

Протокол №2015/03
Позачергових Загальних Зборів Акціонерів
Публічного Акціонерного Товариства
“КРЕДОБАНК”

03 листопада 2015 року

м. Львів, вул. Княгині Ольги, 116,
конференц-зал готелю “Супутник”
Початок: 08 год. 00 хв. (за київським часом)
Закінчено: 08 год. 45 хв. (за київським часом).

Збори відкрив Голова Правління ПАТ «КРЕДОБАНК» Крепак Дмитро Леонідович, котрий поінформував акціонерів про те, що Спостережна Рада Банку призначила його Головою Загальних Зборів, а Секретарем Загальних Зборів – Заступника директора Департаменту організації Банку, стратегії і PR Мацієвського В.М.

Також Крепак Д.Л. повідомив акціонерам, що призначена Спостережною Радою Реєстраційна комісія працювала в такому складі:

Мацієвський В'ячеслав Миколайович – Голова Реєстраційної комісії, обраний членами реєстраційної комісії шляхом голосування;

Члени Реєстраційної комісії:

Багрій Назар Іванович – Начальник відділу по роботі з цінними паперами Департаменту казначейства ПАТ «КРЕДОБАНК»;

Гапа Анна Андріївна – Головний спеціаліст депозитарного відділу Департаменту казначейства ПАТ «КРЕДОБАНК»;

Матвійчук Микола Олегович – Старший спеціаліст відділу по роботі з цінними паперами Департаменту казначейства ПАТ «КРЕДОБАНК»;

Після представлення акціонерам Реєстраційної комісії Крепак Д.Л. запросив для оголошення результатів реєстрації Голову Реєстраційної комісії п. Мацієвського В.М.

Мацієвський В.М. оголосив акціонерам, що для участі в цих зборах зареєструвалися 22 акціонери, які сукупно є власниками 191 261 830 047 простих акцій (голосів), що становить 99,66904% від загальної кількості голосів, які мають право на участь у позачергових загальних зборах акціонерів. Позачергові загальні збори акціонерів відповідно до ст.2 Закону України «Про заходи, спрямовані на сприяння капіталізації та реструктуризації банків» від 28.12.2014р. №78-VIII мають кворум та є правомочними для прийняття рішень з питань порядку денного. Перелік акціонерів, які мають право на участь у позачергових Загальних зборах акціонерів складений на 24.00 годину 28.10.2015р., до вищезазначеного переліку включено 6 878 особи, що в сукупності володіють 191 896 946 916 акцій (голосів).

Мацієвський В.М., виконуючи функції Секретаря Загальних зборів, повідомив акціонерів та їх представників про порядок денний позачергових Загальних Зборів, визначений рішенням Спостережної Ради Банку, що скликала Збори, а саме:

- 1 Затвердження кількісного складу і обрання лічильної комісії.
- 2 Скасування рішень позачергових Загальних зборів акціонерів від 21.09.2015р.
- 3 Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу ПАТ «КРЕДОБАНК» шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.
- 4 Затвердження рішення про приватне розміщення акцій ПАТ «КРЕДОБАНК» та визначення переліку осіб, які є учасниками такого розміщення.
- 5 Прийняття рішення про визначення уповноваженого органу ПАТ «КРЕДОБАНК», якому надаються повноваження щодо:
 - внесення змін до проспекту емісії акцій;

- прийняття рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено);
 - затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій;
 - затвердження результатів приватного розміщення акцій;
 - затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій;
 - прийняття рішення про відмову від розміщення акцій;
 - повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі незатвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій органом ПАТ «КРЕДОБАНК», уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій;
 - письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних ПАТ «КРЕДОБАНК» акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі.
6. Прийняття рішення про визначення уповноважених осіб ПАТ «КРЕДОБАНК», яким надаються повноваження:
- проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення;
 - проводити дії щодо забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій.

Мацієвський В.М. також повідомив, що акціонерам банку (відповідно до даних зведеного облікового реєстру власників акцій, складеного депозитарієм станом на 16.10.2015р.) було розіслано персональні повідомлення не пізніше п'яти робочих днів до дати проведення загальних зборів акціонерів, виходячи з вимог ст. 2 Закону України «Про заходи, спрямовані на сприяння капіталізації та реструктуризації банків» від 28.12.2014р. №78-VIII. Повідомлення про скликання позачергових загальних зборів акціонерів було також оприлюднено шляхом публікації в офіційному друкованому виданні Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку Газеті „Бюлетень. Цінні папери України” від 26 жовтня 2015р. Повідомлення також було розміщено на вебсайті банку.

Перше питання порядку денного «Затвердження кількісного складу і обрання лічильної комісії»

Мацієвський В.М. виніс на голосування наступний проект рішення:

1. Визначити, що лічильна комісія складається з чотирьох осіб.
2. Обрати членами лічильної комісії наступних осіб:
 Мацієвського В'ячеслава Миколайовича;
 Багрія Назара Івановича;
 Матвійчук Миколу Олеговича;
 Гапу Анну Андріївну.

Крепак Д.Л. оголосив, що у зв'язку з тим, що Лічильна комісія ще не обрана, підрахунок голосів по цьому питанню порядку денного, згідно рішення Спостережної Ради банку, здійснюватиме Реєстраційна комісія.

Проведено голосування бюлетенями, які акціонери опускали в опечатану урну.

Реєстраційна комісія здійснила підрахунок голосів та оголосила результати голосування:

	Кількість голосів	% голосів від загальної кількості голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі у загальних зборах
За	191 260 595 187	99,9994%
Проти	0	0,0000%
Утримались	0	0,0000%
Голоси недійсних бюлетенів	340 164	0,0002%
Голоси, що не приймалися до розрахунку	894 696	0,0005%
<i>з них, у зв'язку з тим, що: не зазначено жодного варіанту голосування</i>	809 546	0,0004%
зазначено кілька варіантів голосування	0	0,0000%
бюлетень зіпсовано	0	0,0000%
бюлетень не надано	85 150	0,0000%
ВСЬОГО ГОЛОСІВ	191 261 830 047	100,00%

Рішення прийнято

Таким чином прийнято наступне рішення:

1. Визначити, що лічильна комісія складається з чотирьох осіб.
2. Обрати членами лічильної комісії наступних осіб:
Мацієвського В'ячеслава Миколайовича;
Багрія Назара Івановича;
Матвійчук Миколу Олеговича;
Гапу Анну Андріївну.

Друге питання порядку денного «Скасування рішень позачергових Загальних зборів акціонерів від 21.09.2015р.»

Крепак Д.Л. повідомив, що 21.09.2015р. (тобто у день проведення попередніх позачергових Загальних зборів акціонерів, на яких вже були прийняті рішення щодо збільшення статутного капіталу ПАТ «КРЕДОБАНК» та розміщення акцій), Національний банк України розіслав банками України листа про необхідність погодження строків проведення етапів емісії акцій в процесі капіталізації за спрощеною процедурою та строків подання до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку документів на реєстрацію випуску акцій. У зв'язку із чим виникає необхідність скасувати попередньо прийняті рішення про збільшення статутного капіталу та прийняти нові, котрі визначають погоджені із НКЦПФР строки проведення етапів емісії.

Мацієвський В.М. ставить на голосування проект рішення щодо скасування рішень позачергових Загальних зборів акціонерів від 21.09.2015р.

1. Скасувати рішення позачергових Загальних зборів акціонерів від 21.09.2015р. щодо прийняття рішення про збільшення статутного капіталу ПАТ «КРЕДОБАНК» шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.
2. Скасувати рішення позачергових Загальних зборів акціонерів від 21.09.2015р. щодо затвердження рішення про приватне розміщення акцій ПАТ «КРЕДОБАНК» та визначення переліку осіб, які є учасниками такого розміщення.
3. Скасувати рішення позачергових Загальних зборів акціонерів від 21.09.2015р. щодо прийняття рішення про визначення уповноваженого органу ПАТ «КРЕДОБАНК», якому надаються повноваження щодо: внесення змін до проспекту емісії акцій; прийняття рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій (у разі якщо на запланований

обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено); затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій; затвердження результатів приватного розміщення акцій; затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій; прийняття рішення про відмову від розміщення акцій; повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі незатвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій органом ПАТ «КРЕДОБАНК», уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій; письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних ПАТ «КРЕДОБАНК» акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі.

4. Скасувати рішення позачергових Загальних зборів акціонерів від 21.09.2015р. щодо прийняття рішення про визначення уповноважених осіб ПАТ «КРЕДОБАНК», яким надаються повноваження: проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення; проводити дії щодо забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій.

Проведено голосування бюлетенями, які акціонери опускали в опечатану урну. Підрахунок голосів здійснила Лічильна Комісія.

Мацієвський В.М. оголошує результати голосування:

	Кількість голосів	% голосів від загальної кількості голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі у загальних зборах
За	191 064 780 185	99,8970%
Проти	81 972	0,0000%
Утримались	196 542 576	0,1028%
Голоси недійсних бюлетенів	340 164	0,0002%
Голоси, що не приймалися до розрахунку	85 150	0,0000%
<i>з них, у зв'язку з тим, що: не зазначено жодного варіанту голосування</i>	0	0,0000%
зазначено кілька варіантів голосування	0	0,0000%
бюлетень зіпсовано	0	0,0000%
бюлетень не надано	85 150	0,0000%
ВСЬОГО ГОЛОСІВ	191 261 830 047	100,00%

Рішення прийнято

Таким чином прийнято наступне рішення:

1. Скасувати рішення позачергових Загальних зборів акціонерів від 21.09.2015р. щодо прийняття рішення про збільшення статутного капіталу ПАТ «КРЕДОБАНК» шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.
2. Скасувати рішення позачергових Загальних зборів акціонерів від 21.09.2015р. щодо затвердження рішення про приватне розміщення акцій ПАТ «КРЕДОБАНК» та визначення переліку осіб, які є учасниками такого розміщення.
3. Скасувати рішення позачергових Загальних зборів акціонерів від 21.09.2015р. щодо прийняття рішення про визначення уповноваженого органу ПАТ «КРЕДОБАНК», якому надаються повноваження щодо: внесення змін до проспекту емісії акцій; прийняття рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено); затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі

приватного розміщення акцій; затвердження результатів приватного розміщення акцій; затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій; прийняття рішення про відмову від розміщення акцій; повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі незатвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій органом ПАТ «КРЕДОБАНК», уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій; письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних ПАТ «КРЕДОБАНК» акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі.

4. Скасувати рішення позачергових Загальних зборів акціонерів від 21.09.2015р. щодо прийняття рішення про визначення уповноважених осіб ПАТ «КРЕДОБАНК», яким надаються повноваження: проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення; проводити дії щодо забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій.

Третє питання порядку денного «Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу ПАТ «КРЕДОБАНК» шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків»

Крепак Д.Л. зазначив, що необхідність прийняття даного рішення зумовлене потребою у збільшенні регулятивного капіталу банку з метою покращення фінансового стану банку та стабільного ведення бізнесу в умовах кризових явищ у банківському секторі та військових дій в Україні.

Мацієвський В.М. ставить на голосування проект рішення про збільшення статутного капіталу ПАТ «КРЕДОБАНК» шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків:

1. Збільшити статутний капітал ПАТ «КРЕДОБАНК» на 330 000 000,00 грн. (Триста тридцять мільйонів гривень 00 копійок) шляхом приватного розміщення 33 000 000 000 (Тридцять три мільярди) штук додаткових акцій існуючої номінальної вартості (0,01 грн.) за рахунок додаткових внесків..
2. Збільшення статутного капіталу ПАТ «КРЕДОБАНК» здійснити за спрощеною процедурою у відповідності до вимог Закону України «Про заходи, спрямовані на сприяння капіталізації та реструктуризації банків» від 28.12.2014р. №78-VIII.

Проведено голосування бюлетенями, які акціонери опускали в опечатану урну. Підрахунок голосів здійснила Лічильна Комісія.

Мацієвський В.М. оголошує результати голосування:

	Кількість голосів	% голосів від загальної кількості голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі у загальних зборах
За	191 064 103 702	99,8966%
Проти	196 491 485	0,1027%
Утримались	0	0,0000%
Голоси недійсних бюлетенів	340 164	0,0002%
Голоси, що не приймалися до розрахунку	894 696	0,0005%
<i>з них, у зв'язку з тим, що: не зазначено жодного варіанту голосування</i>	0	0,0000%
зазначено кілька варіантів голосування	809 546	0,0004%

бюлетень зіпсовано	0	0,0000%
бюлетень не надано	85 150	0,0000%
<u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u>	<u>191 261 830 047</u>	<u>100,00%</u>

Рішення прийнято

Таким чином прийнято наступне рішення:

1. Збільшити статутний капітал ПАТ «КРЕДОБАНК» на 330 000 000,00 грн. (Триста тридцять мільйонів гривень 00 копійок) шляхом приватного розміщення 33 000 000 000 (Тридцять три мільярди) штук додаткових акцій існуючої номінальної вартості (0,01 грн.) за рахунок додаткових внесків..
2. Збільшення статутного капіталу ПАТ «КРЕДОБАНК» здійснити за спрощеною процедурою у відповідності до вимог Закону України «Про заходи, спрямовані на сприяння капіталізації та реструктуризації банків» від 28.12.2014р. №78-VIII.

Четверте питання порядку денного «Затвердження рішення про приватне розміщення акцій ПАТ «КРЕДОБАНК» та визначення переліку осіб, які є учасниками такого розміщення»

Крепак Д.Л. ознайомив акціонерів з проектом рішення приватне розміщення акцій ПАТ «КРЕДОБАНК» та вказав, що учасниками такого розміщення будуть виключно особи, котрі є акціонерами на дату прийняття рішення про збільшення статутного капіталу.

Мацієвський В.М. ставить на голосування проект рішення щодо приватного розміщення акцій ПАТ «КРЕДОБАНК» та визначення переліку осіб, які є учасниками такого розміщення.

1. Затвердити рішення про приватне розміщення акцій ПАТ «КРЕДОБАНК» (додається).
2. Учасниками приватного розміщення акцій є особи, котрі є акціонерами ПАТ «КРЕДОБАНК» на дату прийняття рішення про збільшення статутного капіталу ПАТ «КРЕДОБАНК» шляхом приватного розміщення акцій.
3. Положення законодавства щодо обов'язкового викупу акцій на вимогу учасників банку не застосовуються.

Проведено голосування бюлетенями, які акціонери опускали в опечатану урну. Підрахунок голосів здійснила Лічильна Комісія.

Мацієвський В.М. оголошує результати голосування:

	Кількість голосів	% голосів від загальної кількості голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі у загальних зборах
За	191 064 103 702	99,8966%
Проти	196 491 485	0,1027%
Утримались	0	0,0000%
Голоси недійсних бюлетенів	340 164	0,0002%
Голоси, що не приймалися до розрахунку	894 696	0,0005%
з них, у зв'язку з тим, що: не зазначено жодного варіанту голосування	0	0,0000%
зазначено кілька варіантів голосування	0	0,0000%
бюлетень зіпсовано	0	0,0000%
бюлетень не надано	894 696	0,0005%
<u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u>	<u>191 261 830 047</u>	<u>100,00%</u>

Рішення прийнято

Таким чином прийнято наступне рішення:

1. Затвердити рішення про приватне розміщення акцій ПАТ «КРЕДОБАНК» (додається).

2. Учасниками приватного розміщення акцій є особи, котрі є акціонерами ПАТ «КРЕДОБАНК» на дату прийняття рішення про збільшення статутного капіталу ПАТ «КРЕДОБАНК» шляхом приватного розміщення акцій.
3. Положення законодавства щодо обов'язкового викупу акцій на вимогу учасників банку не застосовуються.

П'яте питання порядку денного «Прийняття рішення про визначення уповноваженого органу ПАТ «КРЕДОБАНК», якому надаються повноваження щодо: внесення змін до проспекту емісії акцій; прийняття рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено); затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій; затвердження результатів приватного розміщення акцій; затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій; прийняття рішення про відмову від розміщення акцій; повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі незатвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій органом ПАТ «КРЕДОБАНК», уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій; письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних ПАТ «КРЕДОБАНК» акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі.

Мацієвський В.М. ставить на голосування проект рішення щодо визначення уповноваженого органу ПАТ «КРЕДОБАНК»:

1. Визначити, що Правління ПАТ «КРЕДОБАНК» є уповноваженим органом ПАТ «КРЕДОБАНК», якому надаються повноваження щодо:
 - внесення змін до проспекту емісії акцій;
 - прийняття рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено);
 - затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій;
 - затвердження результатів приватного розміщення акцій;
 - затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій;
 - прийняття рішення про відмову від розміщення акцій;
 - повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі незатвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій органом ПАТ «КРЕДОБАНК», уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій;
 - письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних ПАТ «КРЕДОБАНК» акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі.

Проведено голосування бюлетенями, які акціонери опускали в опечатану урну. Підрахунок голосів здійснила Лічильна Комісія.

Мацієвський В.М. оголошує результати голосування:

Кількість голосів	% голосів від загальної кількості голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі у загальних зборах
-------------------	--

За	191 063 955 772	99,8965%
Проти	196 491 485	0,1027%
Утримались	0	0,0000%
Голоси недійсних бюлетенів	340 164	0,0002%
Голоси, що не приймалися до розрахунку	1 042 626	0,0005%
<i>з них, у зв'язку з тим, що:</i> не зазначено жодного варіанту голосування	0	0,0000%
зазначено кілька варіантів голосування	809 546	0,0004%
бюлетень зіпсовано	0	0,0000%
бюлетень не надано	233 080	0,0001%
<u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u>	<u>191 261 830 047</u>	<u>100,00%</u>

Рішення прийнято

Таким чином прийнято наступне рішення:

1. Визначити, що Правління ПАТ «КРЕДОБАНК» є уповноваженим органом ПАТ «КРЕДОБАНК», якому надаються повноваження щодо:
 - внесення змін до проспекту емісії акцій;
 - прийняття рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено);
 - затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій;
 - затвердження результатів приватного розміщення акцій;
 - затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій;
 - прийняття рішення про відмову від розміщення акцій;
 - повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі незатвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій органом ПАТ «КРЕДОБАНК», уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій;
 - письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних ПАТ «КРЕДОБАНК» акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі.

Шосте питання порядку денного «Прийняття рішення про визначення уповноважених осіб ПАТ «КРЕДОБАНК», яким надаються повноваження: проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення; проводити дії щодо забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій»

Мацієвський В.М. ставить на голосування проект рішення щодо визначення уповноважених осіб ПАТ «КРЕДОБАНК»:

1. Визначити, що:

Крепак Дмитро Леонідович – Голова Правління ПАТ «КРЕДОБАНК»,
Шатковскі Гжегож – Перший заступник Голови Правління ПАТ «КРЕДОБАНК»,
Малюк Юрій Валентинович – Директор Департаменту казначейства ПАТ «КРЕДОБАНК»,
Мацієвський В'ячеслав Миколайович – Заступник Директора Департаменту організації Банку, стратегії і PR ПАТ «КРЕДОБАНК»,

Багрій Назар Іванович – Начальник відділу по роботі з цінними паперами Департаменту казначейства ПАТ «КРЕДОБАНК»,

є уповноваженими особами ПАТ «КРЕДОБАНК», яким надаються повноваження:

- проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення;
- проводити дії щодо забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій.

2. В межах своїх повноважень вищезазначені особи мають право, зокрема: вести переговори з акціонерами, укладати від імені ПАТ «КРЕДОБАНК» договори, здійснювати дії на виконання таких договорів, підписувати відповідні внутрішні розпорядчі документи.

Проведено голосування бюлетенями, які акціонери опускали в опечатану урну. Підрахунок голосів здійснила Лічильна Комісія.

Мацієвський В.М. оголошує результати голосування:

	Кількість голосів	% голосів від загальної кількості голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі у загальних зборах
За	191 064 655 333	99,8969%
Проти	196 409 513	0,1027%
Утримались	0	0,0000%
Голоси недійсних бюлетенів	340 164	0,0002%
Голоси, що не приймалися до розрахунку	425 037	0,0002%
<i>з них, у зв'язку з тим, що: не зазначено жодного варіанту голосування</i>	0	0,0000%
зазначено кілька варіантів голосування	0	0,0000%
бюлетень зіпсовано	0	0,0000%
бюлетень не надано	425 037	0,0002%
<u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u>	<u>191 261 830 047</u>	<u>100,00%</u>

Рішення прийнято

Таким чином прийнято наступне рішення:

1. Визначити, що:

Крепак Дмитро Леонідович – Голова Правління ПАТ «КРЕДОБАНК»,

Шатковскі Гжегож – Перший заступник Голови Правління ПАТ «КРЕДОБАНК»,

Малюк Юрій Валентинович – Директор Департаменту казначейства ПАТ «КРЕДОБАНК»,

Мацієвський В'ячеслав Миколайович – Заступник Директора Департаменту організації Банку, стратегії і PR ПАТ «КРЕДОБАНК»,

Багрій Назар Іванович – Начальник відділу по роботі з цінними паперами Департаменту казначейства ПАТ «КРЕДОБАНК»,

є уповноваженими особами ПАТ «КРЕДОБАНК», яким надаються повноваження:

- проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення;
- проводити дії щодо забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій.

2. В межах своїх повноважень вищезазначені особи мають право, зокрема: вести переговори з акціонерами, укладати від імені ПАТ «КРЕДОБАНК» договори, здійснювати дії на виконання таких договорів, підписувати відповідні внутрішні розпорядчі документи.

Крепак Д.Л. повідомив, що порядок денний загальних зборів акціонерів вичерпано, та оголосив засідання Позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ „КРЕДОБАНК” закритим.

Голова Загальних зборів

Крепак Д.Л.

Секретар Загальних зборів

Мацієвський В.М.



Перелік акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах 03.11.2015 р.

№ п/п	Прізвище, ім'я, по батькові або назва акціонера	Кількість належних акціонеру акцій	Відсоток у загальній кількості акцій, що беруться до розрахунку при визначенні кворуму та голосуванні	Зареєструвався особисто/ зареєструвався представник
1	Польський акціонерний банк "Загальна Ощадна Каса" (РКО ВР SA)	191063171008	99,6545%	представник за довіреністю
2	Багрій Назар Іванович	2100	0,00000%	особисто
3	КАБИН ОЛЬГА ГНАТІВНА	6507	0,00000%	особисто
4	КОВАЛЬ ВІКТОР ІВАНОВИЧ	65641	0,00003%	особисто
5	Левкович Олександр Юліанович	809546	0,00042%	особисто
6	Лучинкін Єгор Сергійович	1210000	0,00063%	представник за довіреністю
7	Марго Геннадій Олександрович	133063	0,00007%	особисто
8	Мацієвський В'ячеслав Миколайович	100700	0,00005%	особисто
9	МЕЛЬНИЧУК РОМАН ЯРОСЛАВОВИЧ	14867	0,00001%	особисто
10	МИХАСЬКІВ ІВАН МИКОЛАЙОВИЧ	257915	0,00013%	особисто
11	ПРАВОСУДЬКО ОЛЕКСАНДР МИКОЛАЙОВИЧ	19509	0,00001%	особисто
12	Приватне акціонерне товариство "ГАЛКА"	108186	0,00006%	представник за довіреністю
13	Стародубцев Олександр Євгенійович	25477664	0,01328%	представник за довіреністю
14	Сушек Михайло Миколайович	18683000	0,00974%	представник за довіреністю
15	Теплов Віталій Петрович	340164	0,00018%	особисто
16	ТЕРЛЕЦЬКИЙ ВАСИЛЬ МИКОЛАЙОВИЧ	246268	0,00013%	особисто
17	ТОВ "Столиця - цінні папери"	82260000	0,04287%	представник за довіреністю
18	Товариство з обмеженою відповідальністю "Меридіан А"	68769849	0,03584%	директор, що діє без довіреності
19	Чала Ольга Павлівна	30295	0,00002%	особисто
20	Чернов Олександр Семенович	81972	0,00004%	особисто
21	Шевчук Євген Михайлович	32793	0,00002%	особисто
22	Юрченко Олексій Юрійович	9000	0,00000%	особисто
	Разом:	191 261 830 047	99,66904%	X

Голова Реєстраційної комісії



Мацієвський В.М.

Протокол про підсумки голосування
на
Позачергових Загальних Зборах Акціонерів Публічного Акціонерного Товариства
„КРЕДОБАНК”
03 листопада 2015р.

03 листопада 2015р.

м. Львів

Перелік питань, рішення з яких прийняті загальними зборами:

- 7 Затвердження кількісного складу і обрання лічильної комісії.
- 8 Скасування рішень позачергових Загальних зборів акціонерів від 21.09.2015р.
- 9 Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу ПАТ «КРЕДОБАНК» шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.
- 10 Затвердження рішення про приватне розміщення акцій ПАТ «КРЕДОБАНК» та визначення переліку осіб, які є учасниками такого розміщення.
- 11 Прийняття рішення про визначення уповноваженого органу ПАТ «КРЕДОБАНК», якому надаються повноваження щодо:
 - внесення змін до проспекту емісії акцій;
 - прийняття рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено);
 - затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій;
 - затвердження результатів приватного розміщення акцій;
 - затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій;
 - прийняття рішення про відмову від розміщення акцій;
 - повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі незатвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій органом ПАТ «КРЕДОБАНК», уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій;
 - письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розмішуваних ПАТ «КРЕДОБАНК» акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі.
- 12 Прийняття рішення про визначення уповноважених осіб ПАТ «КРЕДОБАНК», яким надаються повноваження:
 - проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення;
 - проводити дії щодо забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій.

Голосування по питаннях порядку денного відбувалось бюлетенями, за формою затвердженою Спостережною Радою банку. Акціонери опускали бюлетені в прозору урну, кришка якої опечатана відбитком печатки з написом по колу „КРЕДОБАНК” та номером у центрі „222”. Всього для голосування використовувалось 2 прозорі урни, кришки яких були опечатані у вищеописаний спосіб.

Відповідно до частини 3 статті 45 Закону України «Про акціонерні товариства» Рішення загальних зборів акціонерного товариства вважається прийнятим з моменту складення цього протоколу про підсумки голосування.

Підрахунок голосів по першому питанню порядку денного (у зв'язку із тим, що Лічильна комісія ще не була обрана) відповідно до Рішення Спостережної Ради здійснювала Реєстраційна комісія. Голова Реєстраційної комісії оголошував результати голосування під час проведення Загальних Зборів.

Після закінчення голосування по питанню порядку денного, Лічильна Комісія (Реєстраційна комісія) перевіряла цілісність відбитку печатки. Випадків пошкодження її, що б свідчили про несанкціоноване вскриття урни, не виявлено. Потім відбувалося вскриття урни та проводилась перевірка бюлетенів на їх дійсність та підрахунок голосів. Після підрахунку голосів урна опечатувалась вищевказаною печаткою і використовувалася для голосування з іншого питання. По питаннях, за якими підрахунок голосів здійснювала Лічильна комісія, вищезазначені дії проводились виключно в присутності всіх членів Лічильної Комісії.

Результати голосування за проектами рішень, з питань порядку денного, винесених на голосування:

1. Затвердження кількісного складу і обрання лічильної комісії

Проект рішення:

1. Визначити, що лічильна комісія складається з чотирьох осіб.
2. Обрати членами лічильної комісії наступних осіб:
 Мацієвського В'ячеслава Миколайовича;
 Багрія Назара Івановича;
 Матвійчук Миколу Олеговича;
 Гапу Анну Андріївну.

Результати голосування:

	Кількість голосів	% голосів від загальної кількості голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі у загальних зборах
За	191 260 595 187	99,9994%
Проти	0	0,0000%
Утримались	0	0,0000%
Голоси недійсних бюлетенів	340 164	0,0002%
Голоси, що не приймалися до розрахунку	894 696	0,0005%
<i>з них, у зв'язку з тим, що: не зазначено жодного варіанту голосування</i>	809 546	0,0004%
<i>зазначено кілька варіантів голосування</i>	0	0,0000%
<i>бюлетень зіпсовано</i>	0	0,0000%
<i>бюлетень не надано</i>	85 150	0,0000%
<u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u>	<u>191 261 830 047</u>	<u>100,00%</u>

Рішення прийнято

2. Скасування рішень позачергових Загальних зборів акціонерів від 21.09.2015р.

Проект рішення:

1. Скасувати рішення позачергових Загальних зборів акціонерів від 21.09.2015р. щодо прийняття рішення про збільшення статутного капіталу ПАТ «КРЕДОБАНК» шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.

2. Скасувати рішення позачергових Загальних зборів акціонерів від 21.09.2015р. щодо затвердження рішення про приватне розміщення акцій ПАТ «КРЕДОБАНК» та визначення переліку осіб, які є учасниками такого розміщення.
3. Скасувати рішення позачергових Загальних зборів акціонерів від 21.09.2015р. щодо прийняття рішення про визначення уповноваженого органу ПАТ «КРЕДОБАНК», якому надаються повноваження щодо: внесення змін до проспекту емісії акцій; прийняття рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено); затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій; затвердження результатів приватного розміщення акцій; затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій; прийняття рішення про відмову від розміщення акцій; повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі незатвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій органом ПАТ «КРЕДОБАНК», уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій; письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних ПАТ «КРЕДОБАНК» акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі.
4. Скасувати рішення позачергових Загальних зборів акціонерів від 21.09.2015р. щодо прийняття рішення про визначення уповноважених осіб ПАТ «КРЕДОБАНК», яким надаються повноваження: проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення; проводити дії щодо забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій.

Результати голосування:

	Кількість голосів	% голосів від загальної кількості голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі у загальних зборах
За	191 064 780 185	99,8970%
Проти	81 972	0,0000%
Утримались	196 542 576	0,1028%
Голоси недійсних бюлетенів	340 164	0,0002%
Голоси, що не приймалися до розрахунку	85 150	0,0000%
<i>з них, у зв'язку з тим, що: не зазначено жодного варіанту голосування</i>	0	0,0000%
зазначено кілька варіантів голосування	0	0,0000%
бюлетень зіпсовано	0	0,0000%
бюлетень не надано	85 150	0,0000%
ВСЬОГО ГОЛОСІВ	191 261 830 047	100,00%

Рішення прийнято

3. Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу ПАТ «КРЕДОБАНК» шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків

Проект рішення:

1. Збільшити статутний капітал ПАТ «КРЕДОБАНК» на 330 000 000,00 грн. (Триста тридцять мільйонів гривень 00 копійок), шляхом приватного розміщення

33 000 000 000 (Тридцять три мільярди штук) додаткових акцій існуючої номінальної вартості (0,01 грн.) за рахунок додаткових внесків.

2. Збільшення статутного капіталу ПАТ «КРЕДОБАНК» здійснити за спрощеною процедурою у відповідності до вимог Закону України «Про заходи, спрямовані на сприяння капіталізації та реструктуризації банків» від 28.12.2014р. №78-VIII.

Результати голосування:

	Кількість голосів	% голосів від загальної кількості голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі у загальних зборах
За	191 064 103 702	99,8966%
Проти	196 491 485	0,1027%
Утримались	0	0,0000%
Голоси недійсних бюлетенів	340 164	0,0002%
Голоси, що не приймалися до розрахунку	894 696	0,0005%
<i>з них, у зв'язку з тим, що: не зазначено жодного варіанту голосування</i>	0	0,0000%
зазначено кілька варіантів голосування	809 546	0,0004%
бюлетень зіпсовано	0	0,0000%
бюлетень не надано	85 150	0,0000%
<u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u>	<u>191 261 830 047</u>	<u>100,00%</u>

Рішення прийнято

4. Затвердження рішення про приватне розміщення акцій ПАТ «КРЕДОБАНК» та визначення переліку осіб, які є учасниками такого розміщення

Проект рішення:

4. Затвердити рішення про приватне розміщення акцій ПАТ «КРЕДОБАНК» (додається).
5. Учасниками приватного розміщення акцій є особи, котрі є акціонерами ПАТ «КРЕДОБАНК» на дату прийняття рішення про збільшення статутного капіталу ПАТ «КРЕДОБАНК» шляхом приватного розміщення акцій.
6. Положення законодавства щодо обов'язкового викупу акцій на вимогу учасників банку не застосовуються.

Результати голосування:

	Кількість голосів	% голосів від загальної кількості голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі у загальних зборах
За	191 064 103 702	99,8966%
Проти	196 491 485	0,1027%
Утримались	0	0,0000%
Голоси недійсних бюлетенів	340 164	0,0002%
Голоси, що не приймалися до розрахунку	894 696	0,0005%
<i>з них, у зв'язку з тим, що: не зазначено жодного варіанту голосування</i>	0	0,0000%
зазначено кілька варіантів голосування	0	0,0000%
бюлетень зіпсовано	0	0,0000%
бюлетень не надано	894 696	0,0005%
<u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u>	<u>191 261 830 047</u>	<u>100,00%</u>

Рішення прийнято

5. Прийняття рішення про визначення уповноваженого органу ПАТ «КРЕДОБАНК», якому надаються повноваження щодо: внесення змін до проспекту емісії акцій; прийняття рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено); затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій; затвердження результатів приватного розміщення акцій; затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій; прийняття рішення про відмову від розміщення акцій; повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі незатвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій органом ПАТ «КРЕДОБАНК», уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій; письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних ПАТ «КРЕДОБАНК» акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі

Проект рішення:

2. Визначити, що Правління ПАТ «КРЕДОБАНК» є уповноваженим органом ПАТ «КРЕДОБАНК», якому надаються повноваження щодо:
 - внесення змін до проспекту емісії акцій;
 - прийняття рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено);
 - затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій;
 - затвердження результатів приватного розміщення акцій;
 - затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій;
 - прийняття рішення про відмову від розміщення акцій;
 - повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі незатвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій органом ПАТ «КРЕДОБАНК», уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій;
 - письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних ПАТ «КРЕДОБАНК» акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі.

Результати голосування:

	Кількість голосів	% голосів від загальної кількості голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі у загальних зборах
За	191 063 955 772	99,8965%
Проти	196 491 485	0,1027%
Утримались	0	0,0000%
Голоси недійсних бюлетенів	340 164	0,0002%
Голоси, що не приймалися до розрахунку	1 042 626	0,0005%

з них, у зв'язку з тим, що: не зазначено жодного варіанту голосування	0	0,0000%
зазначено кілька варіантів голосування	809 546	0,0004%
бюлетень зіпсовано	0	0,0000%
бюлетень не надано	233 080	0,0001%
<u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u>	<u>191 261 830 047</u>	<u>100,00%</u>

Рішення прийнято

6. Прийняття рішення про визначення уповноважених осіб ПАТ «КРЕДОБАНК», яким надаються повноваження: проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення; проводити дії щодо забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій

Проект рішення:

3. Визначити, що:

Крепак Дмитро Леонідович – Голова Правління ПАТ «КРЕДОБАНК»,
Шатковскі Гжегож – Перший заступник Голови Правління ПАТ «КРЕДОБАНК»,
Малюк Юрій Валентинович – Директор Департаменту казначейства ПАТ «КРЕДОБАНК»,
Мацієвський В'ячеслав Миколайович – Заступник Директора Департаменту організації Банку, стратегії і PR ПАТ «КРЕДОБАНК»,
Багрій Назар Іванович – Начальник відділу по роботі з цінними паперами Департаменту казначейства ПАТ «КРЕДОБАНК»,
є уповноваженими особами ПАТ «КРЕДОБАНК», яким надаються повноваження:

- проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення;
- проводити дії щодо забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій.

4. В межах своїх повноважень вищезазначені особи мають право, зокрема: вести переговори з акціонерами, укладати від імені ПАТ «КРЕДОБАНК» договори, здійснювати дії на виконання таких договорів, підписувати відповідні внутрішні розпорядчі документи.


Результати голосування:

	Кількість голосів	% голосів від загальної кількості голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі у загальних зборах
За	191 064 655 333	99,8969%
Проти	196 409 513	0,1027%
Утримались	0	0,0000%
Голоси недійсних бюлетенів	340 164	0,0002%
Голоси, що не приймалися до розрахунку	425 037	0,0002%
з них, у зв'язку з тим, що: не зазначено жодного варіанту голосування	0	0,0000%
зазначено кілька варіантів голосування	0	0,0000%
бюлетень зіпсовано	0	0,0000%
бюлетень не надано	425 037	0,0002%
<u>ВСЬОГО ГОЛОСІВ</u>	<u>191 261 830 047</u>	<u>100,00%</u>

Рішення прийнято

Відповідно до частини 3 статті 45 Закону України «Про акціонерні товариства»
Рішення загальних зборів акціонерного товариства вважається прийнятим з моменту
складення цього протоколу про підсумки голосування.

Члени Лічильної Комісії (Члени Реєстраційної комісії):


_____ **Мацієвський В'ячеслав Миколайович**
_____ **Багрій Назар Іванович**
_____ **Гапа Анна Андріївна**
_____ **Матвійчук Микола Олегович**

РІШЕННЯ

про приватне розміщення акцій

Публічне Акціонерне Товариство «КРЕДОБАНК», 09807862

(найменування товариства, код за ЄДРПОУ)

1	Загальна номінальна вартість акцій, які плануються розмістити	330 000 000 (Триста тридцять мільйонів) гривень 00 копійок
2	Мета використання фінансових ресурсів, залучених від розміщення акцій (конкретні обсяги та напрями використання)	Кошти в сумі 330 000 000 (Триста тридцять мільйонів) гривень 00 копійок, залучені від розміщення акцій, плануються спрямувати в повному обсязі на збільшення портфеля автокредитування (кредитування автомобільного транспорту). Тимчасово вільні кошти (до моменту наповнення портфелю автокредитування на вищезазначену суму) можуть бути інвестовані в короткострокові низькоризикові інструменти фондового ринку: депозитні сертифікати НБУ та облігації внутрішньої державної позики.
3	Зобов'язання емітента щодо невикористання внесків, отриманих при розміщенні акцій в рахунок їх оплати, для покриття збитків товариства	ПАТ «КРЕДОБАНК» зобов'язується не використовувати внески, отримані при розміщенні акцій в рахунок їх оплати для покриття збитків ПАТ «КРЕДОБАНК».
4	Кількість акцій кожного типу, які плануються розмістити, у тому числі кількість привілейованих акцій кожного класу (у разі розміщення привілейованих акцій кількох класів)	Прості іменні акції в кількості 33 000 000 000 (Тридцять три мільярди) штук
5	Номінальна вартість акції	0,01 грн. (Нуль гривень одна копійка)
6	Ринкова вартість акцій	Ринкова вартість однієї акції ПАТ «КРЕДОБАНК» складає 0,00843 грн. Ринкова вартість була визначена ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НЕКСІЯ ДК. ОЦІНЮВАЛЬНІ ПОСЛУГИ" (рецензія здійснена Приватним підприємством «ЮРЕКСПЕРТ») та затверджена Рішенням Спостережної Ради від 26.10.2015 р.
7	Ціна розміщення акцій	0,01 грн. (Нуль гривень одна копійка)
8	Інформація про права, які надаються власникам акцій, які плануються розмістити (у разі розміщення привілейованих акцій нового класу)	–
9	Інформація про надання акціонерам переважного права	Кожен акціонер – власник простих акцій ПАТ «КРЕДОБАНК» має переважне право на

	<p>на придбання акцій додаткової емісії (надається акціонерам - власникам простих акцій у процесі приватного розміщення обов'язково у порядку, встановленому законодавством; надається акціонерам - власникам привілейованих акцій у процесі приватного розміщення товариством привілейованих акцій, якщо це передбачено статутом акціонерного товариства)</p>	<p>придбання акцій додаткової емісії пропорційно частці належних йому простих акцій в загальній кількості емітованих ПАТ «КРЕДОБАНК» простих акцій станом на 03.11.2015р. У випадку, якщо кількість акцій, на придбання яких акціонер має переважне право, складає не ціле число, така кількість акцій округлюється до цілого числа у бік зменшення.</p>
10	<p>Порядок реалізації акціонерами переважного права на придбання акцій додаткової емісії:</p>	
1)	<p>строк та порядок подання письмових заяв про придбання акцій</p>	<p>З урахуванням спрощеної процедури збільшення статутного капіталу у відповідності до Закону України «Про заходи, спрямовані на сприяння капіталізації та реструктуризації банків» від 28.12.2014р. №78-VIII строк реалізації переважного права скорочується до одного дня. Акціонер, який має намір реалізувати своє переважне право, подає на ім'я одного з наступних працівників ПАТ «КРЕДОБАНК»:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Крепака Дмитра Леонідовича – Голови Правління ПАТ «КРЕДОБАНК», - Шатковскі Гжегожа – Заступника Голови Правління ПАТ «КРЕДОБАНК», - Малюка Юрія Валентиновича – Директора Департаменту казначейства ПАТ «КРЕДОБАНК», - Мацієвського В'ячеслава Миколайовича – Заступника Директора Департаменту організації Банку, стратегії і PR ПАТ «КРЕДОБАНК», - Багрія Назара Івановича – Начальника відділу по роботі з цінними паперами Департаменту казначейства ПАТ «КРЕДОБАНК» <p>(котрі далі по тексту разом іменуються «Уповноважені особи», а кожен окремо – «Уповноважена особа» у відповідних відмінках) заяву з 10.00 за київським часом до 17.00 за київським часом 4 листопада 2015 року. Така заява подається за адресою: 79026, м. Львів, вул. Сахарова, 78 особисто акціонером або його уповноваженим (відповідно до чинного законодавства України) представником та не може бути надіслана засобами поштового зв'язку, електронною поштою, факсом чи в</p>

		<p>інший спосіб. У заяві акціонери зобов'язані зазначити:</p> <ul style="list-style-type: none"> - фізичні особи – резиденти України: прізвище, ім'я, по-батькові, ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів (або інформацію про проставлення у паспорті відмітку органів державної податкової служби про відмову від одержання ідентифікаційного номера), адресу реєстрації та адресу фактичного проживання, серію та номер паспорта, дату видачі та назву органу, що його видав; - фізичні особи – нерезиденти: прізвище, ім'я та по-батькові (за наявності), адресу фактичного проживання у своїй країні, серію і номер паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу), дату видачі та орган, що його видав, громадянство, а також відомості про місце проживання або місце тимчасового перебування в Україні; - юридичні особи – резиденти: повне найменування, код за ЄДРПОУ, юридичну та поштову адресу; - юридичні особи-нерезиденти: повне найменування мовою країни у якій зареєстрована юридична особа, транслітерацію такої назви, а також (при можливості) переклад його на українську мову, адресу місцезнаходження та поштову адресу, назву органу, що здійснив реєстрацію юридичної особи та номер чи код такої реєстрації, дату такої реєстрації. <p>Заява обов'язково повинна містити кількість акцій, яку має намір придбати акціонер, що не повинна перевищувати кількість акцій, на яку акціонер має переважне право, та їх загальну вартість відповідно до ціни розміщення.</p> <p>У заявах, що надаються юридичними особами та представниками фізичних осіб, також зазначається прізвище, ім'я та по-батькові (при наявності) фізичної особи-представника, а також юридична підстава представництва (довіреність, статут і т.п.).</p> <p>Представники акціонерів також зобов'язані додати до заяви документи (або їх належним чином завірені копії), котрі підтверджують їхні повноваження. При наданні заяви акціонери також подають оригінали або належним чином завірені копії документів, що підтверджують наведені у заяві відомості про акціонерів. Крім</p>
--	--	---

		<p>того у заяві необхідно зазначити контактний телефон акціонера і уповноваженого представника.</p> <p>Заява, надана з порушенням вищезазначених вимог може бути повернута акціонерів без задоволення Уповноваженою особою не пізніше 2 (двох) робочих днів наступних за днем отримання. При цьому Уповноважена особа надає (або надсилає) акціонеру лист де вказує на порушення відповідних вимог.</p> <p>Належно оформлені заяви до яких додані усі необхідні документи реєструються уповноваженою особою в Журналі обліку заяв на реалізацію акціонерами свого переважного права. Отримання від акціонерів письмового підтвердження про відмову від використання переважного права не передбачається. У разі, якщо акціонер не подав заяву у строки, встановлені для реалізації акціонерами свого переважного права вважається, що такий акціонер відмовився від використання свого переважного права на придбання акцій.</p>
2)	<p>строк та порядок перерахування коштів у сумі, яка дорівнює вартості акцій, що придбаваються, із зазначенням найменування банку та номера поточного рахунку, на який перераховуються кошти в оплату за акції</p>	<p>Одразу після реєстрації заяви, але не пізніше 17.00 за київським часом 4 листопада 2015 року, акціонер перераховує ПАТ «КРЕДОБАНК» кошти в сумі, що вказана у його заяві та дорівнює кількості акцій, на придбання якої має переважне право акціонер, помноженої на ціну розміщення акцій.</p> <p>Оплата вартості акцій здійснюється тільки грошовими коштами шляхом безготівкових розрахунків: виключно в національній валюті. Негрошові внески та внески у інших валютах в оплату акцій не приймаються.</p> <p>Кошти в національній валюті перераховуються на рахунок №5004401 у ПАТ «КРЕДОБАНК», код банку 325365, отримувач ПАТ «КРЕДОБАНК».</p> <p>Надлишкові кошти (понад ті, що вказані у заяві) або кошти, що були перераховані акціонерами без подання відповідної заяви, або особами, що не мають переважного права на придбання акцій, ПАТ «КРЕДОБАНК» поверне на рахунок, з якого ці кошти були сплачені, протягом трьох робочих днів з дня отримання. Відсотки на сплачені акціонерами кошти за акції з дати отримання таких коштів до дати їх повернення не нараховуються та не виплачуються.</p>
3)	<p>строк та порядок видачі товариством письмових зобов'язань про продаж</p>	<p>На підставі отриманих від акціонерів письмових заяв про придбання акцій та відповідно до суми внесених акціонером коштів Уповноважена особа</p>

	відповідної кількості акцій	видає акціонеру письмове зобов'язання про продаж відповідної кількості цінних паперів у день отримання коштів. Письмові зобов'язання видаються акціонерам особисто або їх уповноваженим представникам, після пред'явлення належним чином оформлених документів, що підтверджують їхні повноваження. У випадку, якщо акціонер (чи його представник) не звернувся до ПАТ «КРЕДОБАНК» у вищезазначений термін письмове зобов'язання надсилається рекомендованим поштовим відправленням на адресу, зазначену у заяві на придбання акцій.
11	Порядок розміщення акцій та їх оплати:	
1)	дати початку та закінчення першого та другого етапів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій	З урахуванням спрощеної процедури збільшення статутного капіталу у відповідності до Закону України «Про заходи, спрямовані на сприяння капіталізації та реструктуризації банків» від 28.12.2014р. №78-VIII строки першого та другого етапів укладення договорів скорочуються, а саме: Перший етап: з 10-00 до 13-00 за київським часом 05.11.2015р. Другий етап: з 14-00 до 16-00 за київським часом 05.11.2015р.
2)	можливість дострокового закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій (якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено)	У разі, якщо на запланований обсяг акцій достроково будуть укладені договори з першими власниками та акції будуть повністю оплачені, Правління ПАТ «КРЕДОБАНК» може прийняти рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками та затверджує результати укладення договорів з першими власниками, результати приватного розміщення акцій та звіт про результати розміщення акцій.
3)	порядок укладання договорів купівлі-продажу акцій (на першому етапі укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій), щодо яких акціонером під час реалізації переважного права була подана заява про придбання та перераховані відповідні кошти, відповідно до умов розміщення акцій	З 10-00 до 13-00 за київським часом 05.11.2015р. укладаються договори купівлі-продажу акцій між ПАТ «КРЕДОБАНК» та акціонерами, які надали заяву про придбання акцій та внесли відповідну суму коштів на реалізацію свого переважного права у повному обсязі. Акціонери, що безпосередньо або за посередництвом своїх належним чином уповноважених представників, не звернуться до ПАТ «КРЕДОБАНК» за вказаною в цьому Рішенні адресою у вищезазначений період вважаються такими, що відмовилися від реалізації свого переважного права. В такому випадку, ПАТ «КРЕДОБАНК» повертає внесені такими акціонерами кошти протягом 3 (трьох) робочих днів з дня закінчення першого етапу укладення договорів з першими власниками у

		процесі приватного розміщення. Відсотки на сплачені акціонерами кошти за акції з дати отримання таких коштів до дати їх повернення не нараховуються та не виплачуються.
4)	строк та порядок подання заяв про придбання акцій учасниками розміщення, перелік яких затверджено загальними зборами акціонерів (або єдиним акціонером товариства, або іншою особою, що відповідно до законодавства виконує функції загальних зборів), а також строк та порядок укладання договорів купівлі-продажу акцій (на другому етапі укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій)	З 14-00 до 16-00 за київським часом 05.11.2015р. продаються акції додаткової емісії, які не були продані під час реалізації акціонерами свого переважного права, серед осіб, що є акціонерами ПАТ «КРЕДОБАНК» станом на 03.11.2015р. Отримані заяви задовольняються за черговістю їх надходження, до вичерпання запланованого обсягу розміщення. Всі заяви розглядаються виключно в межах кількості акцій, що залишилися після реалізації акціонерами свого переважного права та не перевищують розміру оголошеного додаткового випуску акцій. Заяви, що надійшли після того як попередніми заявниками вичерпано обсяг оголошеного додаткового випуску акцій, не задовольняються. На підставі поданих заяв між ПАТ «КРЕДОБАНК» та акціонерами укладаються договори купівлі-продажу акцій. Кошти в оплату за акції за такими договорами повинні бути внесені акціонерами до 16-00 за київським часом 09.11.2015р., в іншому випадку договір розривається ПАТ «КРЕДОБАНК» в односторонньому порядку.
5)	адреси, за якими відбуватиметься укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій	79026, м. Львів, вул. Сахарова, 78, кабінет 109
6)	строк, порядок та форма оплати акцій	Оплата вартості акцій здійснюється тільки грошовими коштами шляхом безготівкових розрахунків виключно в національній валюті. Негрошові внески та внески у інших валютах в оплату акцій не приймаються. Кошти сплачуються акціонерами в процесі реалізації ними свого переважного права на придбання акцій до 17-00 за київським часом 04.11.2015р. На другому етапі кошти сплачуються акціонерами не пізніше 16-00 за київським часом 09.11.2015р.

7)	у разі оплати акцій грошовими коштами - найменування банку та номер поточного рахунку, на який буде внесено кошти в оплату за акції; якщо оплата акцій здійснюється в національній валюті та іноземній валюті, окремо вказуються номери рахунків у національній та іноземній валютах, дата, на яку здійснюється оцінка іноземної валюти	Кошти в національній валюті перераховуються на рахунок №5004401 у ПАТ «КРЕДОБАНК», код банку 325365, отримувач ПАТ «КРЕДОБАНК».
8)	порядок видачі уповноваженими особами емітента документів, які підтверджують оплату акцій	Голова Правління, як Уповноважена особа, видає документ, котрий підтверджує оплату акцій (довідку, виписку з рахунку, меморіальний ордер і т.п.). Документ видається акціонерові, його належним чином уповноваженій особі чи надсилається поштою на адресу, що вказана у заяві акціонера.
12	Дії, що проводяться в разі дострокового закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій (якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено)	У випадку, якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено Правління ПАТ «КРЕДОБАНК» має право прийняти рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій. Одночасно Правління ПАТ «КРЕДОБАНК» приймає рішення про: <ul style="list-style-type: none"> - затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій; - затвердження результатів приватного розміщення акцій; - затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій; При цьому всі акціонери, що подали заяви на другому етапі і чиї заяви не були задоволені повідомляються про це письмово, відповідне оголошення розміщується при вході до головного офісу ПАТ «КРЕДОБАНК» за адресою: 79026, м. Львів, вул. Сахарова, 78 та на офіційному веб-сайті ПАТ «КРЕДОБАНК».
13	Дії, що проводяться в разі, якщо розміщення акцій здійснено не в повному обсязі	У випадку, якщо розміщення акцій здійснено не в повному обсязі Правління ПАТ «КРЕДОБАНК» може прийняти рішення про затвердження результатів укладання договорів з першими власниками, результатів розміщення акцій, звіту про результати розміщення акцій у фактичному обсязі або прийняти рішення про відмову від розміщення.

14	Строк повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій	У разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій кошти акціонерам підлягають поверненню протягом 10 (десяти) робочих днів з дати прийняття такого рішення.
15	Строк повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі незатвердження у встановлені строки результатів розміщення акцій	У разі незатвердження протягом 60 (шістдесяти) днів з дня закінчення строку укладення договорів з першими власниками результатів укладання договорів з першими власниками, результатів розміщення акцій, звіту про результати розміщення акцій кошти акціонерам підлягають поверненню протягом 10 (десяти) робочих днів з дати закінчення вищезазначеного шестидесятиденного строку.
16	Порядок надання копії зареєстрованого проспекту емісії акцій та копії зареєстрованих змін до проспекту емісії акцій (у разі внесення таких змін) особам, які є учасниками приватного розміщення акцій	Копії проспекту емісії будуть надіслані усім учасникам приватного розміщення акцій поштовим відправленням. Копія проспекту емісії, копії змін до проспекту емісії акцій (у разі внесення таких змін) надаються також акціонерам за їх особистим зверненням, чи зверненням їх уповноваженого представника за адресою: 79026, м. Львів, вул. Сахарова, 78, кабінет 109, крім того такі копії будуть розміщені на офіційному веб-сайті ПАТ «КРЕДОБАНК».
17	Перелік осіб, які є учасниками приватного розміщення акцій	Учасниками приватного розміщення акцій є особи, котрі є акціонерами ПАТ «КРЕДОБАНК» станом на 03.11.2015р.

Прошито, пронумеровано скріплено печаткою та підписом
26 (двадцять шість) аркушів.

Голова Правління
ПАТ «КРЕДОБАНК»

Крепак Д.Л.

