком України. Банк забезпечує контроль за відповідністю незалежних членів Наглядової Ради вимогам щодо їх незалежності, а в разі виявлення невідповідності - забезпечує заміну таких незалежних членів Наглядової Ради.

7.8. Члени Ради Банку не можуть входити до складу Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору.

7.9. Голова Наглядової Ради Банку та його Заступник обираються членами Наглядової Ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової Ради.

Наглядова Рада має право в будь-який час переобрати Голову Наглядової Ради та/або його Заступника.

7.10. Члени Наглядової Ради Банку обираються акціонерами під час проведення Загальних зборів Банку на строк 3 роки. але не пізніше дати проведення річних Загальних зборів, що проводяться після другого повного звітного року функціонування Наглядової Ради.

Обрання членів Наглядової Ради Банку здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування, крім випадку, коли Банк має єдиного акціонера. В цьому випадку обрання членів Наглядової Ради здійснюється рішенням акціонера, яке має статус протоколу Загальних зборів.

7.11. Порядок роботи, виплати винагороди та відповідальність членів Наглядової Ради визначається чинним законодавством, цим Статутом, Положенням про Наглядову Раду Банку, Положенням про винагороду членів Наглядової Ради Банку, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з членом Наглядової Ради. Такий договір від імені Банку підписується Головою Правління чи іншого уповноваженою Загальними зборами особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів. У разі укладення з членом Наглядової Ради Банку цивільно-правового договору такий договір може бути оплатним або безоплатним.

7.12. Голова Наглядової Ради організовує роботу Наглядової Ради.

7.13. До виключної компетенції Наглядової Ради належать такі функції:

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

7.13.2 затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;

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

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

7.13.5 контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;

7.13.6 затвердження плану відновлення діяльності Банку;

7.13.7 визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

7.13.8 визначення кредитної політики Банку;

7.13.9 визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту, а також інших підрозділів відповідно до до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України;

7.13.10 затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку, а також підрозділів внутрішнього аудиту, комплаєнс, управління

ризиками та іншими, відповідно до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України ;

7.13.11 призначення і звільнення Голови та членів Правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту та керівників інших підрозділів Головного Банку, у випадках передбачених чинним законодавством та нормативно-правовими документами Національного банку України;

7.13.12 здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення; прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління Банку від здійснення повноважень та прийняття рішення про призначення особи, виконуючої обов'язки Голови Правління Банку (крім випадків, визначених пунктом 8.13 цього Статуту). При цьому Наглядова Рада має право на власний розсуд змінити особу, яка виконує обов'язки Голови Правління, у тому числі призначену відповідно до пункту 8.13 цього Статуту;

7.13.13 розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;

7.13.14 визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;

7.13.15 визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;

7.13.16 розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам Банку для прийняття рішення щодо нього;

7.13.17 контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;

7.13.18 прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;

7.13.19 затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з членами Правління Банку та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;

7.13.20 затвердження положення про винагороду членів Правління Банку та звіту про винагороду членів Правління Банку;

7.13.21 забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства, опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банку;

7.13.22 скликання Загальних зборів Банку, підготовка порядку денного Загальних зборів Банку, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного (крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів), визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах, призначення голови Загальних зборів, підготовка пропозицій щодо питань, які виносяться на Загальні збори, та проектів рішень за ними, розгляд матеріалів по питаннях, які виносяться на розгляд Загальних зборів;

7.13.23 повідомлення про проведення Загальних зборів Банку відповідно до законодавства;

7.13.24 формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів Наглядовою Радою;

7.13.25 обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством;

7.13.26 затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;

7.13.27 прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;

7.13.28 прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;

7.13.29 прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;
7.13.30 вирішення питань про участь Банку у групах;
7.13.31 прийняття рішень про вчинення значних правочинів відповідно до законодавства;
7.13.32 прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
7.13.33 надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;
7.13.34 затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
7.13.35 затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством;
7.13.36 прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
7.13.37 визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством;
7.13.38 вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової Ради законодавством, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
7.13.39 визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
7.13.40 вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;
7.13.41 прийняття рішення про створення постійних або тимчасових комітетів Наглядової Ради;
7.13.42 обрання і відкликання Корпоративного секретаря;
7.13.43 здійснення інших повноважень, віднесених до виключної компетенції Наглядової Ради законодавством України..

7.14. Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової Ради, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, за винятком випадків, передбачених законодавством України.

7.15. До компетенції Наглядової Ради також належать:

7.15.1 погодження здійснення Банком операцій купівлі-продажу цінних паперів від імені та за рахунок Банку, якщо сума операції перевищує еквівалент 6 250 000 доларів США, за винятком операцій купівлі-продажу державних цінних паперів;

7.15.2 . погодження здійснення Банком купівлі/продажу основних засобів та нематеріальних активів, надання в заставу майна, майнових прав, відступлення Банком права вимоги та набуття Банком права вимоги (за винятком міжбанківських операцій та операцій з Національним банком України) у випадку, якщо їх вартість перевищує 2 500 000 доларів США за встановленим Національним банком України офіційним курсом національної валюти України (гривні) до долара США на день прийняття такого рішення;

7.15.3 надання згоди на укладення та внесення змін до договорів, в тому числі кредитних або взяття інших зобов'язань Банку (крім депозитних договорів, договорів з купівлі-продажу державних цінних паперів, договорів з Національним банком України, які укладаються в межах банківських операцій Банку, договорів про надання чи отримання міжбанківського кредиту), в тому числі також договорів реструктуризаційного характеру, якщо:

7.15.3.1 вартість зобов'язань, які випливають з одного договору або кількох пов'язаних договорів перевищує еквівалент 6 250 000 доларів США,

7.15.3.2 вартість зобов'язань, визначених в підпункті 7.15.3.1 цього пункту, збільшується щонайменше на еквівалент 250.000 доларів США,

причому вартість договорів, вказаних у підпунктах 7.15.3.1 та 7.15.3.2 розраховується за офіційним курсом національної валюти (гривні) по відношенню до долара США, встановленим Національним банком України на день прийняття

рішення Правлінням стосовно такого договору, і під пов'язаними договорами розуміються договори, що стосуються цієї ж особи або пов'язаних осіб;

7.15.4 прийняття рішення щодо створення Банком інших фондів Банку, крім резервного фонду та фондів, створення яких передбачено законодавством України;

7.15.5 прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності керівників Банку;

7.15.6 надання згоди на використання Банком програм технічної і фінансової допомоги;

7.15.7 погодження правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість; розгляд та затвердження операцій, які проводяться з пов'язаною стороною чи сторонами відповідно до порядку, затвердженого Наглядовою Радою;

7.15.8 надання згоди на укладення договорів про надання послуг на користь Банку з працівниками або їх близькими родичами чи подружжям, у разі перевищення лімітів, визначених Наглядовою Радою, або внесення змін до таких договорів, що тягнуть за собою перевищення таких лімітів;

7.15.9 погодження договорів, які укладаються з Національним банком України, за винятком договорів, що укладаються для здійснення банківських операцій Банку;

7.15.10 погодження видачі кредиту працівникам Банку, якщо сума кредиту перевищує ліміт, визначений Наглядовою Радою;

7.15.11 встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку.

7.16. Наглядова Рада своїм рішенням може делегувати Правлінню повноваження, визначені у пункті 7.15 цього Статуту.

Повноваження, не передані Наглядовою Радою Правлінню, виконуються виключно Наглядовою Радою.

7.17. Наглядова Рада Банку зобов'язана вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню.

Наглядова Рада Банку зобов'язана повідомляти Національному Банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.

Рада Банку зобов'язана забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.

7.18. Рада Банку має право прийняти рішення про винесення на розгляд Загальних зборів будь-якого питання, яке віднесене до її виключної компетенції законом або Статутом.

7.19. Рішення, прийняті Наглядовою Радою в межах її повноважень, які визначені Статутом Банку є обов'язковими для виконання посадовими особами органів управління та персоналом Банку.

7.20. Засідання Наглядової Ради проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал.

7.21. Засідання Наглядової Ради скликає Голова Наглядової Ради з власної ініціативи або на вимогу члена Наглядової Ради, Правління чи його члена, керівника служби внутрішнього аудиту Банку, які приймають участь у засіданні Ради, та Національного банку України.

7.22. Засідання Наглядової Ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше ніж 50 відсотків її складу.

7.23. Рішення Наглядової Ради, крім випадків, передбачених чинним законодавством України та цим Статутом, ухвалюються простою більшістю голосів членів Наглядової Ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу, шляхом відкритого або таємного голосування, під час якого кожен з членів Наглядової Ради має один голос. У випадку рівної кількості голосів голос Голови Наглядової Ради, є вирішальним.

Якщо заінтересована у вчиненні правочину особа є членом Наглядової Ради Банку , вона не має права голосу з питання вчинення такого правочину.

Рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю приймається більшістю голосів членів Наглядової Ради, які не є заінтересованими у вчиненні правочину, присутніх на засіданні Наглядової Ради. Якщо на такому засіданні присутній

лише один незаінтересований член Наглядової Ради, рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю приймається таким членом одноосібно.

7.24. Наглядова Рада може приймати рішення також шляхом проведення заочного голосування (опитування). Заочне голосування (опитування, прийняття рішення у робочому порядку) здійснюється шляхом підписання членами Наглядової Ради рішень без скликання засідань. Проект рішення має бути наданий всім членам Наглядової Ради. Рішення вважається прийнятим, якщо більше 50 відсотків членів Наглядової Ради проголосує за прийняття рішення. Такі рішення вважаються прийнятими в день, коли за них проголосував останній з голосуючих членів Наглядової Ради.

7.25. За підсумками засідання Наглядової Ради оформляється протокол. Порядок оформлення рішень та протоколу встановлюється Положенням про Наглядову Раду.

7.26. За необхідності або на виконання вимог законодавства України Наглядова Рада може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції Наглядової Ради.

Компетенція та повноваження комітетів, порядок їх роботи визначаються у положеннях про комітети, що затверджуються Наглядовою Радою.

Комітети складаються щонайменше з трьох членів, що обираються Наглядовою Радою на строк, що відповідає їхньому членству в Наглядовій Раді, якщо під час їх обрання Наглядовою Радою не прийнято інше рішення.

Висновки комітетів розглядаються Наглядовою Радою в порядку, передбаченому для прийняття Наглядовою Радою рішень.

7.27. 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 зборах.

7.28. Повноваження члена Наглядової Ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами.

У разі заміни члена Наглядової Ради - представника акціонера повноваження відкликаного члена Наглядової Ради припиняються, а новий член Ради набуває повноважень з моменту отримання та реєстрації Банком письмового повідомлення від акціонера (акціонерів), представником якого є відповідний член Наглядової Ради.

Повідомлення про заміну члена Наглядової Ради - представника акціонера повинно містити інформацію про акціонера, який подає це повідомлення, про члена Ради, якого замінюють, і про нового члена Наглядової Ради, який призначається на заміну відкликаного (прізвище, ім'я, по батькові (найменування) акціонера (акціонерів), розмір пакета акцій, що йому належить або їм сукупно належить). Порядок здійснення повідомлення про заміну члена Наглядової Ради - представника акціонера може бути визначений Наглядовою Радою Банку.

Банк розміщує скановану копію повідомлення з відміткою про реєстрацію на власному веб-сайті протягом одного робочого дня після його отримання. Не вважається належним повідомленням надіслання копії повідомлення, в тому числі й сканованої його копії.

Голова Наглядової Ради або за його дорученням підрозділ Головного Банку забезпечує негайне інформування всіх членів Наглядової Ради про цю зміну члена Наглядової Ради.

7.29. Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової Ради припиняються:

7.29.1 за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банк (Голову Наглядової Ради) за два тижні;

7.29.2 в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової Ради за станом здоров'я;

7.29.3 в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової Ради;

7.29.4 в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;

7.29.5 в разі припинення трудових відносин з акціонером, за клопотанням якого він був обраний у Наглядову Раду, за клопотанням цього акціонера.

7.29.6 у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової Ради, який є представником акціонера.

7.30. У разі якщо незалежний член Наглядової Ради протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам, визначеним законодавством України та цим Статутом, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку.

7.31. Національний банк України має право вимагати припинення повноважень члена Ради Банку, якщо він неналежним чином виконує свої функції. Рішення про припинення повноважень такого члена Наглядової Ради приймають Загальні збори Банку.

7.32. Якщо кількість членів Наглядової Ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її обраного відповідно до вимог законодавства Загальними зборами кількісного складу, Наглядова Рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання позачергових Загальних зборів для обрання решти членів Наглядової Ради, а в разі обрання членів Наглядової Ради шляхом кумулятивного голосування - для обрання всього складу Наглядової Ради Банку. Позачергові Загальні збори для обрання решти членів Наглядової Ради мають бути скликані протягом трьох місяців

7.33. Зміна компетенції Наглядової Ради здійснюється шляхом внесення змін до Статуту Банку.

7.34. Члени Наглядової Ради несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень.

8. ПРАВЛІННЯ

8.1. Правління є колегіальним виконавчим органом Банку і здійснює управління поточною діяльністю Банку.

8.2. Правління діє на підставі законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, цього Статуту, рішень Загальних зборів і Наглядової Ради, Положення про Правління. Права і обов'язки кожного члена Правління визначає також укладений з Банком контракт.

8.3. Правління у межах, встановлених законодавством, цим Статутом, Положенням про Правління, діє від імені Банку, підзвітне Загальним зборам та Наглядовій Раді, організовує виконання їх рішень.

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

8.5. Кількісний склад Правління визначається Наглядовою Радою, але повинен бути не менше ніж 3 особи.

8.6. Члени Правління, включаючи Голову Правління, призначаються Наглядовою Радою на строк трьох років з можливістю дострокового відкликання (припинення повноважень).

8.7. Членами Правління можуть бути фізичні особи, які мають повну цивільну дієздатність.

8.8. Член Правління не може одночасно бути членом Наглядової Ради Банку.

8.9. Правління Банку очолює голова Правління, який керує роботою Правління Банку та має право представляти Банк без доручення. Голова Правління Банку несе персональну відповідальність за діяльність Банку.

8.10. Голова Правління Банку та головний бухгалтер Банку вступають на посаду після надання письмової згоди на це Національним банком України.

8.11. Голові, членам Правління Банку та головному бухгалтеру Банку забороняється займати посади в інших юридичних особах (крім материнських та дочірніх компаній, банківських спілок та асоціацій).

8.12. Голова Правління не може очолювати структурні підрозділи Банку.

8.13. Голова Правління організовує роботу Правління. У випадках та в порядку, визначених у Положенні про Правління, обов'язки Голови Правління виконує інший член Правління. Виконуючий обов'язки Голови Правління користується всіма правами Голови Правління.

8.14. Голова Правління Банку має право брати участь у засіданнях Наглядової Ради Банку з правом дорадчого голосу.

8.15. Кожний член Правління має право підписувати кореспонденцію, листи, повідомлення від імені Банку, стосовно підпорядкованого йому напрямку діяльності Банку відповідно до організаційної структури Банку.

8.16. Голова Правління одноосібно або двоє членів Правління, які діють спільно, мають право без довіреності діяти від імені Банку, в тому числі представляти інтереси Банку і вчиняти правочини від його імені, видавати та підписувати довіреності від імені Банку.

Члени Правління, в тому числі Голова Правління, зобов'язані діяти відповідно до рішень Правління.

8.17. Засідання Правління відбуваються в міру необхідності, згідно з графіком засідань Правління, але не рідше, ніж один раз на місяць.

8.18. Засідання Правління скликає Голова Правління з власної ініціативи або на вимогу члена Правління, Наглядової Ради. Голова Правління головує на засіданнях і забезпечує складання протоколів засідань Правління. У випадку відсутності Голови Правління засідання скликає Заступник Голови Правління, який його заміщає, і головує на них.

8.19. Засідання Правління є правомочним якщо у ньому бере участь не менше ніж половина обраних членів Правління.

8.20. Рішення Правління приймаються простою більшістю голосів загального складу Правління; кожен з членів Правління, в тому числі Голова Правління, має один голос.

8.21. Порядок взаємного заміщення Голови і членів Правління у випадку їх відсутності визначає Положення про Правління.

8.22. Зміна складу Правління здійснюється за рішенням Наглядової Ради. Зміна компетенції Правління здійснюється шляхом внесення змін до Статуту.

8.23. Повноваження Голови Правління припиняються за рішенням Наглядової Ради з одночасним прийняттям рішення про призначення Голови Правління або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

9. ВНУТРІШНІЙ АУДИТ БАНКУ

9.1. Банк утворює постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту, який є складовою системи внутрішнього контролю.

9.2. Служба внутрішнього аудиту є структурною одиницею Банку, яка підпорядковується і підзвітна Наглядовій Раді. Служба внутрішнього аудиту діє на підставі Положення, яке затверджується Наглядовою Радою.

9.3. Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює такі функції:

9.3.1 перевіряє наявність, оцінює ефективність та адекватність роботи систем управління ризиками, внутрішнього контролю, процесів управління Банком, відповідність цих систем та процесів видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, у тому числі щодо запобігання використанню банківської системи для легалізації кримінальних доходів/ фінансування тероризму

9.3.2 перевіряє процес оцінки достатності капіталу, рівня ліквідності, засобів забезпечення збереження активів з урахуванням ризиків Банку;

9.3.3 здійснює незалежну оцінку впровадженої керівництвом Банку системи контролю, зокрема щодо дотримання керівниками та працівниками Банку, що забезпечують надання банківських та інших фінансових послуг, вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку, та внутрішніх положень Банку, виконання професійних обов'язків і правил, що встановлені Статутом Банку та

внутрішніми документами Банку, у тому числі з питань комплаєнсу та управління ризиками;

9.3.4 незалежно оцінює надійність, ефективність та цілісність управління інформаційними системами та процесами Банку;

9.3.5 перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку, інформації, фінансової та іншої звітності, що складається Банком;

9.3.6 перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;

9.3.7 виявляє, перевіряє та аналізує факти порушень працівниками Банку вимог чинного законодавства України, стандартів професійної діяльності, внутрішніх положень, які регулюють діяльність Банку;

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

9.3.9 перевіряє повноту та вчасність надання інформації, у тому числі до Національного банку України, органів державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;

9.3.10 оцінює діяльність підрозділів з управління ризиками та комплаєнс-ризику, комітетів, що створені Банком, та якість звітів про ризики, що надаються Наглядовій Раді та Правлінню Банку;

9.3.11 інші функції, пов'язані із здійсненням нагляду за діяльністю Банку.

9.4. Підрозділ внутрішнього аудиту перевіряє та оцінює процеси, які забезпечують діяльність Банку, у тому числі ті, що несуть потенційний ризик та виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг).

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

9.6. Працівники підрозділу внутрішнього аудиту під час виконання своїх функціональних обов'язків мають право на ознайомлення з документами, інформацією, письмовими поясненнями з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку незалежно від країни їх місцезнаходження, та афілійованих компаній Банку, право на доступ до системи автоматизації банківських операцій та на отримання письмових пояснень від керівників і працівників Банку з питань, що виникають під час проведення перевірки та за її результатами.

9.7. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту призначається і звільняється на підставі рішення Наглядової Ради. Вимоги до професійної придатності та ділової репутації керівника підрозділу внутрішнього аудиту встановлюються Національним банком України.

Кандидатура керівника Служби внутрішнього аудиту погоджується з Національним банком України. Рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту не з його ініціативи в обов'язковому порядку погоджується з Національним банком України.

9.8. Керівнику підрозділу внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших банках.

9.9. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової Ради Банку.

10. ЗОВНІШНІЙ АУДИТ БАНКУ

10.1 Банк зобов'язаний забезпечити проведення щорічної перевірки фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності аудиторського фірмою відповідно до законодавства України, у тому числі, нормативно-правових актів Національного банку України, норм і стандартів аудиту, затверджених Аудиторською палатою України згідно з міжнародними стандартами аудиту.

10.2. Зовнішнього аудитора (аудиторську фірму) визначає Наглядова Рада Банку.

10.3. Аудиторський звіт (висновок) зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) за наслідками розгляду річного звіту затверджується Загальними Зборами Банку.

10.4. Право на проведення аудиторської перевірки Банку має аудиторська фірма, внесена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до законодавства, в частині суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності банків.

10.5. Національний банк України має право вимагати від Банку розширення предмета аудиторської перевірки в порядку та обсягах, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України.

10.6. Банк зобов'язаний у порядку та за вимогами, визначеними нормативно-правовими актами Національного банку України, надати Національному банку України аудиторський висновок та інші документи за результатами аудиту.

10.7. Керівники Банку зобов'язані забезпечити умови для здійснення зовнішнього аудиту Банку відповідно до вимог законодавства України та на вимогу аудиторської фірми надати звіти про проведені Національним банком України перевірки Банку та звіти зовнішнього і внутрішнього аудиту Банку.

11. ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ

11.1. Банк дотримуються стандартів у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, а також іншій незаконній діяльності, зокрема неухильно виконує вимоги законодавства України, яке регулює відносини у цій сфері, втілює міжнародні принципи боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, у тому числі Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF), Комітету експертів Ради Європи з оцінки заходів протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму (MONEYVAL), Європейського Союзу, Світового банку, Міжнародного валютного фонду, Організації Об'єднаних Націй тощо.

11.2. З метою запобігання використання Банку для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, для забезпечення виконання вимог законодавства України з питань фінансового моніторингу, Банк розробляє, впроваджує та постійно оновлює правила внутрішнього фінансового моніторингу і програми його здійснення.

Правила внутрішнього фінансового моніторингу та програми його здійснення та інші документи з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом затверджуються Правлінням.

11.3. Відповідальним за організацію виконання вимог законодавства України з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та організацію внутрішньобанківської системи запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, є Голова Правління.

11.4. Внутрішньобанківську систему запобігання легалізації (відмиванню) доходів очолює відповідальний працівник, який є незалежним у своїй діяльності і підзвітний тільки Голові Правління. Відповідальний працівник є членом Правління і призначається та звільняється з посади на підставі рішення Наглядової Ради. Кандидатура відповідального працівника Байку погоджується з Національним банком України.

11.5. Відповідальний працівник Банку має право вносити на розгляд Правління пропозиції щодо забезпечення виконання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом,

У випадку відхилення Правлінням пропозицій відповідального працівника, останній має право звернутися з відповідними пропозиціями до Наглядової Ради. Такі пропозиції відповідального працівника розглядаються Наглядовою Радою на найближчому її засіданні.

11.6. Підрозділ внутрішнього аудиту періодично, але не рідше одного разу на рік, здійснює перевірку дотримання Банком вимог законодавства України з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом. За результатами таких перевірок підрозділ внутрішнього аудиту готує висновки та пропозиції, які розглядаються Наглядовою Радою.

12. ПОРЯДОК РОЗПОДІЛУ ПРИБУТКУ ТА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ БАНКУ

12.1. Порядок розподілу прибутку і покриття збитків Банку визначається рішеннями Загальних зборів та Наглядової Ради відповідно до законодавства України та цього Статуту.

12.2. За результатами фінансового року після сплати податків та інших обов'язкових платежів до бюджету, прибуток, отриманий Банком використовується згідно з рішенням Загальних зборів, і в першу чергу направляється на формування резервного фонду.

12.3. У Банку відповідно до вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України формується резервний фонд 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. При досягненні резервним фондом 25 відсотків від розміру регулятивного капіталу, він може бути збільшеним за рішенням Наглядової Ради.

12.4. Напрямки використання фінансових ресурсів Банку, отриманих за рахунок накопичення нерозподіленого прибутку, затверджуються Загальними зборами.

12.5. Прибуток Банку може бути спрямований на виплату дивідендів. На виплату дивідендів також може бути скерований накопичений та нерозподілений прибуток Банку минулих років.

12.6. У Банку створюються інші фонди та резерви на покриття збитків від активів, відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.

12.7. Забороняється використовувати кошти загальних резервів та фондів Банку на цілі інші ніж покриття збитків Банку.

12.8. У разі коли діяльність Банку може створювати загрозу інтересам вкладників та інших кредиторів Банку, Національний банк України має право вимагати від Банку збільшення розміру резервного фонду та щорічних відрахувань до нього.

12.9. Формування та використання фондів Банку здійснюється відповідно до положень, розроблених з врахуванням вимог чинного законодавства України.

13. ОБЛІК ТА ЗВІТНІСТЬ БАНКУ

13.1. Банк користується єдиними правилами бухгалтерського обліку в банках, на базі комплексної автоматизації і комп'ютеризації.

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

13.3. Внутрішня облікова політика Банку регулюється відповідним положенням, затвердженим Правлінням.

13.4. Бухгалтерський облік в Банку має забезпечувати своєчасне та повне відображення всіх банківських операцій та надання користувачам достовірної інформації про стан активів і зобов'язань, результати фінансової діяльності Банку та їх зміни.

13.5. Банк зобов'язаний подавати Національному банку України фінансову та статистичну звітність щодо роботи Банку, його операцій, ліквідності, платоспроможності, прибутковості а також інформацію афілійованих осіб Банку з метою оцінки фінансового стану Банку.

13.6. Фінансовим роком Банку вважається рік, який починається 1 січня і закінчується в

останній робочий день календарного року.

13.7. Річна фінансова звітність Банку подається в Національний банк України після її перевірки аудиторською фірмою, визначеною Наглядовою Радою, яка готує аудиторський висновок та інші документи за результатами аудиту у відповідності до вимог законодавства України та міжнародних стандартів. Банк не пізніше 30 квітня наступного за звітним року оприлюднює фінансову звітність та річну консолідовану фінансову звітність разом з аудиторським висновком, а також інформацію в обсязі, визначеному Національним банком України, про власників істотної участі у Банку шляхом публікації в періодичних виданнях та/або поширення як окремих друкованих видань чи розміщення в мережі Інтернет.

13.8. Документообіг Банку здійснюється відповідно до встановлених Національним банком України правил та обсягів.

14. РЕОРГАНІЗАЦІЯ ТА ЛІКВІДАЦІЯ БАНКУ

14.1. Банк може бути реорганізований за рішенням Загальних зборів Банку.

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

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.

14.3. Реорганізація за рішенням власників Банку 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.

У разі здійснення реорганізації Банку за рішенням його власників шляхом перетворення план реорганізації Банку не складається.

14.4. Банк може бути ліквідований:

14.4.1 за рішенням Загальних зборів Банку;

14.4.2 у разі відкликання Національним банком України банківської ліцензії з власної ініціативи або за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

14.5. Ліквідація Банку з ініціативи власників здійснюється в порядку, передбаченому законодавством про ліквідацію юридичних осіб, у разі якщо Національний банк України після отримання рішення власників про ліквідацію Банку не виявив ознак, за якими Банк може бути віднесено до категорії проблемного або неплатоспроможного.

14.6. 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.

14.7. Національний банк України має право приймати рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та з інших підстав, передбачених Законом України "Про банки і банківську діяльність". Фонд гарантування вкладів фізичних осіб у день отримання рішення Національного банку України про ліквідацію Банку набуває прав ліквідатора Банку та розпочинає процедуру його ліквідації відповідно до Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

14.8. Процедура ліквідації Банку вважається завершеною, а Банк ліквідованим з дня внесення запису про це до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

15. ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ ДО СТАТУТУ БАНКУ

15.1. Зміни та/або доповнення до цього Статуту вносяться за рішенням Загальних зборів.

15.2. Будь-які зміни та/або доповнення до Статуту вносяться шляхом затвердження нової редакції Статуту.

15.3. Зміни та/або доповнення до Статуту Банку підлягають державній реєстрації відповідно до законодавства з питань державної реєстрації юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань.

15.4. Банк подає документи для проведення державної реєстрації змін та/або доповнень до Статуту Банку після їх погодження Національним банком України.

15.5. Зміни та/або доповнення, внесені до Статуту Банку, вступають в дію відповідно до законодавства України.

Голова Правління Ґ.Шатковскі

то Львів, Україна шостого грудня дві тисячі вісімнадцятого року.

Я, ***Бабій О.В.,*** приватний нотаріус Львівського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису ***громадянина Республіки Польща ШАТКОВСКІ ҐЖЕҐОЖА,*** який зроблено у моїй присутності.

Особу ***громадянина Республіки Польща ШАТКОВСКІ ҐЖЕҐОЖА***, який підписав документ, встановлено, його дієздатність перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 9614

Стягнуто плати згідно вимог ст.31 Закону України "Про нотаріат"

Приватний нотаріус _____

Приватний нотаріус Львівського міського нотаріального округу Львівської області Бабій Ольга Валеріївна

Всього прошито, пронумеровано і скріплено печаткою
двадцять два аркуші
Приватний нотаріус
Бабій Ольга Валеріївна

Прошито, пронумеровано і скріплено печаткою
_____ аркушів

Департамент забезпечення діяльності Національного банку України
Управління діловодства