



Цей Статут визначає порядок діяльності, реорганізації та ліквідації АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК».

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» (надалі – **«Банк»**) є юридичною особою, яка створена і здійснює свою діяльність у відповідності до чинного законодавства України. Банк функціонує як універсальний банк, здійснює діяльність на території України і входить до єдиної банківської системи України.

1.2. Банк був зареєстрований Національним банком України (надалі – **«НБУ»**) 10 лютого 1993 року за реєстраційним № 149 у формі товариства з обмеженою відповідальністю з найменуванням Комерційний банк «Золотий Лев» згідно з Установчим договором від 26 червня 1992 року.

Згідно з Установчим договором про спільну діяльність по створенню Акціонерного товариства комерційний банк «Золотий Лев» від 17 листопада 1993 року було здійснено реорганізацію Банку у Відкрите акціонерне товариство Комерційний банк «Золотий Лев», яке було зареєстроване НБУ 10 травня 1994 року, а 28 жовтня 1996 року НБУ зареєстровано зміни та доповнення до статуту Банку у зв'язку зі зміною його найменування на Акціонерне товариство «ІНДУСТРІАЛЬНО-ЕКСПОРТНИЙ БАНК». Згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів Банку від 07 серпня 2009 року (Протокол № 5), у зв'язку з набранням чинності Законом України «Про акціонерні товариства» та приведенням діяльності акціонерних товариств у відповідність до вимог цього Закону, Банк змінив своє найменування з Акціонерного товариства «ІНДУСТРІАЛЬНО-ЕКСПОРТНИЙ БАНК» на Публічне акціонерне товариство «ІНДУСТРІАЛЬНО-ЕКСПОРТНИЙ БАНК». Згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів Банку від 20 січня 2011 року (Протокол № 1) Банк змінив своє найменування з Публічного акціонерного товариства «ІНДУСТРІАЛЬНО-ЕКСПОРТНИЙ БАНК» на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК». Згідно з рішенням акціонера Банку № 5 від 04 грудня 2018 року, у зв'язку з приведенням діяльності акціонерних товариств у відповідність до вимог Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів», Банк змінив своє найменування з ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК».

Банк є правонаступником Комерційного банку «Золотий Лев», Відкритого акціонерного товариства Комерційний банк «Золотий Лев», Акціонерного товариства «ІНДУСТРІАЛЬНО-ЕКСПОРТНИЙ БАНК», Публічного акціонерного товариства «ІНДУСТРІАЛЬНО-ЕКСПОРТНИЙ БАНК», та ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» за усіма їх правами та зобов'язаннями.

19 листопада 2012 року на підставі рішень Загальних зборів Акціонерів Банку (Протокол № 5) та Загальних зборів акціонерів Публічного акціонерного товариства «Корпоративний та Інвестиційний Банк Креді Агріколь» (Протокол № 12) був затверджений передавальний акт, у відповідності до якого до Банку були передані всі активи та зобов'язання Публічного акціонерного товариства «Корпоративний та Інвестиційний Банк Креді Агріколь» (ідентифікаційний код 19357443), зареєстрованого НБУ 19 травня 1993 року (реєстраційний № 169) під найменуванням Акціонерне товариство «Ліонський Кредит Україна».

Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів Акціонерного товариства «Ліонський Кредит Україна» від 16 грудня 1993 року (Протокол № 3) найменування було

змінено на Акціонерне товариство «Креді Ліоне Україна». Внаслідок зміни банківського законодавства України позачергові Загальні збори акціонерів Акціонерного товариства «Креді Ліоне Україна» своїм рішенням від 22 березня 2001 року (Протокол № 16) затвердили нову редакцію статуту, в результаті чого найменування Акціонерного товариства «Креді Ліоне Україна» було змінено на Акціонерне товариство «Банк Креді Ліоне Україна». Рішенням Загальних зборів акціонерів Акціонерного товариства «Банк Креді Ліоне Україна» від 19 квітня 2004 року (Протокол № 21) найменування було змінено на Акціонерне товариство «Каліон Банк Україна». Рішенням Загальних зборів акціонерів Акціонерного товариства «Каліон Банк Україна» від 31 серпня 2009 року (Протокол № 35) статут було викладено у новій редакції та змінено найменування на Публічне Акціонерне Товариство «Каліон Банк Україна». Наказом єдиного акціонера Публічного Акціонерного Товариства «Каліон Банк Україна» № 1 від 11 січня 2010 року найменування було змінено на Публічне акціонерне товариство «Корпоративний та Інвестиційний Банк Креді Агріколь».

Банк є правонаступником Акціонерного товариства «Ліонський Кредит Україна», Акціонерного товариства «Креді Ліоне Україна», Акціонерного товариства «Банк Креді Ліоне Україна», Акціонерного товариства «Каліон Банк Україна», Публічного Акціонерного Товариства «Каліон Банк Україна» та Публічного акціонерного товариства «Корпоративний та Інвестиційний Банк Креді Агріколь» за усіма їх правами та зобов'язаннями.

## 2. ВИЗНАЧЕННЯ ТА ТЛУМАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

2.1. Якщо інше не встановлено в самому Статуті, або не впливає зі змісту Статуту, то наступні терміни, що вживаються в Статуті, будуть мати таке значення:

«**Акціонер**» означає єдиного акціонера Банку, вказаного в пункті 3.3 цього Статуту;

«**Акція**» або «**Акції**» означає іменний цінний папір Банку, що посвідчує корпоративні права Акціонера щодо Банку, передбачені чинним законодавством України і/чи цим Статутом;

«**Афілійована особа**» означає будь-яку юридичну особу, в якій Банк має істотну участь або яка має істотну участь у Банку;

«**Група Креді Агріколь**» означає всі існуючі та майбутні організації у Франції (включно з закордонними Департаментами, Регіонами та Колективами) та за кордоном, у тому числі: (1) Креді Агріколь Ес.А (Credit Agricole S.A.), (2) Регіональні банки Креді Агріколь (Caisses Régionales de Crédit Agricole), (3) Національна федерація Креді Агріколь (Fédération Nationale de Crédit Agricole), (4) дочірні компанії будь-якої з вищезазначених організацій у розумінні Статті L.233-1 Комерційного кодексу Франції, (5) організації і групи, в яких будь-яка з вищезазначених організацій має самостійно або спільно з іншими особами частку участі у розумінні статті L.233-2 Комерційного кодексу Франції, (6) організації і групи, які будь-яка з вищезазначених організацій контролює прямо чи опосередковано, самостійно або спільно з іншими особами у розумінні статей L.233-3 та L.233-16 Комерційного кодексу Франції, та (7) організації і групи, на які будь-яка з вищезазначених організацій має самостійно або спільно з іншими особами вирішальний вплив у розумінні статті L.233-16 Комерційного кодексу Франції та/або значний вплив у розумінні статті L.233-17-2 Комерційного кодексу Франції.

Група Креді Агріколь є міжнародною банківською групою з корпоративним центром (центральною органом) у розумінні Регламенту Європейського парламенту і Ради (ЄС) № 575/2013 зі змінами та доповненнями (Регламент про вимоги до капіталу або CRR), де:

■ зобов'язання корпоративного центру та пов'язаних із ним установ є спільними та

солідарними зобов'язаннями;

■ платоспроможність і ліквідність усіх пов'язаних установ контролюється в цілому на основі консолідованої фінансової звітності.

**«Загальні збори»** означають загальні збори акціонерів Банку;

**«Значний правочин»** означає правочин (крім правочину з розміщення Банком власних Акцій), вчинений Банком, якщо ринкова вартість предмета такого правочину становить 10 (десять) і більше відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності. Порядок вчинення значних правочинів, а також перелік випадків, коли положення про значні не застосовуються, визначаються законодавством, зокрема Законом України «Про акціонерні товариства».

**«Істотна участь»** означає пряме та/або опосередковане володіння однією особою самостійно чи спільно з іншими особами 10 (десятьма) і більше відсотками статутного капіталу та/або права голосу акцій, паїв юридичної особи або незалежна від формального володіння можливість значного впливу на управління чи діяльність юридичної особи. Особа визнається власником опосередкованої істотної участі незалежно від того, чи здійснює така особа контроль прямого власника участі в юридичній особі або контроль будь-якої іншої особи в ланцюгу володіння корпоративними правами такої юридичної особи;

**«Конфлікт інтересів»** означає наявні та потенційні суперечності між особистими інтересами і посадовими чи професійними обов'язками особи, що можуть вплинути на добросовісне виконання нею своїх повноважень, об'єктивність та неупередженість прийняття рішень;

**«Корпоративний секретар»** означає посадову особу, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Банку з Акціонером, іншими інвесторами, координацію дій Банку щодо захисту прав та інтересів Акціонера, підтримання ефективної роботи Наглядової ради Банку, а також виконує інші функції, визначені законом та Статутом.

**«Наглядова рада»** означає Наглядову раду Банку;

**«Підрозділ внутрішнього аудиту»** означає підрозділ внутрішнього аудиту Банку;

**«Правління»** означає Правління Банку;

**«Статут»** означає цей статут Банку в діючій редакції;

**«Статутний капітал»** означає капітал Банку, що утворюється з суми номінальної вартості всіх розміщених Акцій Банку та визначений в Статті 8 Статуту.

2.2. Заголовки розділів вживаються в цьому Статуті лише з метою зручності та не повинні братися до уваги при тлумаченні його змісту. Посилання на окремий розділ в цьому Статуті означає посилання саме на відповідний розділ цього Статуту.

### 3. ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС БАНКУ

3.1. Банк набув статусу юридичної особи з моменту його державної реєстрації. Банк зареєстрований НБУ у Державному реєстрі банків 10 лютого 1993 року.

3.2. Єдиним Акціонером Банку, якому належать 100 відсотків Акцій є КРЕДІ



АГРИКОЛЬ Ес.А або АТ «КРЕДІ АГРИКОЛЬ» [CREDIT AGRICOLE S.A.], юридична особа, що належним чином створена і здійснює свою діяльність відповідно до законодавства Франції та зареєстрована під реєстраційним номером 784 608 416.

3.3. Організаційно-правовою формою Банку є акціонерне товариство за законодавством України, тип акціонерного товариства – приватне акціонерне товариство.

Банк діє на основі повного господарського розрахунку і самофінансування.

3.4. Банк має самостійний баланс, відособлене майно, кореспондентський рахунок в національній валюті України в НБУ, інші кореспондентські рахунки в банках України та іноземних банках, які відкриті в порядку, передбаченому чинним законодавством України і нормативно-правовими актами НБУ.

Банк може мати круглу печатку (печатки) зі своїм повним офіційним найменуванням та інші печатки, штампи, бланки зі своїм повним та/або скороченим офіційним найменуванням і реквізитами Банку, але її(їх) застосування не є обов'язковим. Порядок та необхідність застосування печатки(ок) Банку визначається у його внутрішніх нормативних документах.

3.5. Символікою Банку є комерційне (фірмове) найменування Банку: українською мовою – КРЕДІ АГРИКОЛЬ або КРЕДІ АГРИКОЛЬ БАНК; англійською мовою – CREDIT AGRICOLE або CREDIT AGRICOLE BANK та торгівельна марка (знак для товарів і послуг), що являє собою комбінацію позначень (слова, літери, зображувальні елементи, комбінації кольорів). Комерційне (фірмове) найменування та торгівельна марка (знак для товарів і послуг) можуть бути кольоровими або чорно-білого кольору.

Торгівельна марка (знак для товарів і послуг) та комерційне (фірмове) найменування Банку можуть зображуватись на печатках, штампах, бланках, документах і посвідченнях Банку та використовуватись в рекламних цілях.

3.6. Банк може набувати від свого імені майнові і особисті немайнові права, нести обов'язки, бути позивачем і відповідачем в суді, господарському і третейському суді, відповідно до чинного законодавства України.

3.7. Банк, згідно з чинним законодавством України, володіє, користується та розпоряджається своїм майном відповідно до напрямків своєї діяльності та призначення майна. Майно Банку може бути піддано стягненню лише у випадку та в порядку, що передбачені чинним законодавством України.

Банку забороняється діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі (за винятком реалізації пам'ятних, ювілейних і інвестиційних монет) та страхування, крім виконання функцій страхового посередника. Банк може мати у власності нерухоме майно загальною вартістю не більше 25 відсотків власного капіталу Банку (це обмеження не поширюється на приміщення, які забезпечують технологічне здійснення банківських функцій; майно, яке перейшло до Банку у власність на підставі реалізації прав заставодержателя відповідно до умов договору застави; майно, набуте Банком з метою запобігання збиткам, за умови, що таке майно має бути відчужено Банком протягом одного року з моменту набуття права власності на нього; майно, належне Банку на праві довірчої власності.).

3.8. Банк має право згідно з порядком, що встановлений НБУ, відкривати на території України відокремлені підрозділи (філії, відділення, представництва, тощо), а на території інших держав - створювати (у тому числі шляхом придбання) дочірні банки, філії чи

представництва на території інших держав після отримання дозволу Національного банку України, делегувати їм права в межах статутних положень Банку і відповідно до законодавства країн їх місцезнаходження.

Банк має право бути учасником неприбуткових спілок та асоціацій у відповідності до вимог чинного законодавства України.

3.9. Банк несе відповідальність за своїми зобов'язаннями всім належним йому майном, на яке за чинним законодавством може бути звернено стягнення.

Банк не відповідає за невиконання або несвоєчасне виконання зобов'язань у разі прийняття НБУ рішення про запровадження обмежень на діяльність банків, зупинення операцій по рахунках.

Акціонер Банку відповідає за зобов'язаннями Банку згідно з законами України та Статутом.

Банк не відповідає за зобов'язаннями Акціонера. До Банку та його органів не можуть бути застосовані будь-які санкції, що обмежують їх права, у разі вчинення Акціонером протиправних дій, крім випадків визначених законом.

Держава не відповідає за зобов'язаннями Банку, а Банк не відповідає за зобов'язаннями держави, якщо інше не передбачено законом або договором.

Банк не відповідає за зобов'язаннями НБУ, а НБУ не відповідає за зобов'язаннями Банку, якщо інше не передбачено законом або договором.

3.10. У своїй діяльності Банк керується положеннями Конституції України, Цивільного кодексу України, Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», «Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків», «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», нормативно-правовими актами НБУ, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та іншими чинними законами та підзаконними нормативно-правовими актами України, а також цим Статутом. Законодавство про акціонерні товариства застосовується до Банку з урахуванням особливостей, встановлених Законом України «Про банки і банківську діяльність». У разі суперечностей положень Закону України «Про банки і банківську діяльність» та законодавства про акціонерні товариства перевагу мають положення Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Банк має використовувати державну мову для ведення всієї документації, включаючи кореспонденцію зі своїми співробітниками, клієнтами і Акціонером. Банк також може використовувати англійську та/або французьку мови. Додатково, у відповідності з положеннями чинного законодавства України, Банк має право використовувати інші регіональні мови або мови меншин.

3.11. Банк здійснює всі свої права через органи управління та контролю Банку, які діють у межах повноважень, визначених цим Статутом та чинним законодавством України. Банк самостійно визначає свою управлінську структуру, порядок прийняття рішень, маркетингову та цінову політику, політику оплати праці та розподілу прибутку, а також вирішує будь-які інші питання ведення діяльності та управління Банку з урахуванням положень чинного законодавства України.

3.12. Банк гарантує банківську таємницю по операціях, рахунках і вкладах своїх клієнтів і кореспондентів відповідно до чинного законодавства України.

3.13. Банк, з урахуванням вимог законодавства, рекомендацій Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей, Базельського комітету банківського нагляду, результатів національної оцінки ризиків та ризик-профілю Банку, рекомендацій НБУ та типологічних досліджень центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії, розробляє, впроваджує та постійно оновлює правила фінансового моніторингу, програми проведення первинного фінансового моніторингу та інші внутрішні документи з питань фінансового моніторингу, призначає працівника, відповідального за його проведення, а також здійснює інші заходи, спрямовані на забезпечення дотримання законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

3.14. Банк виконує вимоги нормативно-правових актів НБУ, користується єдиними правилами бухгалтерського обліку в банках на базі комплексної автоматизації і комп'ютеризації, подає НБУ звітність та інформацію в установлених ним обсягах і формах.

#### **4. НАЙМЕНУВАННЯ ТА МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ БАНКУ**

4.1. Повне офіційне найменування Банку:

українською мовою – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»;

англійською мовою – JOINT-STOCK COMPANY «CREDIT AGRICOLE BANK».

4.2. Скорочене офіційне найменування Банку:

українською мовою – АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»;

англійською мовою – JSC «CREDIT AGRICOLE BANK».

4.3. Місцезнаходження Банку:

Україна, м. Київ, вул. Євгена Чикаленка, 42/4.

#### **5. МЕТА ТА ПРЕДМЕТ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ**

5.1. Метою діяльності Банку є здійснення банківської діяльності, спрямованої на отримання прибутку для власного розвитку та задоволення інтересів і потреб Акціонера. Предметом діяльності Банку є здійснення на комерційних засадах комплексного банківського обслуговування підприємств, організацій, об'єднань усіх галузей економіки і форм власності, а також фізичних осіб та фізичних осіб-підприємців.

#### **6. ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ**

6.1. Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, зазначену нижче у цьому розділі Статуту, як у національній, так і в іноземній валюті.

6.1.1 Банк має право здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання наступних банківських послуг:

1) залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, від необмеженого кола осіб;

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

3) надання коштів та банківських металів у кредит за рахунок залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від власного імені, на власних умовах та на власний ризик.

6.1.2. Банк надає фізичним та юридичним особам послуги з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі з одночасним зарахуванням валютних цінностей на їхні рахунки відповідно до чинного законодавства України.

6.1.3. Банк має право надавати фінансові послуги згідно з чинним законодавством України, у тому числі:

- 1) торгівля валютними цінностями;
- 2) фінансовий лізинг;
- 3) надання гарантій;
- 4) фінансові платіжні послуги;
- 5) факторинг;
- 6) фінансові послуги, що надаються в межах професійної діяльності на ринках капіталу, передбачених частиною другою статті 41 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".

За умови отримання відповідних ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Банк може здійснювати такі види професійної діяльності на ринках капіталу:

- 1) діяльність з торгівлі фінансовими інструментами:
  - субброкерська діяльність;
  - брокерська діяльність;
  - дилерська діяльність;
  - діяльність з управління портфелем фінансових інструментів;
  - інвестиційне консультування;
  - андеррайтинг та/або діяльність з розміщення з наданням гарантії;
  - діяльність з розміщення без надання гарантії.
- 2) депозитарна діяльність:
  - депозитарна діяльність депозитарної установи;



- діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;

- діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.

3) діяльність з управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю;

4) діяльність з управління іпотечним покриттям.

Банк може надавати додаткові послуги на ринках капіталу в порядку та на умовах, визначених чинним законодавством.

Банк може надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги шляхом укладення з комерційними агентами агентських договорів. Перелік фінансових послуг, що Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, визначається НБУ.

6.1.4. Банк, крім надання банківських та фінансових послуг, має право здійснювати також наступну діяльність:

- 1) здійснення операцій з готівкою, інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- 2) 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;
- 3) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- 4) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;
- 5) надання послуг адміністратора за випуском облігацій відповідно до закону, а також здійснювати інші види діяльності згідно з чинними законами та підзаконними нормативно-правовими актами України.

6.1.5. Банк має право здійснювати інші правочини та операції відповідно до чинного законодавства України, в тому числі на підставі відповідних ліцензій. Види діяльності, що потребують отримання ліцензії, можуть здійснюватися Банком виключно за умови отримання відповідної ліцензії згідно з чинним законодавством України.

6.2. Банк, у межах кредитних ресурсів, здійснює кредитування юридичних і фізичних осіб на принципах повернення, терміновості, забезпеченості, платності. Банк має право видавати бланкові кредити за умови дотримання пруденційних нормативів.

6.3. Банк зобов'язаний дотримуватись пруденційних нормативів, встановлених НБУ. За порушення пруденційних нормативів Банк несе відповідальність згідно з чинним законодавством України.

6.4. Банк самостійно встановлює процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги, якщо інше не передбачено законом.

6.5. Крім здійснення операцій, зазначених вище, Банк, відповідно до чинного законодавства України, має право здійснювати господарські операції, спрямовані на забезпечення його функціонування, як юридичної особи, надавати послуги, а також поруки, гарантії, передавати майно в заставу (іпотеку), та проводити заходи соціального характеру (оплата санаторно-курортних путівок, видача позик, оздоровлення дітей, страхування працівників тощо), спрямовані на соціальний захист працівників Банку.

## **7. БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК, ЗВІТНІСТЬ ТА АУДИТ БАНКУ**

7.1. Банк веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та міжнародних стандартів фінансової звітності. Бухгалтерський облік Банку забезпечує своєчасне та повне відображення всіх банківських операцій та надання користувачам достовірної інформації про стан активів і зобов'язань, результати фінансової діяльності та їх зміни.

7.2. Банк зобов'язаний подавати НБУ фінансову і статистичну звітність щодо роботи Банку, його операцій, ліквідності, платоспроможності, прибутковості, а також інформацію Афілійованих осіб Банку з метою оцінки його фінансового стану.

7.3. Банк зобов'язаний забезпечити проведення щорічної перевірки фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності аудиторською фірмою відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України..

7.4. Аудиторську перевірку Банку мають право проводити тільки ті аудиторські фірми, які внесені 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.

7.5. Аудиторська перевірка також здійснюється на вимогу Акціонера в порядку, визначеному чинним законодавством України.

7.6. Банк у визначені чинним законодавством України строки оприлюднює річну фінансову звітність та річну консолідовану фінансову звітність (у разі якщо така консолідована фінансова звітність готується Банком у відповідності до вимог чинного законодавства України) разом із аудиторським звітом, а також іншу інформацію в обсязі, визначеному НБУ шляхом розміщення на власному веб-сайті та в інший спосіб у випадках, визначених законодавством України.

## **8. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ БАНКУ**

8.1. Статутний капітал Банку формується і збільшується шляхом грошових внесків Акціонерів, крім випадків передбачених чинним законодавством. Статутний капітал Банку становить 1 222 928 760 (один мільярд двісті двадцять два мільйони дев'ятсот двадцять вісім тисяч сімсот шістдесят) гривень.

8.2. Статутний капітал розділений на 1 222 928 760 (один мільярд двісті двадцять два мільйони дев'ятсот двадцять вісім тисяч сімсот шістдесят) простих іменних Акцій номінальною вартістю 1 (одна) гривня кожна.

Форма існування Акцій – електронна.

Акціонер придбав і володіє Акціями в кількості 1 222 928 760 (один мільярд двісті

двадцять два мільйони дев'ятсот двадцять вісім тисяч сімсот шістдесят) штук.

8.3. Формування та збільшення Статутного капіталу Банку здійснюється за рахунок грошових внесків, крім випадків, передбачених законом. Грошові внески для формування та збільшення Статутного капіталу Банку резиденти України здійснюють у гривні, а нерезиденти - в іноземній вільно конвертованій валюті або у гривні. Наявність збитків у Банку не є перешкодою для збільшення Статутного капіталу Банку.

Статутний капітал Банку не повинен формуватися з непідтверджених джерел, а також за рахунок коштів, використання яких для формування Статутного капіталу заборонено законом.

8.4. Банк має право збільшувати Статутний капітал після реєстрації звітів про результати емісії всіх попередніх випусків Акцій, а також за умови дотримання інших вимог, встановлених чинним законодавством України.

Збільшення розміру статутного капіталу акціонерного товариства у разі наявності на дату прийняття такого рішення викуплених товариством або іншим чином набутих акцій не допускається.

8.5. Банк не має права без згоди НБУ зменшувати розмір регулятивного капіталу нижче мінімально встановленого рівня.

8.6. Забороняється використовувати для формування статутного капіталу Банку бюджетні кошти, якщо такі кошти мають інше цільове призначення.

8.7. Розмір Статутного капіталу Банку збільшується шляхом підвищення номінальної вартості Акцій або додаткової емісії Акцій існуючої номінальної вартості у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, а також з урахуванням інших норм чинного законодавства України.

8.8. Розмір Статутного капіталу Банку зменшується шляхом зменшення номінальної вартості Акцій або шляхом анулювання раніше викуплених Банком Акцій та зменшення їх загальної кількості, в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, а також з урахуванням інших норм чинного законодавства України.

8.9. Банк має право зменшити номінальну вартість власних Акцій, придбати власні Акції у розмірі, що дорівнює або перевищує 3 відсотки Статутного капіталу, з урахуванням розміру власних Акцій, що знаходяться у власності Банку, після отримання дозволу Національного банку України відповідно до вимог та порядку, встановлених Національним банком України.

8.10. Банк зобов'язаний формувати 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 ними 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку.

У разі, коли діяльність Банку може створювати загрозу інтересам вкладників та інших кредиторів Банку, НБУ має право вимагати від Банку збільшення розміру резервів щорічних відрахувань до них.

З метою здійснення своєї діяльності та розвитку, Банк створює інші фонди відповідно до вимог чинного законодавства України, призначення, розмір і порядок формування яких

визначаються Загальними зборами.

## **9. АКЦІОНЕРИ ТА АКЦІЇ БАНКУ. ПОРЯДОК РОЗПОДІЛУ ПРИБУТКІВ І ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ.**

9.1. Акціонером Банку визначається особа, яка є власником однієї або більшої кількості Акцій Банку.

9.2. 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 НБУ з одночасним поданням до НБУ повного пакета документів, визначених чинним законодавством України, для погодження набуття або збільшення істотної участі у Банку.

9.3. Власники Істотної участі у Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію та задовільний фінансовий/майновий стан. Вимоги щодо ділової репутації та фінансового/майнового стану власників Істотної участі в Банку та осіб, які набувають або збільшують Істотну участь у Банку, встановлюються НБУ.

Акціонерами Банку не можуть бути юридичні особи, в яких Банк має Істотну участь, громадські об'єднання, політичні партії, релігійні та благодійні організації.

9.4. Банк здійснює емісію своїх Акцій відповідно до чинного законодавства України про ринки капіталу з урахуванням особливостей, визначених Законом України «Про банки і банківську діяльність». Банк може виступати посередником для купівлі-продажу власних акцій.

9.5. Наявність збитків у Банку не є перешкодою збільшення Статутного капіталу Банку.

Збільшення Статутного капіталу Банку у разі наявності на дату прийняття такого рішення викуплених або іншим чином набутих Банком Акцій не допускається.

9.6. Банком здійснюється емісія простих іменних Акцій одного класу.

9.7. Кожною простою Акцією Банку її власнику - Акціонеру надається однакова сукупність прав на:

1) участь в управлінні Банком в порядку, визначеному в цьому Статуті, в положеннях про відповідний орган управління, у внутрішніх нормативних документах Банку та в чинному законодавстві України;

2) отримання Дивідендів у розмірі, який визначається Загальними зборами;

3) отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна Банку;

4) отримання інформації про господарську діяльність Банку;

5) вихід в установленому порядку із складу акціонерів Банку;



6) інші права, передбачені цим Статутом та чинним законодавства України.

9.8. Одна проста голосуюча Акція Банку надає Акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах. Оскільки 100 відсотків Акцій Банку належать єдиному Акціонеру, обрання осіб до персонального складу Наглядової ради Банку здійснюється без застосування кумулятивного голосування.

9.9. Обов'язки Акціонера Банку встановлюються законом.

9.10. Акціонер Банку має переважне право на придбання Акцій додаткової емісії. Переважне право обов'язково надається Акціонеру - власнику простих Акцій у процесі емісії простих Акцій (крім випадку прийняття Загальними зборами рішення про невикористання такого права) у порядку, встановленому законодавством. Рішення про невикористання такого права приймається за кожною додатковою емісією Акцій Банку.

9.11. Рішення про невикористання переважного права розміщується Банком на його веб-сайті, не пізніше дати оприлюднення протоколу Загальних зборів, на яких прийнято рішення про відмову від використання переважного права, відповідно до вимог законодавства.

9.12. Акціонери Банку можуть відчужувати належні їм акції без згоди інших акціонерів Банку.

9.13. Розміщені Акції Банку повинні бути повністю оплачені до моменту затвердження результатів емісії Акцій органом Банку, уповноваженим приймати таке рішення. Оплата Акцій Банку при їх додатковій емісії здійснюється грошовими коштами.

9.14. Право власності на Акції під час їх емісії виникає у набувача в порядку та строки, що встановлені чинним законодавством України про депозитарну систему України.

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

9.16. Банк виплачує Дивіденди виключно грошовими коштами.

Дивіденди виплачуються на Акції, звіт про результати емісії яких зареєстровано у встановленому законодавством порядку.

Виплата Дивідендів за простими Акціями здійснюється з чистого прибутку за звітний рік та/або нерозподіленого прибутку та/або резервного капіталу на підставі рішення Загальних зборів у строк, що не перевищує 6 місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату Дивідендів, з урахуванням інших положень цього Статуту.

9.17. Для кожної виплати Дивідендів за простими Акціями Наглядова рада визначає дату складення переліку осіб, які мають право на отримання Дивідендів та порядок їх виплати. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання Дивідендів за простими Акціями, визначається рішенням Наглядової ради, але не раніше ніж через 10 робочих днів після прийняття такого рішення.

Перелік осіб, які мають право на отримання Дивідендів, складається в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему.

9.18. Банк повідомляє осіб, які мають право на отримання Дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати у порядку, визначеному Наглядовою радою.

Письмове повідомлення про виплату Дивідендів надсилається особам, які мають право на отримання Дивідендів, персонально, шляхом розсилки поштових повідомлень у вигляді рекомендованих листів.

У разі відчуження Акціонером належних йому Акцій після дати складення переліку осіб, які мають право на отримання Дивідендів, але раніше дати виплати Дивідендів, право на отримання Дивідендів залишається в особи, зазначеної у такому переліку.

9.19. Виплата Дивідендів здійснюється через депозитарну систему України в порядку, встановленому чинним законодавством.

9.20. Банк не має права приймати рішення про виплату Дивідендів та здійснювати виплату Дивідендів за простими Акціями у разі, якщо:

1) звіт про результати емісії Акцій не зареєстровано у встановленому законодавством порядку;

2) майна Банка недостатньо для задоволення вимог кредиторів за зобов'язаннями, строк виконання яких настав, або за результатами прийняття такого рішення стане недостатньо для задоволення таких вимог.

Банк не має права здійснювати виплату Дивідендів за простими Акціями:

1) у разі, якщо Банк має зобов'язання з викупу Акцій відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства»;

2) в інших випадках, визначених законом.

Окрім вищезазначеного, Банку забороняється виплачувати Дивіденди за простими Акціями чи розподіляти прибуток в будь-якій формі, якщо така виплата чи розподіл призведуть до недотримання рівня капіталу, необхідного для забезпечення вимог, встановлених законодавством України.

9.21. Порядок покриття збитків Банку визначається Загальними зборами.

9.22. Загальні збори мають право прийняти рішення про викуп власних Акцій без подальшого зменшення розміру Статутного капіталу Банка, за умови що на день такого викупу Банк сформує резервний капітал у розмірі сумарної номінальної вартості Акцій, що будуть викуплені. Такий резервний капітал не може бути розподілений серед акціонерів та використовується виключно для підвищення номінальної вартості Акцій.

## 10. УПРАВЛІННЯ БАНКОМ

10.1. Банк має дворівневу структуру управління.

Органами управління Банку є:

- Загальні збори;
- Правління.

Органом контролю Банку є Наглядова рада

10.2. Вищим органом управління Банку є Загальні збори.

10.3. Органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та Акціонера Банку є Наглядова рада. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

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

10.5. Керівники Банку несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їхніми діями (бездіяльністю), згідно із законом. Якщо відповідальність згідно з законом несуть декілька осіб, їх відповідальність перед Банком є солідарною.

10.6. Керівники Банку зобов'язані запобігати виникненню конфліктів інтересів у банку та сприяти їх врегулюванню. Керівники банку зобов'язані утримуватися від вчинення дій та/або прийняття рішень, якщо це може призвести до виникнення конфлікту інтересів та/або перешкоджати належному виконанню такими особами своїх посадових обов'язків в інтересах Банку.

10.7. Виконуючи свої повноваження, посадові особи Банку повинні дотримуватися та застосовувати стандарти та процедури Групи Креді Агріколь, до якої належить Банк, у тому числі ті, якими впроваджені певні операційні або зобов'язальні повноваження на прийняття рішень, за умови, що такі дії відповідають нормам законодавства України, що регулює діяльність Банку, його Статуту та окремим рішенням акціонерів Банку та не суперечать їм.

## 11. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ

11.1. Загальні збори є вищим органом управління Банку, що можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Наглядової ради законом або Статутом.

Банк зобов'язаний щороку скликати Загальні збори (річні Загальні збори). Загальні збори можуть бути річними та позачерговими. Річні Загальні збори проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року.

До порядку денного річних Загальних зборів обов'язково вносяться питання, передбачені підпунктами 10, 11, 12 пункту 11.3. цього Статуту.

Не рідше, ніж раз на три роки до порядку денного Загальних зборів обов'язково вносяться питання, передбачені підпунктом 8, 9 пункту 11.3. цього Статуту.

Усі інші Загальні збори, крім річних, вважаються позачерговими. Позачергові Загальні збори можуть проводитись на вимогу Акціонера, якщо цього вимагають інтереси Банку, а також з власної ініціативи Наглядової ради, Правління.

11.2. У разі якщо Наглядова рада не сформована у складі, мінімально необхідному відповідно до законодавства України, Правління має право прийняти рішення про винесення на розгляд Загальних зборів будь-якого питання, яке законом або Статутом віднесене до виключної компетенції Наглядової ради, Загальні збори мають право розглянути таке питання та прийняти рішення щодо нього.

11.3. До виключної компетенції Загальних зборів належить прийняття рішень щодо:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку;

- 2) прийняття рішення про емісію Акцій, крім випадків, передбачених законом;
- 3) 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;
- 4) прийняття рішення про збільшення або зменшення розміру Статутного капіталу Банку;
- 5) прийняття рішення про дроблення або консолідацію Акцій;
- 6) затвердження Положень про Загальні збори, Наглядову раду, винагороду членів Наглядової ради та Правління, внесення змін до них, а також затвердження інших внутрішніх документів, винесених на розгляд Загальних зборів;
- 7) затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради, звіту про винагороду членів Наглядової ради, вимоги до яких встановлюються НБУ;
- 8) обрання Голови, Заступника Голови та членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів (контрактів), що укладаються з ними, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, яка уповноважується на підписання таких договорів (контрактів) з Головою, Заступником Голови та членами Наглядової ради;
- 9) прийняття рішень про припинення повноважень членів Наглядової ради за винятком випадків, встановлених законом;
- 10) розгляд звіту Наглядової ради, прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту;
- 11) розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту;
- 12) затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Банку за відповідний рік та розподіл прибутку Банку або затвердження порядку покриття збитків Банку;
- 13) прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним Акцій, крім випадків обов'язкового викупу Акцій в порядку, визначеному законом;
- 14) прийняття рішення про невикористання переважного права Акціонером на придбання Акцій додаткової емісії;
- 15) прийняття рішення про анулювання викуплених або в інший спосіб набутих Акцій;
- 16) прийняття рішення про виплату Дивідендів за простими Акціями Банку, затвердження розміру річних Дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законом, та способу їх виплати;
- 17) прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів, затвердження регламенту Загальних зборів;
- 18) прийняття рішення про зміну типу товариства або реорганізації Банку;
- 19) прийняття рішення про припинення Банку, про ліквідацію Банку, обрання



ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;

20) 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;

21) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;

22) обрання комісії з припинення Банку;

23) прийняття рішення про вчинення Значного правочину, у порядку та випадках, встановлених законодавством;

24) прийняття рішення про вчинення правочинів із заінтересованістю, у порядку та випадках, встановлених законодавством;

25) прийняття рішення про зміну структури управління Банку;

26) прийняття рішення про продаж Банком власних Акцій, які викуплені у Акціонера або набуті в інший спосіб;

27) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно із чинним законодавством України, крім тих, які законом або Статутом віднесені до виключної компетенції Наглядової ради Банку.

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

11.5. НБУ має право вимагати позачергового скликання Загальних зборів.

11.6. Скликання та проведення Загальних зборів, а також повідомлення акціонерів про проведення Загальних зборів та про зміни у порядку денному Загальних зборів здійснюється відповідно до закону України «Про акціонерні товариства». Оскільки 100 відсотків Акцій Банку належить єдиному Акціонеру, положення відповідних статей Закону України «Про акціонерні товариства» щодо порядку скликання та проведення Загальних зборів не застосовується до Банку.

11.7. Повноваження Загальних зборів, передбачені законодавством, цим Статутом та внутрішніми документами Банку, здійснюються єдиним Акціонером одноосібно. Рішення єдиного Акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних зборів, оформлюються ним письмово (у формі рішення). Таке рішення Акціонера має статус протоколу Загальних зборів.

## **12. НАГЛЯДОВА РАДА**

12.1. Наглядова рада здійснює захист прав Акціонера, вкладників та інших кредиторів Банку і в межах компетенції, визначеної Статутом, Положенням про Наглядову раду та чинним законодавством України, здійснює контроль за діяльністю Правління. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

12.2. Наглядова рада у визначеному нею порядку вживає заходи до запобігання виникненню Конфліктів інтересів у Банку та сприяє їх врегулюванню.

12.3. Наглядова рада Банку зобов'язана забезпечувати підтримання дієвих відносин з НБУ.

12.4. Порядок роботи Наглядової ради, права та обов'язки її членів, порядок виплати їм винагороди визначається чинним законодавством України, цим Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з кожним членом Наглядової ради. Такий договір (контракт) від імені Банку підписується уповноваженою Загальними зборами особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів. У разі укладення з членом Наглядової ради цивільно-правового договору такий договір може бути оплатним або безоплатним.

12.5. Членам Наглядової ради може виплачуватись винагорода за їхню діяльність. Порядок виплати винагороди членам Наглядової ради встановлюється Положенням про винагороду членів Наглядової ради.

12.6. Члени Наглядової ради обираються з числа акціонерів або осіб, які представляють їх інтереси, та незалежних членів (незалежних директорів). Строк повноважень членів Наглядової ради визначається рішенням Загальних зборів. Кількісний склад Наглядової Ради становить 8 (вісім) осіб, якщо інше не встановлене рішенням Загальних зборів.

Члени Наглядової ради не можуть бути керівниками, посадовими особами та/або членами наглядової ради чи іншого органу управління іншого банку, зареєстрованого в Україні, крім випадків, передбачених законодавством України.

Голова, Заступник Голови та члени Наглядової ради обираються Загальними зборами та вступають на посаду після їх погодження НБУ.

Член Наглядової ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати повноваження іншій особі.

Голова, Заступник Голови та члени Наглядової ради обираються Загальними зборами на строк не більший ніж 3 роки. У разі, якщо у встановлений строк Загальними зборами не прийнято рішення, передбачені підпунктами 8, 9 пункту 11.3. цього Статуту, повноваження членів Наглядової ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення Загальних зборів.

12.7. Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів. Загальні збори можуть прийняти рішення про припинення повноважень та/або обрання окремого члена Наглядової ради.

З припиненням повноважень члена Наглядової ради одночасно припиняється дія договору (контракту), укладеного з ним.

Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової ради припиняються у випадках, визначених чинним законодавством України.

НБУ має право вимагати припинення повноважень члена Наглядової ради, якщо він неналежним чином виконує свої функції.

Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становить менше половини її кількісного складу, обраного відповідно до вимог законодавства Загальними зборами, Банк протягом 3 місяців має скликати позачергові Загальні збори для обрання решти членів Наглядової ради.

12.8. Членом Наглядової ради може бути лише фізична особа. До складу Наглядової ради входять: Голова, Заступник Голови (у разі обрання) Наглядової ради та члени Наглядової ради.

12.9. Якщо членом Наглядової ради обирають особу, яка була головою або членом Правління, така особа не має протягом 3 років з моменту припинення її повноважень як голови або члена Правління вносити пропозиції щодо кандидатур аудитора Банку та не має права голосу під час голосування з питань обрання аудитора Банку.

12.10. Наглядова рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому їх кількість має бути не менше трьох осіб. Незалежні директори повинні відповідати вимогам, установленим чинним законодавством України. У разі якщо незалежний директор протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам, визначеним чинним законодавством, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку.

Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних директорів вимогам, встановленим законодавством, а в разі виявлення невідповідності – забезпечити заміну таких незалежних директорів.

12.11. До виключної компетенції Наглядової ради належить:

1) затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів підтримання достатності капіталу та достатності ліквідності, відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;

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

3) затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;

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

5) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

6) визначення кредитної політики Банку;

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

8) затвердження внутрішніх положень (в тому числі змін та доповнень до них) 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 повинні

включати, зокрема, порядок звітування перед Наглядовою радою Банку;

9) прийняття рішення про розміщення Банком інших, ніж Акції цінних паперів;

10) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, ніж Акції, цінних паперів;

11) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України;

12) призначення та припинення повноважень Голови (в т.ч. виконуючого обов'язки Голови Правління) та членів Правління, призначення та звільнення головного ризик – менеджера, головного комплаєнс – менеджера, керівника Підрозділу внутрішнього аудиту;

13) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління, керівником та працівниками Підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик – менеджером, головним комплаєнс – менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди;

14) затвердження річного звіту Банку (річної інформації емітента);

15) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;

16) прийняття рішення про відсторонення голови або члена Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови Правління;

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

18) визначення порядку роботи та планів Підрозділу внутрішнього аудиту, затвердження звіту та висновків Підрозділу внутрішнього аудиту;

19) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладатиметься з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг;

20) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішень щодо нього;

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

22) прийняття рішення 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;

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



24) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання Дивідендів, порядку та строків виплати Дивідендів у межах граничного строку, визначеного чинним законодавством України;

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

26) прийняття рішення про вчинення Значних правочинів та правочинів із заінтересованістю, у порядку та випадках, встановлених законодавством;

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

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

29) вирішення питань про участь Банку в групах та інших об'єднаннях;

30) надсилання у випадках, передбачених чинним законодавством України, пропозиції Акціонеру про придбання належних йому Акцій;

31) 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;

32) вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради чинним законодавством України у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;

33) створення, відповідно до вимог законодавства, комітетів Наглядової ради, зокрема: Комітету з питань аудиту, Комітету з управління ризиками та Комітету з питань призначень та винагород, а також прийняття рішення про обрання (зміну) членів цих комітетів;

34) забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами;

35) затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;

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

37) запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку та реагування на такі повідомлення;

38) 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 кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також вжиття заходів з

удосконалення механізмів діяльності Правління та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;

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

40) визначення політики винагороди в Банку, вимоги до якої встановлюються НБУ, а також здійснення контролю за її реалізацією;

41) затвердження звіту про винагороду Членів Правління;

42) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із чинним законодавством України та Статутом.

12.12. Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних зборів у випадках, прямо передбачених Законом України «Про акціонерні товариства».

12.13. Голова, Заступник Голови (у разі обрання) та члени Наглядової ради Банку під час виконання своїх функціональних обов'язків мають право ознайомлюватися з документами та інформацією з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку незалежно від країни їх місцезнаходження, та афілійованих осіб Банку, право доступу до системи автоматизації банківських операцій та право отримувати інформацію від керівників і працівників Банку з питань, що виникають під час виконання ними функціональних обов'язків.

12.14. Голова Наглядової ради обирається Загальними зборами з числа членів Наглядової ради. Головою Наглядової ради не може бути обрано члена Наглядової ради, який протягом попереднього року був головою Правління. Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає та проводить засідання Наглядової ради та головує на них, здійснює інші повноваження, передбачені Положенням про Наглядову раду. У разі неможливості виконання головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює Заступник голови Наглядової ради (у разі його обрання Загальними зборами). У разі неможливості виконання обов'язків голови Наглядової ради Заступником голови Наглядової ради або у разі, якщо заступника голови Наглядової ради не було обрано, ці обов'язки виконує інший член Наглядової ради за її рішенням.

12.15. Організаційною формою роботи Наглядової ради є чергові та позачергові засідання. Чергові засідання Наглядової ради Банку проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на квартал.

НБУ має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради.

12.16. При проведенні засідання Наглядової ради можуть використовуватись будь-які інформаційні та/або телекомунікаційні технології, що дозволяють забезпечити можливість дистанційної участі в режимі реального часу Членів Наглядової ради в засіданні, обговорення питань порядку денного та прийняття рішень з питань, що винесені на розгляд, без фізичної присутності в місці проведення засідання.

Засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу, в тому числі тих, що приймали участь з використанням інформаційних та/або телекомунікаційних технологій в режимі реального часу (аудіо- чи відеоконференція). Рішення Наглядової ради приймаються більшістю голосів членів Наглядової ради від їх загальної кількості, які мають право голосу. Один член Наглядової ради має при голосуванні один голос. У разі рівного розподілу голосів під час прийняття рішення голос голови Наглядової ради є вирішальним.

Рішення Наглядової ради можуть прийматися шляхом опитування у порядку, визначеному Положенням про Наглядову раду.

Рішення Наглядової ради, у тому числі, прийняті шляхом опитування, оформляються протоколом. Протокол засідання Наглядової ради оформлюється впродовж 5 робочих днів з дня проведення засідання/закінчення строку опитування та підписується Головою Наглядової ради (Заступником Голови Наглядової ради (у разі його обрання) або іншим членом Наглядової ради, який головував на засіданні) та секретарем Наглядової ради.

Протокол засідання Наглядової ради може складатися у формі електронного документа, на який накладаються кваліфіковані електронні підписи Голови (Заступника Голови Наглядової ради (у разі його обрання) або іншого члена Наглядової ради, який головував на засіданні) та секретаря Наглядової ради.

12.17. Витяги та/або виписки з протоколу Наглядової ради підписуються Головою, Заступником Голови Наглядової ради, Головою Правління або секретарем Наглядової ради.

12.18. Відповідно до вимог законодавства, Наглядова рада для попереднього вивчення і підготовки до розгляду питань, що належать до компетенції Наглядової ради, створює Комітет з питань аудиту, Комітет з питань управління ризиками та Комітет з питань призначень та винагород. Порядок утворення та діяльності комітетів встановлюються Положенням про Наглядову раду та положеннями про відповідні комітети, що затверджуються Наглядовою радою.

12.19. Наглядова рада щороку готує звіт про свою роботу, який є окремою складовою частиною річного звіту Банку. Звіт готується та оприлюднюється відповідно до вимог чинного законодавства України.

12.20. Інші питання діяльності Наглядової ради визначаються Положенням про Наглядову раду та рішенням Загальних зборів.

### **13. ПРАВЛІННЯ**

13.1. Правління є колегіальним виконавчим органом Банку, що здійснює управління поточною діяльністю Банку і несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішеннями Загальних зборів Акціонерів Банку і Наглядової ради, а також Положенням про Правління. Правління підзвітне Загальним зборам і Наглядовій раді та організовує виконання їх рішень.

13.2. Правління Банку вирішує всі питання, пов'язані з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради та Загальних зборів, зокрема:

13.2.1. забезпечує підготовку для затвердження Наглядовою радою проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

- 13.2.2. реалізує стратегію та бізнес-план розвитку Банку;
- 13.2.3. визначає форму та встановлює порядок моніторингу діяльності Банку;
- 13.2.4. забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, уключаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками;
- 13.2.5. Формує визначену Наглядовою радою організаційну структуру Банку;
- 13.2.6. затверджує внутрішні положення, що регламентують діяльність відокремлених або структурних підрозділів Банку (крім тих, затвердження яких віднесено до виключної компетенції інших органів Банку у відповідності до вимог закону), а також розробляє та погоджує положення щодо регулювання діяльності Банку, які за рішенням Наглядової ради передані йому на затвердження;
- 13.2.7. приймає рішення про створення та ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Банку (крім тих, рішення щодо яких віднесені до виключної компетенції інших органів Банку у відповідності до вимог закону), а також про призупинення та відновлення діяльності відокремлених підрозділів;
- 13.2.8. забезпечує безпеку інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- 13.2.9. інформує Наглядову раду про показники діяльності Банку, виявлені в діяльності Банку порушення законодавства, внутрішніх положень Банку (якщо вирішення питань, пов'язаних з такими порушеннями належить до визначеної законодавством компетенції Наглядової ради) та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності, несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком;
- 13.2.10. вирішує питання керівництва діяльністю відокремлених підрозділів Банку (філій, відділень, представництв, тощо);
- 13.2.11. вирішує питання організації проведення операцій Банком, зберігання грошових коштів і цінностей Банку, обліку і звітності, внутрішнього контролю та інші питання діяльності Банку;
- 13.2.12. створює комітети Правління включаючи Кредитний комітет та Комітет з питань управління активами та пасивами, які є обов'язковими згідно вимог законодавства, а також затверджує та вносить зміни до положень про комітети Правління та приймає рішення про обрання (зміну) їх членів;
- 13.2.13. розглядає і затверджує положення та інші внутрішні нормативні документи Банку, затвердження яких не відноситься до компетенції Загальних зборів та/або Наглядової ради, у тому числі тих, що регламентують бізнес-процеси Банку;
- 13.2.14. розглядає і затверджує звіти (крім річних) про роботу відокремлених підрозділів Банку, крім тих, затвердження яких віднесено до компетенції інших органів Банку;
- 13.2.15. складає кошторис прибутків і витрат, річний звіт Банку;



13.2.16. з урахуванням вимог чинного законодавства України визначає вид інформації, яка не підлягає оприлюдненню;

13.2.17. після прийняття рішення про зменшення Статутного капіталу Банку протягом 30 днів письмово повідомляє кожного кредитора, вимоги якого до Банку не забезпечені заставою, гарантією чи порукою, про таке рішення;

13.2.18. надає пропозиції Наглядовій раді щодо проведення Загальних зборів;

13.2.19. вимагає скликання позачергового засідання Загальних зборів в разі необхідності вчинення Значного правочину, а також в інших випадках, передбачених Статутом та чинним законодавством України;

13.2.20. вимагає скликання засідань Наглядової ради;

13.2.21. протягом 5 днів з моменту отримання відомостей про можливість вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, надати членам Наглядової ради проект правочину і пояснення щодо ознаки заінтересованості;

13.2.22. у випадку проведення аудиту фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності на вимогу Акціонера, який є власником (власниками) більше ніж 5 відсотків Акцій, протягом 10 днів з дати отримання запиту від такого Акціонера про проведення аудиту, забезпечує суб'єкту аудиторської діяльності можливість проведення аудиту, надає відповідь з інформацією щодо дати початку аудиту;

13.2.23. надає згоду на отримання Акціонером додаткової інформації про діяльність Банку, якщо надання такої інформації не є обов'язковим відповідно до чинного законодавства України та Статуту;

13.2.24. затверджує висновок кредитного комітету Банку щодо надання одному контрагенту або групі пов'язаних контрагентів кредиту та/або інших кредитних операцій на загальну суму рівну або більшій величині, визначеній НБУ;

13.2.25. здійснює інші повноваження, передбачені чинним законодавством України, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради.

Окремі питання діяльності Правління визначаються Положенням про Правління Банку, що затверджується Наглядовою радою Банку.

Члени Правління призначаються рішенням Наглядової ради в кількості не менше 3 осіб строком на 5 років, якщо інший строк не встановлений рішенням Наглядової ради. Кількісний склад Правління може час від часу змінюватись Наглядовою радою в залежності від поточної необхідності. Якщо кількісний склад Правління не було визначено окремо, проте кількість призначених Наглядовою радою членів Правління становить не менше 3 осіб, вважається, що кількісний склад Правління дорівнює фактичній кількості членів Правління.

13.3. До складу Правління входять: Голова Правління та члени Правління (у тому числі заступники Голови Правління, у разі призначення Наглядовою радою).

13.4. Права, обов'язки та відповідальність Голови та членів Правління визначаються законодавством, цим Статутом, Положенням про Правління Банку, а також трудовим договором (контрактом), що укладається з кожним з них. Від імені Банку контракт підписує голова Наглядової ради чи інша особа, уповноважена на таке підписання Наглядовою радою.

Член Правління повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати свої повноваження іншій особі, крім випадку, передбаченого законодавством України.

13.5. Голова Правління має право діяти від імені Банку без довіреності, в тому числі представляти інтереси Банку перед будь-якими юридичними та/або фізичними особами, вчиняти правочини від імені Банку. Члени Правління також мають право діяти від імені Банку відповідно до умов, передбачених Положенням про Правління.

13.6. Кожен член Правління керує та несе персональну відповідальність за роботу відповідних підрозділів Банку, підпорядкованих цьому члену Правління відповідно до організаційної структури Банку.

13.7. Повноваження будь-якого члена Правління (у тому числі Голови Правління) можуть бути достроково припинені за рішенням Наглядової ради. Рішення про припинення повноважень членів Правління може прийматися стосовно всіх членів Правління або лише стосовно окремих його членів. Якщо інше не встановлено законодавством, рішення про припинення повноважень членів Правління (у тому числі Голови Правління) приймається в такому ж порядку, як і про їх призначення.

Членами Правління не можуть призначатися члени Наглядової ради.

13.8. Правління проводить чергові та позачергові засідання. Чергові засідання проводяться не рідше одного разу на місяць. Позачергові засідання проводяться у випадку необхідності і можуть скликатися на вимогу Наглядової ради, Голови/ члена Правління, Національного банку України та в інших випадках, встановлених законодавством.

13.9. Порядок прийняття рішень, порядок визначення кворуму, процедура проведення та оформлення результатів засідання Правління Банку, уключаючи вимоги до протоколу, визначаються Положенням про Правління Банку.

13.10. Правління може передоручити вирішення окремих питань своєї компетенції, визначеної Статутом, Положенням про Правління Банку або чинним законодавством України, будь-яким тимчасово чи постійно діючим комітетам, комісіям, робочим групам, іншим особам тощо з урахуванням вимог чинного законодавства України.

## 14. ГОЛОВА ПРАВЛІННЯ

14.1. Голова Правління є керівником Банку, керує діяльністю Банку відповідно до повноважень, наданих йому цим Статутом, Загальними зборами, Наглядовою радою, і несе персональну відповідальність за діяльність Банку.

Голова Правління обирається Наглядовою радою. Строк повноважень Голови Правління та умови трудового договору (контракту) з ним визначаються Наглядовою радою.

14.2. Голова Правління має право без довіреності діяти від імені Банку, в тому числі представляти інтереси Банку, вчиняти правочини від імені Банку, видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку.

14.3. Голова Правління:

14.3.1. організовує роботу Правління, скликає засідання Правління та головує на засіданнях Правління, забезпечує ведення протоколів засідань Правління;

14.3.2. розпоряджається майном Банку;

14.3.3. затверджує штатний розпис Банку і умови оплати праці співробітників Банку (у т.ч. встановлює посадові оклади, преміює працівників), включаючи співробітників відокремлених підрозділів Банку (філій, відділень, представництв, тощо), за винятком випадків, встановлених законодавством та цим Статутом;

14.3.4. видає накази та розпорядження з питань діяльності Банку;

14.3.5. призначає і звільняє працівників Банку, накладає дисциплінарні стягнення, притягує до матеріальної відповідальності;

14.3.6. без довіреності представляє Банк у всіх підприємствах, організаціях і установах в Україні і за її межами, підписує від імені Банку Статут та його нові редакції у разі внесення змін до нього, здійснює від імені Банку інші юридичні дії, що не суперечать чинному законодавству і цьому Статуту;

14.3.7. з урахуванням вимог і обмежень чинного законодавства України та цього Статуту самостійно приймає рішення про укладання та без довіреності укладає від імені Банку договори (правочини), в тому числі з питань надання банківських послуг, на купівлю-продаж рухомого і нерухомого майна, інше.

14.3.8. в межах своїх повноважень видає довіреності для здійснення будь-яких дій від імені Банку як в Україні, так і за її межами;

14.3.9. затверджує внутрішні документи Банку, за винятком тих, які відповідно до Положення, Статуту та чинного законодавства України затверджуються Загальними зборами Акціонерів Банку, Наглядовою радою або Правлінням;

14.3.10. вирішує інші питання поточної діяльності, передбачені законодавством України, Статутом і Положенням про Правління Банку, а також укладеним з Головою Правління контрактом і не віднесені до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради, а також питання, доручені Загальними зборами, Наглядовою радою та Правлінням.

14.4. Голова Правління підзвітний Наглядовій раді. Голова Правління Банку вступає на посаду після його погодження НБУ.

14.5. Голова Правління може передоручити (делегувати) вирішення окремих питань своєї компетенції, визначеної Статутом, Положенням про Правління Банку та/або чинним законодавством України будь-якому з членів Правління та/або іншим працівникам Банку шляхом видачі відповідних наказів та/або розпоряджень, а з метою представництва перед третіми особами – довіреностей.

14.6. У разі, якщо Голова Правління не може виконувати свої функції, на цей період може бути призначений виконуючий обов'язки (в.о.) Голови Правління рішенням Наглядової ради та/або наказом Голови Правління. Якщо рішенням Наглядової ради та/або наказом Голови Правління не передбачено інше, особа, призначена виконуючим обов'язки Голови Правління, має право представляти Банк без довіреності, здійснювати юридичні дії від імені Банку та виконувати всі інші функції і приймати рішення, віднесені до компетенції Голови Правління чинним законодавством України, цим Статутом, рішеннями Загальних зборів або Наглядової ради, або Правління.

## 15. КОРПОРАТИВНИЙ СЕКРЕТАР

15.1. Корпоративний секретар призначається на посаду Наглядовою радою Банку. Строк повноважень Корпоративного секретаря встановлюється рішенням Наглядової ради.

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

15.3. Повноваження Корпоративного секретаря є чинними з дати його призначення та припиняються з дати призначення нового корпоративного секретаря або у випадку, передбаченому законодавством України.

15.4. За рішенням Наглядової ради повноваження Корпоративного секретаря можуть бути у будь-який час та з будь-яких підстав припинені або Корпоративний секретар може бути тимчасово відсторонений від виконання своїх повноважень.

15.5. Наглядова рада має право у будь-який час та з будь-яких підстав звільнити Корпоративного секретаря або відсторонити його від виконання повноважень.

15.6. Без рішення Наглядової ради повноваження Корпоративного секретаря достроково припиняються:

15.6.1. за його бажанням, за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні;

15.6.2. у разі неможливості виконання обов'язків Корпоративного секретаря за станом здоров'я;

15.6.3. у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків Корпоративного секретаря;

15.6.4. у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;

15.6.5. у інших випадках, передбачених чинним законодавством.

15.7. Корпоративним секретарем не може бути інша посадова особа Банку.

15.8. До компетенції Корпоративного секретаря належить:

15.8.1. надання інформації Акціонеру та/або інвесторам, іншим заінтересованим особам про діяльність Банку;

15.8.2. надання Статуту та його внутрішніх положень, у тому числі змін до них, для ознайомлення особам, які мають на це право;

15.8.3. забезпечення підготовки, скликання та проведення Загальних зборів, виконання функцій секретаря Загальних зборів та складення протоколу Загальних зборів;

15.8.4. підготовка та проведення засідань Наглядової ради, комітетів Наглядової ради, виконання функцій секретаря Наглядової ради та її комітетів, складення протоколів засідань Наглядової ради;

15.8.5. участь у підготовці чи підготовка проектів роз'яснень для Акціонера або інвесторів щодо реалізації їхніх прав, надання відповідей на запити Акціонера або інвесторів;



15.8.6. підготовка витягів з протоколів засідань органів управління Банку та їх засвідчення;

15.8.7. виконання інших функцій, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства» та Статутом.

15.9. Корпоративний секретар має право доступу до будь-яких документів Банку в межах його компетенції.

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

## **16. ПІДРОЗДІЛ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ**

16.1. Підрозділ внутрішнього аудиту є незалежним самостійним і постійно діючим структурним підрозділом Банку, який є складовою системи внутрішнього контролю створюється за рішенням Наглядової ради.

16.2. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді та звітує перед нею.

16.3. Підрозділ внутрішнього аудиту діє на підставі Положення про Підрозділ внутрішнього аудиту, затвердженого Наглядовою радою.

16.4. Підрозділ внутрішнього аудиту виконує такі функції:

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;

2) перевіряє процеси управління Банком, у тому числі щодо оцінки достатності капіталу та достатності ліквідності;

3) перевіряє дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства і внутрішніх положень Банку;

4) оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;

5) перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності;

6) перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;

7) перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;

8) виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку і виникнення Конфлікту інтересів у Банку;

9) перевіряє достовірність та вчасність надання інформації органам державної влади та

управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;

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

16.5. Підрозділ внутрішнього аудиту проводить оцінку видів діяльності Банку, виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг).

16.6. 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 осіб 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.

16.7. Підрозділ внутрішнього аудиту за результатами проведених перевірок готує та подає Наглядовій раді звіти і пропозиції щодо усунення виявлених порушень.

16.8. Банк зобов'язаний у порядку, визначеному нормативно-правовими актами НБУ, подавати НБУ звіт про роботу підрозділу внутрішнього аудиту та інші документи за результатами внутрішнього аудиту.

16.9. Керівник Підрозділу внутрішнього аудиту призначається та звільняється з посади за рішенням Наглядової ради. Банк зобов'язаний погодити з НБУ 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).

16.10. Керівник Підрозділу внутрішнього аудиту вступає на посаду після погодження його кандидатури НБУ. Кваліфікаційні вимоги до професійної придатності та ділової репутації керівника підрозділу внутрішнього аудиту встановлюються НБУ.

16.11. Керівнику підрозділу внутрішнього аудиту Банку забороняється займати посади в інших банках.

16.12. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту Банку має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради.

## **17. НАДАННЯ БАНКОМ ІНФОРМАЦІЇ**

17.1. Банк забезпечує Акціонеру доступ до документів, що визначаються чинним законодавством України.

17.2. Банк зобов'язаний розкривати інформацію відповідно до чинного законодавства України.

17.3. Вид інформації, яка не підлягає оприлюдненню, визначається Правлінням з врахуванням вимог чинного законодавства України.

17.4. Банк гарантує таємницю по операціях, рахунках та вкладах своїх клієнтів і кореспондентів. Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, яка містить банківську таємницю, розкривається Банком у відповідності до чинного законодавства України.

17.5. Акціонери, посадові особи та працівники Банку повинні дотримуватись конфіденційного характеру такої інформації та вживати всіх можливих заходів для захисту цієї інформації. Ці зобов'язання продовжують діяти після того, як особа перестає бути Акціонером, посадовою особою та працівником Банку.

## 18. ПОРЯДОК РЕОРГАНІЗАЦІЇ ТА ЛІКВІДАЦІЇ БАНКУ

18.1. Банк може бути реорганізований за рішенням вищого органу. Реорганізація може здійснюватися шляхом злиття, приєднання, поділу, виділу, перетворення. Порядок здійснення реорганізації визначається законодавством, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку.

18.2. Банк може бути ліквідований за рішенням власників або у разі відкликання Національним банком банківської ліцензії, виданої Банку, з власної ініціативи або за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з підстав, визначених законом.

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

Ліквідація Банку за рішенням вищого органу може бути розпочата лише після надання на це згоди Національним банком та за умови відкликання банківської ліцензії.

Порядок ліквідації Банку в разі його неплатоспроможності або відкликання банківської ліцензії за ініціативою Національного банку встановлюється законодавством.

## 19. ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО СТАТУТУ БАНКУ

19.1. Рішення про внесення змін і доповнень до цього Статуту приймаються Загальними зборами.

19.2. Зміни до Статуту підлягають державній реєстрації відповідно до законодавства з питань державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців з урахуванням особливостей, встановлених чинним законодавством України.

19.3. Банк подає документи для погодження змін до Статуту, пов'язаних із збільшенням Статутного капіталу, виключно після повної сплати акціонерами внесків до Статутного капіталу.

Голова Правління



Карлос Де Корду

Усний переклад тексту Статуту з української мови на англійську мову зроблено мною, перекладачем Дейнеко Іриною Володимирівною \_\_\_\_\_.

Місто

Київ, Україна, сьомого травня дві тисячі двадцять п'ятого року.

Я, **Архипова П.І.**, приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису Голови Правління **АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»** Карлос, Станіслав, Марі, Фернанд де Корду, який зроблено у моїй присутності.

Особу представника встановлено, його дієздатність та повноваження перевірено.

Усний переклад тексту документа з української мови на англійську мову зроблено перекладачем Дейнеко Іриною Володимирівною, справжність підпису якої засвідчую.

Особу перекладача встановлено, її дієздатність та кваліфікацію перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за №№ 641, 642.

**ПРИВАТНИЙ НОТАРІУС**



Всього прошиито (або  
примінувано), пронумеровано  
і скріплено печаткою  
(*Поліна Іванівна Архипова*)  
аркуші

