

ПОГОДЖЕНО
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

« 29 » грудня 2023 р.

Директор
Департаменту ліцензування

Михайло ФЕДОРЕНКО



СТАТУТ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"КРЕДОБАНК"
(нова редакція)

Ідентифікаційний код 09807862

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням акціонера
№ 03/2023

від 18.12.2023р.

Львів – 2023

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 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 найменування на Акціонерне товариство "Кредит Банк (Україна)", а за рішенням загальних зборів акціонерів від 17 листопада 2005р. змінило найменування 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 найменування 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 кореспондентські й інші рахунки 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 набувати від свого імені майнові та немайнові права, приймати на себе зобов'язання, бути позивачем та відповідачем та мати інші процесуальні права у національних, іноземних і міжнародних 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. Банк зобов'язаний забезпечити відповідність діяльності відокремленого підрозділу вимогам законів України та нормативно-правових актів Національного банку України. Відомості про відокремлені підрозділи Банку та про зміни в їх діяльності Національний банк України включає до Державного реєстру банків на підставі 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 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 ринки капіталу та організовані товарні ринки", "Про депозитарну систему України", "Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" та іншими законодавчими актами України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного Банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (усе перелічене разом - законодавство України), 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 можуть мати свої печатки і штампи із найменуванням Банку та назвою відокремленого підрозділу.
- 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 надання банківських й інших фінансових послуг (крім послуг у сфері страхування) та здійснення іншої діяльності, яка дозволена банкам законодавством України, для одержання прибутку для власного розвитку та в інтересах акціонера (акціонерів).
- 2.2. Предметом діяльності Банку є надання на договірних умовах юридичним і фізичним особам, іншим клієнтам банківських та інших фінансових послуг (крім послуг у сфері страхування), здійснення іншої діяльності, яка не заборонена законодавством України.
- 2.3. Банк має право здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання банківських послуг.
- 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 (розрахункових, 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 ринках капіталу 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) окремі 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'язаний повідомити Національний банк України про укладені ним агентські договори у порядку, встановленому законодавством України. 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 зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазайними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;

2.6.4 інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;

2.6.5 надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;

2.6.6 надання послуг адміністратора за випуском облігацій відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

Банк має право надавати платіжні послуги відповідно до Закону України «Про платіжні послуги» з врахуванням вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правових актів Національного банку України, що регулюють діяльність банків.

2.7. Банк надає банківські та інші фінансові послуги, якщо вони є валютними операціями, на підставі банківської ліцензії.

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 пізніше 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 ринках капіталу:

2.10.1. діяльність з торгівлі фінансовими інструментами:

2.10.1.1 брокерську діяльність;

2.10.1.2 субброкерську діяльність;

2.10.1.3 дилерську діяльність;

2.10.1.4 андеррайтинг та/або діяльність з розміщення з наданням гарантії;

2.10.1.5 діяльність з розміщення без надання гарантії;

2.10.1.6 діяльність з управління портфелем фінансових інструментів;

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" Spółka Akcyjna.
 скорочене: "KREDOBANK" S.A.

3.2. Місцезнаходження Банку: 79026, Україна, м.Львів, вул.Сахарова, 78.

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, крім випадків, передбачених законами України.

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

4.3. Збільшення розміру статутного капіталу та внесення відповідних змін до Статуту Банку відбувається за рішенням Загальних зборів акціонерів (далі – Загальні збори), крім випадків, передбачених законодавством України.

Розмір статутного капіталу Банку збільшується шляхом підвищення номінальної вартості акцій або додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості в порядку, передбаченому законодавством України.

Банк має право збільшувати розмір статутного капіталу після реєстрації звітів про результати емісії всіх попередніх випусків акцій відповідно до законодавства України.

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

Збільшення розміру статутного капіталу Банку із залученням додаткових внесків здійснюється шляхом додаткової емісії акцій. Оплата акцій здійснюється виключно грошовими коштами, крім випадків, передбачених законами України.

Збільшення розміру 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 емісії 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 розміру 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. Розмір статутного капіталу Банку може бути зменшено за рішенням Загальних зборів в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Зменшення розміру 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 розмір статутний капітал після повідомлення про це всіх кредиторів у випадках та в порядку, передбаченому законодавством України.

4.10. Банк має право за рішенням Загальних зборів викупити в акціонерів акції за їх згодою. Порядок реалізації цього права визначається у відповідному рішенні Загальних зборів з урахуванням вимог Закону України «Про акціонерні товариства». У випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства», Банк на вимогу акціонера зобов'язаний здійснити обов'язковий викуп належних акціонеру акцій. При цьому, Банк викупляє в акціонерів акції тільки за рахунок сум, що перевищують статутний капітал, для їх наступного продажу або анулювання.

Банк протягом одного року з дня закінчення строку, встановленого для викупу акцій, здійсненого відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства», або з дня набуття в інший спосіб власних акцій повинен здійснити продаж або анулювання таких акцій.

Викуплені Банком відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» або в інший спосіб набуті Банком власні акції не враховуються у разі розподілу прибутку, під час голосування та для визначення кворуму Загальних зборів.

Загальні збори не мають права приймати рішення про викуп акцій у випадках, передбачених законодавством України.

4.11. Банк при викупі власних акцій надсилає письмові повідомлення про вчинені правочини Національному банку України протягом 5 робочих днів з дати вчинення правочинів. 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. 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 додатковій емісії 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 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 Банку чи правом голосу за акціями 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 з одночасним поданням до Національного банку України повного пакета документів, визначених законодавством України, для погодження набуття або збільшення істотної участі у Банку.

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 дати проведення Загальних зборів, а стосовно кандидатів до складу органів Банку – не пізніше ніж за сім днів до дати проведення 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 в порядку, який встановлений 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 додаткової емісії (без здійснення публічної пропозиції) 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 п'яти або більше відсотків голосуючих акцій Банку, крім випадків, передбачених чинним законодавством України та цим Статутом.
- 5.6. Акціонери, які сукупно є власниками 5 (п'яти) і більше відсотків голосуючих 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 фінансової звітності і консолідованої фінансової звітності Банку, а також спеціальної перевірки фінансово-господарської діяльності Банку.
- 5.6.3 подавати в інтересах Банку позов про відшкодування збитків, завданих Банку її посадовою особою.
Судові витрати, понесені акціонером (акціонерами) у зв'язку з поданням такого позову в інтересах Банку, відшкодовуються Банком лише в частині, пропорційній розміру задовлених позовних вимог.
- 5.7. Обов'язки акціонерів Банку встановлюються виключно законом.
- 5.8. Банк не несе відповідальності за зобов'язаннями акціонерів.
- 5.9. Акціонери Банку можуть відчужувати належні їм акції без згоди інших акціонерів Банку.

6. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ І КОНТРОЛЮ БАНКУ

- 6.1. Органи управління та контролю Банку.
В Банку застосовується дворівнева структура управління.
Вищим органом управління Банку є Загальні збори Банку.
Наглядова Рада Банку є колегіальним органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Наглядова Рада не бере участі в поточному управлінні Банком.
Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління Банку.
- 6.2. Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Наглядової Ради законом або Статутом.
- 6.3. У разі якщо Наглядова Рада Банку не сформована у складі, мінімально необхідному відповідно до законодавства України, Правління Банку має право прийняти рішення про винесення на розгляд Загальних зборів Банку будь-якого питання, яке законом або

статутом віднесене до виключної компетенції Наглядової Ради Банку. Загальні збори Банку мають право розглянути таке питання та прийняти рішення щодо нього.

6.4. До виключної компетенції Загальних зборів належить:

- 6.4.1 визначення основних напрямів діяльності Банку;
- 6.4.2 прийняття рішення про внесення змін до статуту Банку, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 6.4.3 прийняття рішення про зміну типу товариства;
- 6.4.4 прийняття рішення про зміну структури управління;
- 6.4.5 прийняття рішення про емісію акцій, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 6.4.6 прийняття рішення про анулювання викуплених або в інший спосіб набутих акцій;
- 6.4.7 прийняття рішення про продаж Банком власних акцій, які викуплені у акціонерів або набуті в інший спосіб;
- 6.4.8 прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 6.4.9 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;
- 6.4.10 прийняття рішення про зменшення розміру статутного капіталу Банку;
- 6.4.11 прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- 6.4.12 затвердження положень про Загальні збори і Наглядову Раду Банку, а також внесення змін до них;
- 6.4.13 затвердження положення про винагороду членів Наглядової Ради Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
- 6.4.14 затвердження звіту про винагороду членів Наглядової Ради Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
- 6.4.15 розгляд звіту Наглядової Ради, прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту;
- 6.4.16 розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту;
- 6.4.17 затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за відповідний рік та розподіл прибутку Банку або затвердження порядку покриття збитків Банку;
- 6.4.18 прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених чинним законодавством України;
- 6.4.19 прийняття рішення про невикористання акціонерами переважного права на придбання акцій додаткової емісії;
- 6.4.20 прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями Банку, затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства», та способу їх виплати;
- 6.4.21 прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів, затвердження регламенту Загальних зборів;
- 6.4.22 обрання членів Наглядової Ради;
- 6.4.23 затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Наглядової Ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової Ради;
- 6.4.24 прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової Ради, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 6.4.25 обрання членів лічильної комісії, а також прийняття рішення про припинення повноважень членів лічильної комісії (у разі якщо Статутом Банку передбачено створення постійно діючої лічильної комісії Загальних зборів);

- 6.4.26 прийняття рішення про вчинення значного правочину та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 6.4.27 прийняття рішення про виділ та припинення Банку, крім випадків, передбачених законодавством України, 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;
- 6.4.28 прийняття рішення про застосування Кодексу корпоративного управління, затвердженого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, або кодексу корпоративного управління оператора організованого ринку капіталу, об'єднання юридичних осіб, або іншого кодексу корпоративного управління;
- 6.4.29 обрання членів комісії з припинення Банку;
- 6.4.30 прийняття рішення про надання згоди на розпорядження необоротними активами, класифікованими як нематеріальні активи, основні засоби або довгострокові інвестиції, зокрема, внесення як внеску в товариство чи підприємство, якщо ринкова вартість цих активів перевищує 5% від загального обсягу активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності, а також передача цих активів у використання іншому суб'єкту господарювання на строк, що перевищує 180 днів у календарному році, на підставі правочину, якщо ринкова вартість активів перевищує 5% від загального обсягу активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності;
- 6.4.31 прийняття рішення про надання згоди на придбання основних засобів за вартістю, що перевищує:
- 1) суму в гривнях, еквівалентну 100 000 000 польських злотих згідно з офіційним курсом національної валюти України (гривні) до польського злотого, встановленим Національним банком України на день прийняття такого рішення, або
 - 2) 5% від загального обсягу активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності;
- 6.4.32 прийняття рішення щодо надання згоди на володіння, придбання або відчуження акцій іншого товариства, ринкова вартість яких перевищує:
- 1) суму в гривнях, еквівалентну 100 000 000 польських злотих згідно з офіційним курсом національної валюти України (гривні) до польського злотого, встановленим Національним банком України на день прийняття такого рішення, або
 - 2) 10% загального обсягу активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності;
- 6.4.33 вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно з чинним законодавством України.
- 6.5. Зміна виключної компетенції Загальних зборів здійснюється шляхом внесення змін до Статуту Банку, з урахуванням вимог законодавства щодо питань, які відносяться до виключної компетенції Загальних зборів Банку.
- 6.6. Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть бути передані іншим органам Банку.
- 6.7. Загальні збори невідкладно приймають рішення про припинення повноважень члена Наглядової Ради Банку у випадку виявлення його невідповідності вимогам, передбаченим в п.7.5 цього Статуту.
- 6.8. 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 брати участь інші особи. На Загальних зборах може бути присутнім уповноважений службовець Національного банку України.

- 6.9. Перелік акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складається станом на 23 годину за два робочих дні до дня проведення Загальних зборів у порядку, встановленому законодавством України. Внесення змін до переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, після його складення забороняється.
- 6.10. Загальні збори скликаються Наглядовою Радою, крім випадку скликання позачергових зборів акціонерами Банку.
- 6.11. Наглядова Рада Банку зобов'язана щороку скликати чергові 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.
- 6.12. Позачергові Загальні збори скликаються Наглядовою Радою з власної ініціативи або протягом 10 днів з дня отримання вимоги про їх скликання.
- Позачергові Загальні збори скликаються Наглядовою Радою:
- 6.12.1. з власної ініціативи;
 - 6.12.2. на вимогу Правління - у разі необхідності вчинення значного правочину;
 - 6.12.3. на вимогу акціонерів (акціонера), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 5 і більше відсотків голосуючих акцій Банку;
 - 6.12.4. на вимогу Національного банку України;
 - 6.12.5. в інших випадках, встановлених законодавством України.
- 6.13. Детальний порядок скликання та проведення Загальних зборів регулюється Положенням про Загальні збори Банку.
- 6.14. Загальні збори можуть проводитися шляхом:
- 6.14.1 очного голосування (очні Загальні збори);
 - 6.14.2 електронного голосування (електронні Загальні збори);
 - 6.14.2 опитування (дистанційні загальні збори).
- З врахуванням того, що 100 відсотків акцій Банку належать одному акціонеру, то Загальні збори проводяться з урахуванням особливостей, визначених законодавством України.
- 6.15. Загальні збори Банку мають кворум за умови реєстрації для участі у них акціонерів, які сукупно є власниками більш як 50 відсотків голосуючих акцій.
- 6.16. Одна проста голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, включених до порядку денного та винесених на голосування на Загальних зборах, крім проведення кумулятивного голосування.
- 6.17. Рішення Загальних зборів з питання, винесеного на голосування, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів та є власниками голосуючих з цього питання акцій, якщо інше не встановлено законодавством України.
- 6.18. Рішення Загальних зборів з питань, передбачених підпунктами 6.4.2 – 6.4.10, 6.4.18 і 6.4.27 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.
- 6.19. Рішення Загальних зборів з питання, передбаченого підпунктом 6.4.19 цього Статуту, приймаються більше 95 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.
- 6.20. Рішення Загальних зборів Банку/рішення єдиного акціонера Банку не має юридичної сили, якщо воно прийнято:
- 6.18.1 з використанням права голосу особами, яким Національний банк України тимчасово заборонив використання права голосу на Загальних зборах Банку та/або висунув вимогу про відчуження акцій Банку;
 - 6.18.2 з використанням права голосу за акціями, набутими внаслідок вчинення правочину, який є пікчемним.
- 6.21. Голосування на Загальних зборах з питань порядку денного проводиться виключно з

використанням бюлетенів для голосування. Форма і текст бюлетеня для голосування затверджуються особою, яка скликає Загальні збори, а в разі скликання позачергових Загальних зборів (згідно з законодавством України) - акціонерами, які скликали ці Загальні збори, не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів, а форма і текст бюлетенів для кумулятивного голосування – не пізніше ніж за 4 дні до дати проведення Загальних зборів. Акціонери мають право до початку проведення Загальних зборів ознайомитися з формою бюлетеня для голосування в порядку, визначеному чинним законодавством України, після її затвердження.

- 6.22. Бюлетені для голосування видаються акціонеру під час його реєстрації реєстраційною комісією. Бюлетені роздруковуються членами реєстраційної комісії. Кожен аркуш бюлетеня посвідчується реєстраційною комісією шляхом вчинення посвідчу вального запису: "Відповідно до форми, затвердженої рішенням _____ №__ від ____" і скріплюється відбитком штапу.
- 6.23. Рішення Загальних зборів вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування. Підсумки голосування повідомляються на Загальних зборах, під час яких проводилося голосування.
- 6.24. Протокол Загальних зборів протягом п'яти робочих днів з дня його складання, але не пізніше 10 днів з дати проведення Загальних зборів розміщується на веб-сайті Банку.
- 6.25. 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.
- 6.26. Право єдиного Акціонера на одноосібне прийняття рішень згідно з цим Статутом підтверджується переліком акціонерів, що складається станом на 23 годину за два робочих дні до дня проведення таких зборів у порядку встановленому законодавством про депозитарну систему України.
- 6.27. 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 є колегіальним органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку.
- 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 незалежних членів не може становити менше трьох осіб.
- 7.5. Вимоги до членів Наглядової Ради Банку:
- 7.5.1. Членом Наглядової Ради Банку може бути лише фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність, та відповідає кваліфікаційним вимогам, встановленим чинним законодавством України.
- 7.5.2. Додатково до вимог законодавства України, членом Наглядової Ради Банку – представником акціонера може бути особа, яка має позитивну думку Ради у справах товариств за участю Державного казначейства Польщі відповідно до вимог законодавства Польщі про принципи управління державною власністю, та який відповідає у сукупності таким умовам:
- 7.5.2.1 має вищу освіту або вищу освіту, здобуту за кордоном, визнану в Польщі відповідно до її законодавства;

7.5.2.2 має принаймні 5-річний стаж праці на підставі будь-якого трудового договору, надання послуг на підставі іншого договору або провадження власної господарської діяльності;

7.5.2.3 відповідає щонайменше одній з таких вимог:

- а) має науковий ступінь з економічних, юридичних чи технічних наук,
- б) має професійне звання юрисконсульта, адвоката, експерта ревізора, податкового радника, інвестиційного радника або радника з реструктуризації,
- в) закінчила післядипломне навчання магістра ділового адміністрування (МВА),
- г) має сертифікат Chartered Financial Analyst (CFA),
- д) має сертифікат Certified International Investment Analyst (CIIA),
- е) має сертифікат Association of Chartered Certified Accountants (ACCA),
- с) має сертифікат Certified in Financial Forensics (CFF),
- ж) має підтвердження про здачу іспиту перед комісією, призначеною міністром зміни форм власності, міністром промисловості та торгівлі, міністром казначейства або комісією по відбору, призначеною відповідно до законодавства Польщі про національні інвестиційні фонди та їх приватизацію,
- з) має підтвердження про здачу іспиту перед комісією, призначеною міністром, уповноваженим до справ Державного казначейства відповідно до законодавства Польщі про комерціалізацію та приватизацію,
- і) склала іспит для кандидатів у члени органів нагляду перед екзаменаційною комісією, призначеною Прем'єр-міністром Польщі;

7.5.2.4. не володіє акціями у дочірньому підприємстві, за винятком акцій, допущених до торгів на регульованому ринку відповідно до законодавства Польщі про торгівлю фінансовими інструментами;

7.5.2.5. не є з підприємством, зазначеним у пункті 7.5.2.4, у трудових відносинах або не працює чи не надає послуги на його користь на підставі інших правовідносин;

7.5.2.6. не здійснює діяльності, яка суперечила б його обов'язкам члена Наглядової Ради, або яка могла б викликати підозру в упередженості або інтересах, або створити конфлікт інтересів стосовно діяльності Банку;

7.5.3. Членом Наглядової Ради Банку не може бути особа, яка відповідає хоча б одній з наступних умов:

7.5.3.1 виконує функцію патронатного працівника або працює в офісі депутата, сенатора, депутата-сенатора або офісі депутата Європейського парламенту на підставі трудового договору або працює на підставі договору підряду чи іншого договору аналогічного характеру,

7.5.3.2 входить до складу органу політичної партії, який представляє політичну партію назовні і уповноважений приймати зобов'язання,

7.5.3.3 працює в політичній партії на підставі трудового договору або працює на підставі договору підряду чи іншого договору аналогічного характеру,

7.5.3.4 виконує функцію державного службовця в Україні;

7.5.3.5 рішенням суду визнана винною в порушенні вимог статті 89 Закону України «Про акціонерні товариства». Зазначене обмеження застосовується протягом 3 років з дати виконання такого рішення.

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

Член Наглядової Ради Банку не може бути керівником, посадовою особою та/або членом наглядової ради банку чи іншого органу управління іншого банку, зареєстрованого в Україні, крім випадків, передбачених законодавством України.

7.5.5. 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 законів України та нормативно-правовим актам Національного банку України, а в разі виявлення невідповідності - забезпечує заміну таких незалежних членів Наглядової Ради.

7.6. Вимоги до Наглядової Ради Банку:

7.6.1. Наглядова Рада Банку повинна мати колективну придатність, яка відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також враховує особливості діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

7.6.2. Національний банк України у встановленому ним порядку визначає наявність у Наглядової Ради Банку колективної придатності та здійснює оцінку забезпечення ними ефективного управління та контролю за діяльністю Банку з урахуванням розміру Банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку, а також особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк. Критерії оцінки колективної придатності Наглядової Ради Банку та забезпечення ними ефективного управління та контролю за діяльністю Банку визначаються Національним банком України.

7.7. Національний банк України має право надати Загальним зборам 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.

Загальні збори зобов'язані протягом 2-х місяців з дня отримання вищевказаних письмових рекомендацій повідомити Національний банк України про щодо підвищення Наглядовою Радою та/або Правлінням Банку ефективності управління та контролю за діяльністю Банку.

7.8. Національний банк України має право вимагати зміни персонального складу Наглядової Ради Банку, якщо встановить, що колективна придатність Наглядової Ради Банку не відповідає критеріям, визначеним Національним банком України, або якщо Загальними зборами Банку не вжито заходів для вдосконалення діяльності Наглядової Ради та/або Правлінням Банку з метою забезпечення нею ефективного управління та контролю за діяльністю Банку.

Банк зобов'язаний на вимогу Національного банку України вжити заходів для зміни персонального складу Наглядової Ради Банку.

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

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. Особи, обрані членами Наглядової Ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів, крім випадків встановлених законодавством України.

7.12. 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 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.

7.13. До виключної компетенції Наглядової Ради належать такі функції:

- 7.13.1 затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
- 7.13.2 забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами Банку;
- 7.13.3 затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), контролю і фінансового моніторингу та внутрішнього аудиту;
- 7.13.4 затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;
- 7.13.5 забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
- 7.13.6 затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;
- 7.13.7 затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;
- 7.13.8 запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;
- 7.13.9 визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 7.13.10 визначення кредитної політики Банку;
- 7.13.11 затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту;
- 7.13.12 затвердження внутрішніх положень про Правління Банку, про комітети Наглядової Ради Банку, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій Раді Банку, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Наглядовою Радою Банку;
- 7.13.13 призначення (після проведення кваліфікаційної процедури) та припинення повноважень Голови та членів Правління Банку, призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу в Банку, затвердження правил та порядку відбору кандидатів в члени Правління Банку та керівників підрозділів Головного Банку, яких обирає/призначає Наглядова Рада Банку;
- 7.13.14 здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій 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;

- 7.13.15 здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Правління Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу в Банку кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;
- 7.13.16 визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
- 7.13.17 визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладесться з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг;
- 7.13.18 розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам Банку для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;
- 7.13.19 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;
- 7.13.20 прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, утворення філій і представництв Банку 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;
- 7.13.21 затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління Банку, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу в Банку, встановлення розміру їхньої винагороди;
- 7.13.22 затвердження положення про винагороду членів Правління Банку та звіту про винагороду членів Правління Банку;
- 7.13.23 контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України;
- 7.13.24 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;
- 7.13.25 визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;
- 7.13.26 здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової Ради Банку загалом та кожного члена Наглядової Ради Банку зокрема, комітетів Наглядової Ради Банку, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової Ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій,

організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Наглядової Ради Банку за результатами такої оцінки;

- 7.13.27 прийняття рішення про проведення річних або позачергових Загальних зборів відповідно до Статуту Банку та у випадках, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства», 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, визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства України та мають право на участь у Загальних зборах, призначення голови Загальних зборів, підготовка пропозицій щодо питань, які виносяться на Загальні збори, та проєктів рішень за ними, розгляд матеріалів по питаннях, які виносяться на розгляд Загальних зборів;
 - 7.13.28 повідомлення про проведення Загальних зборів Банку відповідно до законодавства;
 - 7.13.29 формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів Наглядовою Радою;
 - 7.13.30 обрання реєстраційної комісії крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
 - 7.13.31 затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
 - 7.13.32 прийняття рішення про розміщення Банком інших, ніж акції, цінних паперів;
 - 7.13.33 прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
 - 7.13.34 вирішення питань про участь Банку у групах, в тому числі промислово-фінансових, та інших об'єднаннях;
 - 7.13.35 прийняття рішень про вчинення значних правочинів або правочинів із заінтересованістю відповідно до законодавства;
 - 7.13.36 прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
 - 7.13.37 надсилання у випадках, передбачених законодавством, оферти акціонерам про придбання належних їм акцій;
 - 7.13.38 затвердження ринкової вартості майна Банку у випадках, передбачених законодавством України;
 - 7.13.39 прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
 - 7.13.40 визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством України;
 - 7.13.41 вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової Ради законодавством, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
 - 7.13.42 визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
 - 7.13.43 обрання і звільнення Корпоративного секретаря;
 - 7.13.44 затвердження річної інформації емітента цінних паперів;
 - 7.13.45 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, крім Загальних зборів, за винятком випадків,

передбачених законодавством України.

7.15. До компетенції Наглядової Ради також належать:

7.15.1 прийняття рішення про надання згоди на здійснення Банком операцій купівлі-продажу цінних паперів від імені та за рахунок Банку, якщо сума операції перевищує еквівалент 6 250 000 доларів США за офіційним курсом національної валюти (гривні) по відношенню до долара США, встановленим Національним банком України на день прийняття рішення, за винятком операцій, згоду на здійснення яких надали Загальні збори, та операцій купівлі-продажу державних цінних паперів;

7.15.2 прийняття рішення про:

7.15.2.1 надання згоди на здійснення Банком купівлі/продажу основних засобів та нематеріальних активів 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, за умови, що прийняття рішення по цим питанням Статутом Банку не віднесене до повноважень Загальних зборів;

7.15.2.2 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 прийняття рішення про 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 рішень про надання згоди на укладення Банком договору на юридичні послуги, маркетингові послуги, послуги у сфері зв'язків із громадськістю і соціального спілкування (public relations), а також консультативні послуги, пов'язані з управлінням, а також на зміну такого договору для збільшення розміру винагороди, якщо:

7.15.4.1 розмір винагороди за послуги, надані спільно в цьому договорі або інших договорах, укладених з тим самим суб'єктом господарювання, або в результаті внесення змін в діючий такий договір щорічно буде перевищувати суму в гривнях, що еквівалентна 500 000 польських злотих нетто згідно з офіційним курсом національної валюти України (гривні) до польського злота, встановленим Національним банком України на день прийняття такого рішення, або

7.15.4.2 не визначена максимальна сума винагороди;

7.15.5 прийняття рішень про надання згоди на укладення Банком договору дарування чи іншого договору з подібним наслідком, що перевищує суму в гривнях, яка еквівалентна 20 000 польських злотих згідно з офіційним курсом національної

валюти України (гривні) до польського злотого, встановленим Національним банком України на день прийняття такого рішення, або 0,1% від загального обсягу активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності;

7.15.6 прийняття рішень про надання згоди на укладення Банком договору про прощення боргу чи іншого договору з подібним наслідком, вартість якого перевищує суму в гривнях, що еквівалентно 50 000 польських злотих згідно з офіційним курсом національної валюти України (гривні) до польського злотого, встановленим Національним банком України на день прийняття такого рішення, або 0,1% від загального обсягу активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності;

7.15.7 затвердження підготовленого Правлінням звіту про представницькі витрати, а також про витрати на юридичні послуги, маркетингові послуги, послуги у сфері зв'язків з громадськістю і соціального спілкування (public relations) та консультаційні послуги, пов'язані з управлінням;

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

7.15.9 прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності керівників Банку;

7.15.10 прийняття рішення про надання згоди на використання Банком програм технічної і фінансової допомоги;

7.15.11 розгляд та затвердження операцій, які проводяться з пов'язаною стороною чи сторонами відповідно до порядку, затвердженого Наглядовою Радою;

7.15.12 прийняття рішення про 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;

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

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

7.15.15 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 у визначеному нею порядку вживати заходів для запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню.

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

7.18. Рішення, прийняті Наглядовою Радою в межах її повноважень, які визначені Статутом Банку або делеговані їй Загальними зборами, є обов'язковими для виконання посадовими особами органів управління та персоналом Банку.

7.19. Голова Наглядової Ради організовує її роботу.

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

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

7.22. Засідання Наглядової Ради проводяться за потреби, але не рідше одного разу на квартал.

7.23. 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.

7.24. Засідання Наглядової Ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше ніж 50

відсотків її складу.

7.25. Рішення Наглядової Ради, крім випадків передбачених чинним законодавством України та цим Статутом, приймаються простою більшістю голосів від від їх загальної кількості, які 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 член Наглядової Ради Банку є особою, заінтересованою у вчиненні правочину (представником особи, заінтересованої у вчиненні правочину), він не має права голосу з питання вчинення такого правочину.

Рішення про вчинення правочину із заінтересованістю приймається більшістю голосів присутніх на засіданні членів Наглядової Ради, які не є заінтересованими у вчиненні правочину. Якщо на такому засіданні присутній лише один незаінтересований член Наглядової Ради, рішення про вчинення правочину із заінтересованістю приймається таким членом одноосібно.

7.26. Наглядова Рада може приймати рішення також шляхом проведення опитування без скликання засідань, зокрема з використання програмно-технічного комплексу, або шляхом проведення аудіо- чи відеоконференції. Матеріали та проекти рішень по питанням, які приймаються шляхом опитування, повинні бути надані 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.

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

7.28. За необхідності або на виконання вимог законодавства України Наглядова Рада утворює 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 Наглядній Раді, якщо під час їх обрання Наглядовою Радою не прийнято інше рішення.

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

7.29. 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 та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

7.30. Голова та члени Наглядової Ради вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

У разі заміни члена Наглядової Ради - представника акціонера повноваження відкликаною члена Наглядової Ради припиняються з моменту отримання Банком письмового повідомлення від акціонера, представником якого є відповідний член Наглядової Ради. Новий член Наглядової Ради вступає на посаду (набуває повноважень) після отримання Банком вищевказаного письмового повідомлення про заміну та тільки після погодження його Національним банком України.

Повідомлення про заміну члена Наглядової Ради - представника акціонера повинно містити інформацію про акціонера (акціонерів), їх реквізити, розмір пакету акцій, що йому належить або їм сукупно належить, про члена Наглядової Ради, якого замінюють, і про нового члена Наглядової Ради, який призначається на заміну відкликаною. 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 Корпоративний секретар Банку забезпечує негайне інформування всіх членів Наглядової Ради про цю зміну члена Наглядової Ради.

- 7.31. Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової Ради припиняються:
- 7.31.1 за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні;
 - 7.31.2 за його бажанням у разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової Ради за станом здоров'я;
 - 7.31.3 в разі набрання законної сили вирокком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової Ради;
 - 7.31.4 в разі набрання законної сили рішенням суду відповідно до частини 2 статті 73 Закону України «Про акціонерні товариства» (незалежний директор не відповідає вимогам незалежності) та/або рішенням суду, за яким члена Наглядової Ради визнано винним у порушення статті 89 Закону України «Про акціонерні товариства» (не виконання обов'язків як посадової особи Банку);
 - 7.31.5 в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
 - 7.31.6 в разі припинення трудових або інших правових відносин Члена Наглядової Ради з акціонером, за клопотанням якого він був обраний у Наглядову Раду, за клопотанням цього акціонера;
 - 7.31.7 в разі надходження в Банк заяви незалежного члена Наглядової Ради, передбаченої п.7.32 Статуту (з дня отримання заяви);
 - 7.31.8 у випадках, передбачених частиною 3 статті 88 Закону України «Про акціонерні товариства» (заборона суміщення);
 - 7.31.9 у разі відчуження акціонером (акціонерами) представником якого (яких) є член Наглядової Ради, всіх належних йому (їм) акцій Банку.
- 7.32. У разі якщо незалежний член Наглядової Ради протягом строку своїх повноважень перестас відповідати вимогам, визначеним законодавством України та цим Статутом, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку.
- 7.33. Національний банк України має право вимагати припинення повноважень члена Наглядової Ради Банку, якщо він неналежним чином виконує свої функції. Рішення про припинення повноважень такого члена Наглядової Ради приймають Загальні збори Банку.
- 7.34. Якщо кількість членів Наглядової Ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її загального складу, визначеного відповідно до вимог закону, Наглядова Рада не може приймати рішення, крім рішень з питань проведення 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.
- Банк протягом трьох місяців має скликати Загальні збори для обрання решти членів Наглядової Ради, а в разі обрання членів Наглядової Ради шляхом кумулятивного голосування – для обрання повного складу Наглядової Ради.
- 7.35. Зміна компетенції Наглядової Ради здійснюється шляхом внесення змін до Статуту Банку.
- 7.36. Члени Наглядової Ради несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своєї компетенції.
- 7.37 В Банку запроваджено посаду Корпоративного секретаря.
- 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 Банку, а також виконує інші функції, визначені законодавством України, цим Статутом.

Корпоративним секретарем не може бути інша посадова особа Банку.

Порядок роботи, права та обов'язки Корпоративного секретаря, а також порядок виплати йому винагороди визначаються Законом України «Про акціонерні товариства», цим Статутом, Положенням про Корпоративного секретаря, а також трудовим договором (контрактом) або цивільно-правовим договором, що укладається з Корпоративним секретарем.

7.38. До компетенції Корпоративного секретаря належить:

- 7.38.1 надання інформації акціонерам та/або інвесторам, іншим заінтересованим особам про діяльність Банку;
- 7.38.2 надання Статуту Банку та його внутрішніх положень для ознайомлення особам, які мають на це право;
- 7.38.3 виконання функцій голови лічильної комісії відповідно до статті 55 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 7.38.4 забезпечення підготовки, скликання та проведення Загальних зборів Банку, виконання функцій секретаря Загальних зборів та складання протоколу Загальних зборів Банку;
- 7.38.5 підготовка та проведення засідань Наглядової Ради, комітетів Наглядової Ради, виконання функцій секретаря Наглядової Ради Банку, складання протоколів засідань (рішень) Наглядової Ради;
- 7.38.6 участь у підготовці чи підготовка проектів роз'яснень для акціонерів або інвесторів Банку щодо реалізації їхніх прав, подання відповідей на запити акціонерів або інвесторів;
- 7.38.7 підготовка витягів з протоколів засідань органів управління Банку та їх засвідчення;
- 7.38.8 виконання інших функцій, передбачених законодавством України, Статутом Банку.

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 Наглядовій Раді, організовує виконання рішень Загальних зборів та Наглядової Ради Банку.

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 Наглядової Ради Банку.

8.5. Правління Банку обирається Наглядовою Радою. Кількісний склад Правління не повинен бути меншим ніж 3 особи.

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

8.7. Вимоги до членів Правління Банку:

8.7.1 членами Правління можуть бути фізичні особи, які мають повну цивільну дієздатність та відповідають кваліфікаційним вимогам, встановленим чинним законодавством України;

8.7.2 член Правління повинен відповідати встановленим законодавством України вимогам до професійної придатності та мати бездоганну ділову репутацію;

8.7.3 членів Правління, включаючи й Голову, призначає Наглядова Рада Банку після проведення кваліфікаційної процедури, метою якої є перевірка та оцінка кваліфікації кандидатів та вибір найкращого кандидата в члени Правління;

8.7.4 членом Правління Банку не може бути особа, яка відповідає хоча б одній з наступних умов:

- 1) виконує функцію, патронатного працівника або працевлаштований у офісі депутата, сенатора, депутата-сенатора або офісі депутата до Європейського парламенту на підставі трудового договору або працює на підставі договору доручення чи іншого договору аналогічного характеру;
- 2) входить до складу органу політичної партії, який представляє політичну партію назовні і уповноважений приймати зобов'язання;
- 3) працевлаштована в політичній партії на підставі трудового договору або працює на підставі договору підряду чи іншого договору аналогічного характеру;
- 4) обрана в виборний орган профспілкової організації Банку або профспілкової організації компанії групи капіталу РКО Bank Polski S.A.;
- 5) її соціальна чи трудова діяльність викликає конфлікт інтересів щодо діяльності Банку;
- 6) виконує функції державного службовця в Україні;
- 7) рішенням суду визнана винною в порушенні вимог статті 89 Закону України «Про акціонерні товариства». Зазначене обмеження застосовується протягом 3 років з дати виконання такого рішення.

8.7.5 член Правління не може одночасно бути членом Наглядової Ради Банку.

8.8. Вимоги до Правління Банку:

8.8.1. Правління Банку повинно мати колективну придатність, яка відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також враховує особливості діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

8.8.2. Національний банк України у встановленому ним порядку визначає наявність у Правління Банку колективної придатності та здійснює оцінку забезпечення ним ефективного управління Банком з урахуванням розміру Банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку, а також особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк. Критерії оцінки колективної придатності Правління Банку та забезпечення ним ефективного управління Банком визначаються Національним банком України.

8.9. Національний банк України має право надати Наглядовій Раді Банку письмові рекомендації щодо підвищення Правлінням Банку ефективності управління Банком, якщо за результатами проведеної оцінки Національний банк України має підстави вважати, що в межах повноважень Правління не забезпечується ефективне управління Банком.

Наглядова Рада Банку зобов'язана протягом 2-х місяців з дня отримання вищевказаних письмових рекомендацій повідомити Національний банк України про заходи, яких вжито або буде вжито для виконання наданих рекомендацій щодо підвищення Наглядовою Радою та/або Правлінням Банку ефективності управління та контролю за діяльністю Банку.

8.10 Національний банк України має право вимагати зміни персонального складу Правління Банку, якщо встановить, що колективна придатність Правління Банку не відповідає критеріям, визначеним Національним банком України, або якщо Наглядовою Радою Банку не вжито заходів для вдосконалення діяльності Правління Банку з метою забезпечення нею ефективного управління Банком.

Банк зобов'язаний на вимогу Національного банку України вжити заходів для зміни

персонального складу Правління Банку.

- 8.11. 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.
- 8.12. Голова Правління Банку та головний бухгалтер Банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.
- 8.13. Голові, членам Правління Банку та головному бухгалтеру Банку забороняється займати посади в інших юридичних особах (крім контролера Банку, юридичних осіб, які мають спільного з Банком контролера, банківських спілок та асоціацій).
- 8.14. Голова Правління не може очолювати структурні підрозділи Банку.
- 8.15. 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.
- 8.16. Голова Правління Банку має право брати участь у засіданнях Наглядової Ради Банку з правом дорадчого голосу.
- 8.17. Кожний член Правління має право підписувати кореспонденцію, листи, повідомлення від імені Банку, стосовно підпорядкованого йому напрямку діяльності Банку відповідно до організаційної структури Банку.
- 8.18. 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.
- 8.19. Члени Правління, в тому числі Голова Правління, зобов'язані діяти відповідно до рішень Правління.
- Члени Правління несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своєї компетенції.
- 8.20. Засідання Правління відбуваються в міру необхідності, згідно з графіком засідань Правління, але не рідше, ніж один раз на місяць.
- 8.21. 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 ньому.
- 8.22. Засідання Правління є правомочним, якщо у ньому бере участь не менше ніж половина його складу.
- 8.23. Рішення Правління приймаються простою більшістю голосів загального складу Правління; кожен з членів Правління, в тому числі Голова Правління, має один голос.
- 8.24. Порядок взаємного заміщення Голови і членів Правління у випадку їх відсутності визначає Положення про Правління.
- 8.25. Зміна складу Правління здійснюється за рішенням Наглядової Ради. Зміна компетенції Правління здійснюється шляхом внесення змін до Статуту.
- 8.26. Повноваження Голови Правління припиняються за рішенням Наглядової Ради з одночасним прийняттям рішення про призначення Голови Правління або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.
- 8.27. Повноваження члена Правління припиняються також:
- 8.27.1 у випадку, передбаченому частиною 3 статті 88 Закону України «Про акціонерні товариства» (заборона суміщення);
- 8.27.2 в разі набрання законної сили рішенням суду, за яким члена Правління визнано винним у порушення статті 89 Закону України «Про акціонерні товариства» (не виконання обов'язків як посадової особи Банку).

9. ВНУТРІШНІЙ АУДИТ БАНКУ

9.1. Банк утворює постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту.

Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює свою діяльність відповідно до міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту, якими є документи (вимоги),

- прийнятті Радою з міжнародних стандартів внутрішнього аудиту (International Internal Audit Standards Board - IIASB) та схвалені Наглядовою Радою професійної практики (International Professional Practices framework oversight council - IPPFOC).
- 9.2. Підрозділ внутрішнього аудиту діє на підставі положення, затвердженого Наглядовою Радою Банку. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту підпорядковується та звітує перед Наглядовою Радою Банку.
- 9.3. Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює такі функції:
- 9.3.1 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 з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк;
 - 9.3.2 перевіряє процеси управління Банком, у тому числі щодо оцінки достатності капіталу та достатності ліквідності;
 - 9.3.3 перевіряє дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства і внутрішніх положень Банку;
 - 9.3.4 оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;
 - 9.3.5 перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності;
 - 9.3.6 перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;
 - 9.3.7 перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку.
 - 9.3.8 виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку і виникнення конфлікту інтересів у Банку;
 - 9.3.9 перевіряє достовірність та вчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
 - 9.3.10 оцінює діяльність підрозділів з управління ризиками та комплаєнс-ризиком, комітетів, що створені Банком, та якість звітів про ризики, що надаються Наглядовій Раді та Правлінню Банку;
 - 9.3.11 оцінює комплексність, ефективність та адекватність системи внутрішнього контролю Банку не рідше ніж один раз на рік;
 - 9.3.12 організовує процес внутрішнього аудиту в компаніях - учасниках банківської групи на єдиних методологічних засадах з Банком, здійснює узагальнення результатів для консолідованої оцінки системи внутрішнього контролю банківської групи;
 - 9.3.13 інші функції, пов'язані із здійсненням нагляду за діяльністю Банку.
- 9.4. Підрозділ внутрішнього аудиту проводить оцінку видів діяльності Банку, 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. Національний банк України погоджує кандидатуру керівника підрозділу внутрішнього аудиту. Кваліфікаційні вимоги до професійної придатності та ділової репутації керівника підрозділу внутрішнього аудиту встановлюються

Національним банком України. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту вступає на посаду після погодження його кандидатури Національним банком України.

Національний банк України має право вимагати заміни керівника підрозділу внутрішнього аудиту, якщо його професійна придатність та/або ділова репутація не відповідають установленим Національним банком України кваліфікаційним вимогам. Банк зобов'язаний на вимогу Національного банку України вжити заходів для заміни такої особи.

Рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту приймає Наглядова Рада Банку.

Банк зобов'язаний погодити з Національним банком України рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту, крім випадків звільнення такої особи за власним бажанням, за згодою сторін або у зв'язку із закінченням строку трудового договору (контракту).

- 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 аудиторської фірмою (незалежним суб'єктом аудиторської діяльності) відповідно до законодавства України, у тому числі, нормативно-правових актів Національного банку України.
- 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 закону, до розділу суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.
- 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 дотримується стандартів у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, а також принципів належного виконання вимог санкцій України та міжнародних санкцій, зокрема неухильно виконує вимоги законодавства з питань застосування санкцій України та міжнародних санкцій, вимоги законодавства України, яке регулює відносини у цій сфері, втілює міжнародні принципи (стандарти) боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового

знищення, у тому числі, Базельського комітету з банківського нагляду, 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. Наглядова Рада визначає та затверджує загальні принципи Банку щодо дотримання вимог законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення в окремому внутрішньому документі у вигляді політики (далі - політика Банку з питань ПВК/ФТ). Банк, дотримуючись визначеної Наглядовою Радою політики з питань ПВК/ФТ, розробляє та затверджує внутрішні документи з метою виконання вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Внутрішні документи Банку з питань ПВК/ФТ (крім політики ПВК/ФТ, затвердженої Наглядовою Радою) затверджуються Правлінням Банку за поданням відповідального працівника Банку. Наглядова Рада визначає та затверджує загальні принципи щодо реалізації і моніторингу виконання вимог законодавства з питань застосування санкцій України та міжнародних санкцій Банку в окремому внутрішньому документі у вигляді політики (Санкційна політика).
- 11.3. Відповідальність за неалежну організацію внутрішньобанківської системи протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та проведення первинного фінансового моніторингу несе Голова Правління Банку, а також відповідальний працівник.
- 11.4. Відповідальний працівник Банку призначається та звільняється з посади Наглядовою Радою. Кандидатура відповідального працівника Банку погоджується з Національним банком України.
- 11.5. Відповідальний працівник під час виконання функцій з питань проведення фінансового моніторингу незалежний у своїй діяльності, підзвітний тільки Голові Правління Банку і зобов'язаний не менше одного разу на місяць інформувати у письмовій формі Голову Правління Банку про виявлені фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, та заходи, вжиті, зокрема для:
- забезпечення проведення первинного фінансового моніторингу;
 - розроблення та оновлення внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу;
 - підготовки персоналу щодо виконання вимог законодавства України шляхом проведення освітньої та практичної роботи.
- 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 Банку, останній має право звернутися з відповідними пропозиціями до Наглядової Ради. Такі пропозиції відповідального працівника Банку розглядаються Наглядовою Радою на найближчому її засіданні.
- 11.6. Відповідальний працівник Банку може бути призначений за посадою:
- 1) на рівні члена Правління Банку, який є керівником окремого підрозділу із запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, або якому такий підрозділ підпорядковується;
 - 2) на рівні керівника окремого підрозділу із запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
- 11.7. Відповідальний працівник Банку безпосередньо підпорядковується Наглядовій Раді та

звітує перед нею. Наглядова Рада має право прийняти рішення про одночасне виконання функцій відповідального працівника Банку та керівника підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) на умовах суміщення.

- 11.8. Підрозділ внутрішнього аудиту Банку, періодично, на підставі ризико-орієнтованого підходу, організовує та проводить внутрішні перевірки на предмет дотримання Банком вимог законодавства у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. За результатами таких перевірок підрозділ внутрішнього аудиту готує звіти, висновки та пропозиції, які затверджуються Наглядовою Радою, та здійснює контроль за усуненням виявлених порушень.

12. ПОРЯДОК РОЗПОДІЛУ ПРИБУТКУ ТА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ БАНКУ

- 12.1. Порядок розподілу прибутку і покриття збитків Банку визначається рішеннями Загальних зборів відповідно до законодавства України та цього Статуту.
- 12.2. За результатами 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. Чистий прибуток Банку звітного року та/або нерозподілений прибуток може бути спрямований на виплату дивідендів.
- 12.6. Банк зобов'язаний формувати інші фонди 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 зобов'язаний вести бухгалтерський облік та складати фінансову звітність відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та міжнародних стандартів фінансової звітності.
- 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. 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 зобов'язаний не пізніше 30 квітня наступного за звітним року оприлюднювати річну фінансову звітність та річну консолідовану фінансову звітність разом із аудиторським звітом, а також іншу інформацію в обов'язку, визначену Національним банком України, шляхом розміщення на власному веб-сайті та в інший спосіб у випадках, визначених законодавством України.

Національний банк України має право визначати перелік інших показників та іншої інформації щодо діяльності Банку, які підлягають оприлюдненню.

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

14. ПРОДАЖ НЕОБОРОТНИХ АКТИВІВ БАНКУ

- 14.1. Продаж необоротних активів Банку відбувається за рішенням Загальних зборів, Наглядової Ради чи Правління Банку в порядку, визначеному законодавством України, цим Статутом та внутрішніми нормативними документами Банку.

- 14.2. Продаж необоротних активів Банку, вартість яких перевищує 0,1% від загального обсягу активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності відбувається з використанням тендеру або аукціону, крім випадків, коли ринкова вартість необоротних активів, що підлягає продажу, не перевищує еквівалента 20 000 польських злотих згідно за офіційним курсом національної валюти України (гривні) до польського злотого, встановленим Національним банком України, або продаж здійснюється за згодою Загальних зборів чи Наглядової Ради Банку, або у випадках, передбачених п.14.3 Статуту.

- 14.3. Проведення тендеру чи аукціону з продажу необоротних активів Банку, вказаних у п.14.2 Статуту, є обов'язковим у разі, якщо:

14.3.1 продажу підлягають необоротні активи, придбані Банком під час виконавчого провадження, банкрутства, реструктуризації чи інших домовленостей з боржником Банку, або

14.3.2 використання цих процедур може завдати Банку шкоду (зокрема, негативно вплинути на умови продажу цих активів) або суперечить вимогам законодавства України чи

14.3.3 продаж здійснюється компанії, яка входить в Групу РКО Bank Polski S.A.

- 14.4. Перед проведенням продажу необоротних активів, вказаних у п.14.2 Статуту, Правління визначає, яка саме форма торгів буде застосована (тендер чи аукціон), а також спосіб та порядок їх проведення, зокрема:

14.4.1 спосіб надання інформації про тендер/аукціон;

14.4.2 метод визначення початкової ціни продажу необоротних активів, якщо порядок проведення тендеру/аукціону передбачає встановлення Банком стартової ціни;

14.4.3 мінімальні вимоги, яким повинен відповідати учасник торгів та пропозиції учасників;

14.4.4 строк подання пропозицій та термін закінчення тендеру/аукціону;

14.4.5 умови, за яких можливо знизити стартову ціну або змінити умови тендеру/аукціону, а також припинити тендер/аукціон без визначення переможця.

15. РЕОРГАНІЗАЦІЯ ТА ЛІКВІДАЦІЯ БАНКУ

- 15.1. Банк може бути реорганізований за рішенням Загальних зборів Банку.
- 15.2. Реорганізація може здійснюватися шляхом злиття, приєднання, поділу, виділу, 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.
- 15.3. Реорганізація за рішенням власників Банку здійснюється згідно із законодавством України, 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.
- 15.4. Банк може бути ліквідований:
15.4.1 за рішенням Загальних зборів Банку;
15.4.2 у разі відкликання Національним банком України банківської ліцензії з власної ініціативи або за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.
- 15.5. 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.
- 15.6. 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.
- 15.7. 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".
- 15.8. 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.

16. ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО СТАТУТУ БАНКУ

- 16.1. Зміни до цього Статуту вносяться за рішенням Загальних зборів.
- 16.2. Будь-які зміни до Статуту вносяться шляхом затвердження нової редакції Статуту.
- 16.3. Зміни до Статуту Банку підлягають державній реєстрації відповідно до законодавства з питань державної реєстрації юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань.
- 16.4. Банк подає документи для проведення державної реєстрації змін до Статуту Банку після їх погодження Національним банком України.
- 16.5 Зміни, внесені до Статуту Банку, вступають в дію відповідно до законодавства України.

Голова Правління
АТ "КРЕДОБАНК"



Сжи Яцек ШУГАСВ

Handwritten mark or signature.

Львів, Україна

Двадцять грудня дві тисячі двадцять третього року.

Я, Юріак М.І., приватний нотаріус Львівського міського нотаріального округу Львівської області, засвідчую справжність підпису Голови правління **Акціонерного товариства "КРЕДОБАНК"** громадянина Республіки Польща ШУГАЄВА Єжи Яцека, який зроблено у моїй присутності.

Особу представника встановлено його дієздатність та повноваження перевірено.

Мовою, якою викладений текст документа, громадянин Республіки Польща ШУГАЄВ Єжи Яцек, володіє.

Зареєстровано в реєстрі за № 4989

Приватний нотаріус

