

**ЗАТВЕРДЖЕНО:**

рішенням загальних зборів акціонерів  
ПАТ «ПФБ» 21 грудня 2017 року  
(протокол №5 від 21.12.2017 )

Головуючий на загальних зборах акціонерів

Л.А. Коваль

Секретар загальних зборів акціонерів

Н.І. Рахманова



**ПОЛОЖЕННЯ  
ПРО ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ  
«ПФБ КРЕДИТ»**

**(нова редакція)**

м. Кременчук  
2017р.

## **Розділ І. Загальні положення**

1.1. Положення про Загальні збори акціонерів Приватного акціонерного товариства «Фінансова компанія «ПФБ КРЕДИТ» (далі - Положення) розроблено відповідно до чинного законодавства України, Статуту Приватного акціонерного товариства «Фінансова компанія «ПФБ КРЕДИТ» (далі – Фінансова компанія).

1.2. Положення визначає правовий статус, порядок підготовки, скликання та проведення Загальних зборів акціонерів Фінансової компанії (далі - Загальних зборів), а також прийняття ними рішень.

1.3. Положення затверджується Загальними зборами акціонерів Фінансової компанії і може бути змінено та доповнено лише зборами.

## **Розділ ІІ. Правовий статус Загальних зборів**

2.1. Загальні збори є вищим органом Фінансової компанії.

2.2. Загальні збори як вищий орган Фінансової компанії мають право вирішувати будь-які питання діяльності Фінансової компанії, у тому числі й ті, що передані Загальними зборами до компетенції інших органів управління Фінансової компанії.

2.3. Компетенція Загальних зборів визначається законом та Статутом Фінансової компанії.

2.4. Загальні збори не мають права приймати рішення з питань, не включених до порядку денного Загальних зборів, крім питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході Загальних зборів до наступного дня.

## **Розділ ІІІ. Річні та позачергові Загальні збори**

3.1. У Фінансовій компанії проводяться річні та позачергові Загальні збори.

3.2. За результатами діяльності Фінансової компанії за календарний рік Радою Фінансової компанії (яка відповідно до Статуту може мати одну з таких назв: «Рада», «Спостережна рада», «Наглядова рада») скликаються річні Загальні збори акціонерів. Річні Загальні збори скликаються не рідше одного разу на рік та проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року.

3.3. До порядку денного річних Загальних зборів обов'язково вносяться питання щодо:

- затвердження річного звіту Фінансової компанії;
- розподілу прибутку і збитків Фінансової компанії з урахуванням вимог, передбачених законом;
- прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ради, звіту Правління, звіту Ревізійної комісії (Ревізора) (у разі її створення (обрання)).

3.4. Усі інші Загальні збори, крім річних, вважаються позачерговими. Позачергові Загальні збори скликаються Радою:

- з власної ініціативи;
- на вимогу Правління — в разі порушення провадження про визнання Фінансової компанії банкрутом або необхідності вчинення значного правочину;
- на вимогу Ревізійної комісії (Ревізора) (у разі її створення (обрання));
- на вимогу акціонерів (акціонера), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків акцій Фінансової компанії;

- в інших випадках, встановлених законом або Статутом.

3.5. Загальні збори проводяться за рахунок коштів Фінансової компанії. У разі якщо позачергові Загальні збори проводяться з ініціативи акціонера (акціонерів), цей акціонер (акціонери) оплачує (оплачують) витрати на організацію, підготовку та проведення таких Загальних зборів.

3.6. Загальні збори акціонерів проводяться на території України, в межах населеного пункту за місцезнаходженням Фінансової компанії, крім випадків, коли на день скликання загальних зборів 100 відсотками акцій Фінансової компанії володіють іноземці, особи без громадянства, іноземні юридичні особи, а також міжнародні організації.

3.7. У випадку, коли Рада Фінансової компанії не обрана, всі повноваження, пов'язані із скликанням Загальних зборів акціонерів Фінансової компанії згідно із чинним законодавством, Статутом Фінансової компанії та цим Положенням, покладаються на Правління Фінансової компанії.

## Розділ IV. Скликання Загальних зборів

4.1. Процедура скликання Загальних зборів (крім випадку скликання Загальних зборів в порядку ч.5 ст. 47 ЗУ «Про акціонерні товариства» та п. 4.7. цього Положення) передбачає:

1) прийняття рішення про скликання Загальних зборів, визначення переліку питань проекту порядку денного та проектів рішень з питань проекту порядку денного (крім кумулятивного голосування);

2) повідомлення акціонерів про проведення Загальних зборів, про перелік питань проекту порядку денного та проекти рішень з питань проекту порядку денного (крім кумулятивного голосування);

3) доповнення проекту порядку денного відповідно до пропозицій акціонерів (проектів рішень) та затвердження порядку денного Загальних зборів;

4) повідомлення акціонерів про зміни у порядку денному.

4.2. Скликання Загальних зборів відбувається на підставі відповідного рішення Ради. Позачергові Загальні збори акціонерів скликаються Радою:

- з власної ініціативи;
- на вимогу Правління - в разі порушення провадження про визнання Фінансової компанії банкрутом або необхідності вчинення значного правочину;
- на вимогу Ревізійної комісії (Ревізора)(у разі її створення (обрання));
- на вимогу акціонерів (акціонера), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків акцій Фінансової компанії;
- в інших випадках, встановлених законом або Статутом.

4.3. Вимога про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів подається в письмовій формі Правлінню на адресу за місцезнаходженням Фінансової компанії із зазначенням органу або прізвищ (найменувань) акціонерів, які вимагають скликання позачергових Загальних зборів акціонерів, підстав для скликання та порядку денного.

У разі скликання позачергових Загальних зборів з ініціативи акціонерів вимога повинна також містити інформацію про кількість, тип і клас належних акціонерам акцій та бути підписаною всіма акціонерами, які її подають. Якщо порядком денним позачергових Загальних зборів передбачено питання дострокового припинення повноважень Голови Правління, одночасно обов'язково подається пропозиція щодо кандидатури для обрання Голови Правління

Фінансової компанії або для призначення особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

4.4. Рада приймає рішення про скликання позачергових Загальних зборів або про відмову в такому скликанні протягом 10 днів з моменту отримання вимоги про їх скликання. Рада вправі відмовити у скликанні позачергових Загальних зборів виключно з підстав, передбачених чинним законодавством України.

У разі якщо протягом строку, встановленого у цьому пункті, Рада не прийняла рішення про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів, такі збори можуть бути скликані акціонерами, які цього вимагають.

4.5. Рішення про відмову у скликанні позачергових Загальних зборів Фінансової компанії може бути прийнято тільки у разі:

- якщо акціонери на дату подання вимоги не є власниками передбаченої пунктом 4.2. цього розділу кількості акцій Фінансової компанії;
- неповноти даних, передбачених пунктом 4.3. цього розділу.

Рішення Ради про скликання позачергових Загальних зборів або мотивоване рішення про відмову у скликанні надається відповідному органу управління Фінансової компанії або акціонерам, які вимагають їх скликання, не пізніше ніж за три дні з моменту його прийняття.

Рада не має права вносити зміни до порядку денного Загальних зборів, що міститься у вимозі про скликання позачергових Загальних зборів, крім включення до порядку денного нових питань або проектів рішень.

4.6. Позачергові Загальні збори акціонерів мають бути проведені протягом 45 днів з дати отримання Фінансовою компанією вимоги про їх скликання.

4.7. Якщо цього вимагають інтереси Фінансової компанії, Рада при прийнятті рішення про скликання позачергових загальних зборів може встановити, що повідомлення про скликання позачергових загальних зборів здійснюватиметься не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення в порядку, встановленому статтею 35 Закону України «Про акціонерні товариства». У такому разі Рада затверджує порядок денний.

Рада не може прийняти рішення, зазначене в частині 1 цього пункту, якщо порядок денний позачергових Загальних зборів включає питання про обрання (призначення) членів Ради.

4.8. Рішення про скликання Загальних зборів повинно містити:

- 1) дату, час та місце (із зазначенням номера кімнати, офісу або залу, куди мають прибути акціонери) проведення зборів;
- 2) перелік питань, що виносяться на голосування, з проектами рішень з цих питань (крім тих, рішення за якими приймається шляхом кумулятивного голосування);
- 3) час початку і закінчення реєстрації акціонерів;
- 4) дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у зборах;
- 5) порядок ознайомлення акціонерів з матеріалами, з якими вони можуть ознайомитися під час підготовки до зборів;
- 6) текст повідомлення акціонерів;
- 7) інформацію про формування робочих органів Загальних зборів.

4.9. Проект порядку денного та порядок денний Загальних зборів затверджується Радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів, - акціонерами, які цього вимагають.

4.10. Письмове повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Фінансової компанії та проект порядку денного надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену Радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу

акціонерів у випадку, передбаченому Статутом, - акціонерами, які цього вимагають. Встановлена дата не може передувати дню прийняття рішення про проведення Загальних зборів і не може бути встановленою раніше, ніж за 60 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів.

Письмове повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів та проект порядку денного надсилається акціонерам персонально поштовим відправленням або вручається під розпис, у строк не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення. до дати проведення Загальних зборів акціонерів. Повідомлення розсилає особа, яка скликає Загальні збори акціонерів чи уповноважена нею особа, а у разі скликання Загальних зборів акціонерами - особа, яка веде облік прав власності на акції Фінансової компанії.

Фінансова компанія не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів публікує в офіційному друкованому органі повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів (крім проектів рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного) та у цей же строк розміщує на власній веб-сторінці в мережі Інтернет інформацію, передбачену частиною п'ятою п.4.12. цього розділу.

4.11. Повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Фінансової компанії затверджується Радою Фінансової компанії.

4.12. Повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів має містити такі дані:

- повне найменування та місцезнаходження Фінансової компанії;
- дату, час та місце (із зазначенням номера кімнати, офісу або залу, куди мають прибути акціонери) проведення Загальних зборів;
- час початку і закінчення реєстрації акціонерів на участь у Загальних зборах;
- дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах;
- перелік питань разом з проектом рішень (крім кумулятивного голосування) щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного;
- адресу власного веб-сайту, на якому розміщена інформація з проектом рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного;
- порядок ознайомлення акціонерів з матеріалами, з якими вони можуть ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів.

4.13. Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів, а також щодо нових кандидатів до складу органів Фінансової компанії, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів. Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 днів до проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Фінансової компанії - не пізніше ніж за сім днів до дати проведення Загальних зборів.

Пропозиції щодо кандидатів у члени Ради Фінансової компанії мають містити інформацію про те, чи є запропонований кандидат представником акціонера (акціонерів), або про те, що кандидат пропонується на посаду члена Ради - незалежного члена. Вищевказана інформація, визначена у пропозиціях щодо членів Ради Фінансової компанії, обов'язково включається до бюлетеня для кумулятивного голосування напроти прізвища відповідного кандидата.

4.14. Пропозиція до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів подається в письмовій формі із зазначенням прізвища (найменування) акціонера, який її вносить, кількості, типу та/або класу належних йому акцій, змісту пропозиції до питання та/або проекту рішення, а також кількості, типу та/або класу акцій, що належать кандидату, який пропонується цим акціонером до складу органів Фінансової компанії.

4.15. Рада, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів - акціонери, які цього вимагають, приймають рішення про включення пропозицій до проекту

порядку денного та затверджують порядок денний не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів, а щодо кандидатів до складу органів Фінансової компанії - не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення Загальних зборів.

4.16. Пропозиції акціонерів (акціонера), які (який) сукупно є власниками (власником) 5 або більше відсотків акцій, підлягають обов'язковому включенню до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів. У такому разі рішення Ради про включення питання до проекту порядку денного не вимагається, а пропозиція вважається включеною до проекту порядку денного, якщо вона подана з дотриманням вимог цього розділу.

У разі подання акціонером пропозиції до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів Фінансової компанії щодо дострокового припинення повноважень Голови Правління Фінансової компанії одночасно обов'язково подається пропозиція щодо кандидатури для обрання Голови Правління Фінансової компанії або призначення особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

Зміни до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів вносяться лише шляхом включення нових питань та проектів рішень із запропонованих питань. Фінансова компанія не має права вносити зміни до запропонованих акціонерами питань або проектів рішень.

4.17. Рішення про відмову у включенні пропозиції акціонерів (акціонера), які (який) сукупно є власниками (власником) 5 або більше відсотків простих акцій, до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів Фінансової компанії, може бути прийнято тільки у разі:

- недотримання акціонерами строку, встановленого пунктом 4.13. цього розділу;
- неповноти даних, передбачених пунктом 4.13. цього розділу.

4.18. Мотивоване рішення про відмову у включенні пропозиції до проекту порядку денного Загальних зборів Фінансової компанії надсилається Радою акціонеру протягом трьох днів з моменту його прийняття.

4.19. У разі внесення змін до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів Фінансова компанія не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів надсилає акціонерам повідомлення з проектом порядку денного поштовим відправленням або вручає його під розпис. Повідомлення надсилається (вручається) акціонерам, які повідомлялися про проведення відповідних Загальних зборів відповідно до правил, визначених Статутом.

Збори не можуть приймати рішення з питань, не включених до порядку денного, крім питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході Загальних зборів акціонерів до наступного дня.

Оскарження акціонером рішення Фінансової компанії про відмову у включенні його пропозицій до порядку денного до суду не зупиняє проведення Загальних зборів. Суд за результатами розгляду справи може постановити рішення про зобов'язання Фінансової компанії провести Загальні збори з питання, у включенні якого до порядку денного було безпідставно відмовлено акціонеру.

4.20. Від дати надіслання повідомлення про проведення Загальних зборів до дати проведення Загальних зборів Фінансова компанія надає акціонерам можливість ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного, за місцезнаходженням Фінансової компанії у робочі дні, робочий час та в доступному місці, а в день проведення Загальних зборів - також у місці їх проведення.

## **Розділ V. Робочі органи Загальних зборів**

5.1. Робочими органами Загальних зборів є:

- реєстраційна комісія;
- лічильна комісія;
- головуючий на Загальних зборах;
- секретар Загальних зборів.

5.2. Для реєстрації акціонерів та їх представників, які прибули для участі в Загальних зборах, визначення наявності чи відсутності кворуму, необхідного для визнання Загальних зборів правомочними, орган, що скликає збори, призначає реєстраційну комісію. У разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених пунктом 4.4. розділу IV Положення, реєстраційна комісія призначається акціонерами, які цього вимагають.

Голова реєстраційної комісії обирається простою більшістю голосів її членів до початку проведення реєстрації.

5.3. Реєстраційна комісія в межах наданих їй повноважень:

- 1) перевіряє повноваження та здійснює реєстрацію осіб, які прибули для участі у Загальних зборах;
- 2) визначає загальну кількість голосів акціонерів, присутніх на Загальних зборах;
- 3) визначає наявність чи відсутність кворуму для проведення Загальних зборів;
- 4) складає протокол про підсумки реєстрації акціонерів (їх представників) на Загальних зборах.

5.4. Для організації процедури голосування на Загальних зборах та підрахунку голосів Загальними зборами обирається лічильна комісія.

Лічильна комісія в межах своєї компетенції:

- 1) організовує голосування на загальних зборах;
- 2) роз'яснює порядок голосування з питань, винесених на голосування;
- 3) видає бюлетені для голосування;
- 4) здійснює підрахунок голосів та підбиває підсумки голосування;
- 5) складає протоколи про підсумки голосування.

До складу лічильної комісії не можуть включатися особи, які входять або є кандидатами до складу органів управління Фінансової компанії.

До обрання лічильної комісії підрахунок голосів на загальних зборах, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах акціонерів, надає реєстраційна комісія, яка формується Радою Фінансової компанії (в разі скликання позачергових загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених Статутом, - акціонерами, які цього вимагають) відповідно до п.5.2 цього Положення.

5.5. Повноваження реєстраційної комісії за договором можуть передаватися депозитарній установі. У такому разі головою реєстраційної комісії є представник депозитарної установи, яка надає Фінансовій компанії додаткові послуги, зокрема щодо виконання функцій реєстраційної комісії.

Повноваження лічильної комісії за договором можуть передаватися депозитарній установі, яка надає Фінансовій компанії додаткові послуги, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії.

5.6. Головує на Загальних зборах акціонерів Голова Ради, член Ради чи інша особа, уповноважена Радою. Рада Фінансової компанії також обирає секретаря Загальних зборів акціонерів. У разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерів на вимогу акціонерів, у випадках передбачених Статутом, акціонери, які цього вимагають здійснюють обрання головуючого та секретаря Загальних зборів акціонерів.

Головуючий на Загальних зборах акціонерів:

- 1) керує роботою Загальних зборів;
- 2) оголошує про відкриття Загальних зборів та завершення їх роботи;
- 3) відповідає за підтримання порядку під час проведення Загальних зборів та контролює дотримання регламенту Загальних зборів;
- 4) оголошує питання порядку денного і надає слово;
- 5) дає пояснення з питань, пов'язаних із проведенням Загальних зборів;
- 6) ставить на голосування проекти рішень з питань порядку денного та оголошує підсумки голосування;
- 7) приймає рішення з питань, пов'язаних з процедурою проведення Загальних зборів;
- 8) підписує протокол Загальних зборів;
- 9) здає до архіву Фінансової компанії документи Загальних зборів (в тому числі протокол Загальних зборів).

Секретар Загальних зборів забезпечує відображення ходу Загальних зборів та прийнятих ними рішень у протоколі Загальних зборів.

## Розділ VI. Участь у Загальних зборах

6.1. У Загальних зборах акціонерів можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники.

На Загальних зборах акціонерів за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори акціонерів, також можуть бути присутні представник аудитора Фінансової компанії та посадові особи Фінансової компанії, представник органу, який відповідно до Статуту представляє права та інтереси трудового колективу.

Перелік акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складається станом на 24 годину за три робочих дні до дня проведення таких зборів у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

На вимогу акціонера Фінансова компанія або особа, яка веде облік, права власності на акції Фінансовій компанії, зобов'язані надати інформацію про включення його до переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах акціонерів.

Вносити зміни до переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах Фінансової компанії, після його складення заборонено.

Обмеження права акціонера на участь у Загальних зборах акціонерів встановлюється законом.

6.2. Представником акціонера - фізичної чи юридичної особи на Загальних зборах акціонерів може бути інша фізична особа або уповноважена особа юридичної особи.

Посадові особи органів Фінансової компанії та їх афілійовані особи не можуть бути представниками інших акціонерів Фінансової компанії на Загальних зборах акціонерів.

6.3. Акціонер має право призначити свого представника постійно або на певний строк. Акціонер має право у будь-який момент відкликати чи замінити свого представника, повідомивши про це Голову Правління.

6.4. Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах акціонерів, видана фізичною особою, посвідчується нотаріусом або іншими посадовими особами, які вчиняють нотаріальні дії, а також може посвідчуватися депозитарною установою у встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку порядку. Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах акціонерів від імені юридичної особи видається її органом або іншою особою, уповноваженою на це її установчими документами.



Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах може містити завдання щодо голосування, тобто перелік питань порядку денного Загальних зборів із зазначенням того, як і за яке (проти якого) рішення потрібно проголосувати. Під час голосування на Загальних зборах представник повинен голосувати саме так, як передбачено завданням щодо голосування. Якщо довіреність не містить завдання щодо голосування, представник вирішує всі питання щодо голосування на Загальних зборах акціонерів на свій розсуд.

Акціонер має право надати довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах декільком своїм представникам.

Надання довіреності на право участі та голосування на Загальних зборах акціонерів не виключає право участі на цих Загальних зборах акціонера, який видав довіреність, замість свого представника.

У разі, якщо акція перебуває у спільній власності декількох осіб, право на участь у Загальних зборах здійснюється за їх згодою одним із співвласників або їх загальним представником.

## **Розділ VII. Реєстрація учасників Загальних зборів**

7.1. У день проведення Загальних зборів перед їх початком реєстраційна комісія проводить реєстрацію учасників, що прибули для участі у Загальних зборах, із зазначенням кількості голосів, які має кожен із учасників Загальних зборів.

7.2. Реєстрація учасників загальних зборів проводиться за місцем проведення Загальних зборів протягом часу, зазначеного у повідомленні про їх проведення. На момент закінчення реєстрації реєстраційна комісія визначає наявність кворуму Загальних зборів.

7.3. Реєстрація учасників Загальних зборів здійснюється на підставі:

- переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складеного на дату, визначену органом, що скликав збори, із зазначенням кількості голосів кожного акціонера;
- документа, що посвідчує особу, яка прибула для участі у Загальних зборах;
- довіреності, яка посвідчує повноваження представника акціонера.

7.4. Реєстраційна комісія має право відмовити в реєстрації акціонеру (його представнику) лише у разі відсутності в акціонера (його представника) документів, які ідентифікують особу акціонера (його представника), а у разі участі представника акціонера - також документів, що підтверджують повноваження представника на участь у Загальних зборах акціонерів Фінансової компанії.

Мотивоване рішення реєстраційної комісії про відмову в реєстрації акціонера чи його представника для участі у Загальних зборах, підписане головою реєстраційної комісії, додається до протоколу Загальних зборів та видається особі, якій відмовлено в реєстрації.

7.5. До закінчення строку, відведеного на реєстрацію акціонерів (їх представників) на Загальних зборах, акціонер має право замінити свого представника, повідомивши про це реєстраційну комісію та виконавчий орган Фінансової компанії, або взяти участь у Загальних зборах особисто.

У разі, якщо для участі в Загальних зборах з'явилося декілька представників акціонера, реєструється той представник, довіреність якому видана пізніше.

7.6. Реєстраційна комісія складає протокол про підсумки реєстрації учасників Загальних зборів, у якому зазначається:

- 1) повне найменування Фінансової компанії;
- 2) дата, час та місце проведення Загальних зборів;

- 3) склад реєстраційної комісії;
- 4) час початку та закінчення реєстрації учасників Загальних зборів;
- 5) загальна кількість осіб, включених до переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах;
- 6) загальна кількість осіб, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах, та кількість належних їм голосів;
- 7) наявність чи відсутність кворуму для проведення Загальних зборів.

Протокол про підсумки реєстрації учасників Загальних зборів підписується всіма членами реєстраційної комісії й Головою Правління Фінансової компанії та додається до протоколу Загальних зборів.

7.7. Акціонери (акціонер), які (який) на дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків простих акцій, а також Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку можуть призначати своїх представників для нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням Загальних зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків. Про призначення таких представників Фінансової компанії має бути повідомлено письмово до початку реєстрації акціонерів.

7.8. Акціонери, які здійснюють контроль, мають бути попереджені за особистим підписом Голови Правління Фінансової компанії про відповідальність за розголошення інформації з обмеженим доступом, отриманої ними під час здійснення контролю.

7.9. Під час контролю перевіряється:

- 1) своєчасність початку та закінчення реєстрації;
- 2) наявність переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах;
- 3) наявність відповідних документів, які підтверджують право участі акціонерів або їх представників у Загальних зборах;
- 4) дотримання особами, які здійснюють реєстрацію, вимог щодо збереження інформації з обмеженим доступом;
- 5) правомірність відмови у реєстрації;
- 6) дотримання порядку визначення кворуму Загальних зборів;
- 7) відповідність протоколів засідань реєстраційної комісії фактичним обставинам, що мали місце під час реєстрації.

7.10. Акціонери, які здійснюють контроль, можуть зробити усну заяву щодо ходу реєстрації безпосередньо перед початком Загальних зборів, а також оскаржити дії осіб, які здійснювали реєстрацію, відповідно до чинного законодавства.

## **Розділ VIII. Регламент Загальних зборів**

8.1. Загальні збори не можуть розпочатися раніше, ніж зазначено в повідомленні про проведення Загальних зборів.

8.2. Загальні збори розпочинаються з доповіді голови реєстраційної комісії про результати реєстрації учасників Загальних зборів та наявність кворуму.

Наявність кворуму Загальних зборів акціонерів визначається реєстраційною комісією на момент закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах. Кворум Загальних зборів акціонерів визначається згідно з чинним, на день їх скликання, законодавством України.

Якщо на момент закінчення реєстрації кворуму досягти не вдалося, Загальні збори визнаються такими, що не відбулися.

8.3. Загальні збори тривають до завершення розгляду всіх питань порядку денного та доведення до відома акціонерів інформації про результати голосування та прийняті рішення.

Після закінчення роботи Загальних зборів головуєчий на Загальних зборах оголошує про їх закриття.

8.4. Головуючий на Загальних зборах послідовно виносить на розгляд питання порядку денного Загальних зборів в тій послідовності, в якій вони перелічені в опублікованому порядку денному, крім випадків, коли Загальними зборами прийнято рішення про зміну черговості розгляду питань порядку денного.

8.5. Підсумки голосування, що відбувалося під час проведення Загальних зборів, підбиваються членами лічильної комісії (реєстраційної комісії) і оголошуються відразу після їх підбиття, але до завершення Загальних зборів. У разі, якщо наступне рішення пов'язане з попереднім, головуєчий на Загальних зборах повинен оголосити перерву до оприлюднення результатів голосування з попереднього питання.

## **Розділ ІХ. Порядок прийняття рішень Загальними зборами**

9.1. Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах акціонерів, крім випадків, коли рішення приймається шляхом кумулятивного голосування.

9.2. Право голосу на Загальних зборах мають акціонери, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники.

Акціонер не може бути позбавлений права голосу крім випадків, встановлених законом.

9.3. Голосування проводиться безпосередньо після розгляду кожного питання порядку денного.

9.4. Голосування на Загальних зборах акціонерів з питань порядку денного проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування (крім Загальних зборів акціонерів шляхом заочного голосування (опитування)).

9.5. Бюлетень для голосування повинен містити:

- 1) повне найменування Фінансової компанії;
- 2) дату і час початку проведення Загальних зборів;
- 3) питання, винесене на голосування, та проект (проекти) рішення з цього питання;
- 4) варіанти голосування за кожний проект рішення (написи "за", "проти", "утримався");
- 5) застереження про те, що бюлетень має бути підписаний акціонером (представником акціонера) із зазначенням прізвища, імені та по батькові акціонера (представника акціонера) та найменування юридичної особи у разі, якщо вона є акціонером. За відсутності таких реквізитів і підпису бюлетень вважається недійсним;

б) зазначення найменування або імені акціонера, імені його представника (за наявності) та кількості голосів, що йому належать.

У разі проведення голосування з питань обрання членів виконавчого органу Фінансової компанії, Ради або Ревізійної комісії (Ревізора) Фінансової компанії бюлетень для голосування повинен містити прізвище, ім'я та по батькові кандидата (кандидатів).

9.6. Бюлетень для кумулятивного голосування повинен містити:

- 1) повне найменування Фінансової компанії;
- 2) дату і час початку проведення Загальних зборів;
- 3) перелік кандидатів у члени органу Фінансової компанії із зазначенням інформації про них відповідно до вимог, встановлених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

4) місце для зазначення акціонером (представником акціонера) кількості голосів, яку він віддає за кожного кандидата;

5) застереження про те, що бюлетень має бути підписаний акціонером (представником акціонера) із зазначенням прізвища, імені та по батькові акціонера (представника акціонера) та найменування юридичної особи у разі, якщо вона є акціонером. За відсутності таких реквізитів і підпису бюлетень вважається недійсним;

б) зазначення кількості голосів, що належать кожному акціонеру.

9.7. Форма і текст бюлетеня для голосування затверджуються Радою не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення загальних зборів, щодо обрання кандидатів до складу органів товариства - не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення загальних зборів, а в разі скликання позачергових загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених пунктом 4.4. розділу IV Положення, - акціонерами, які цього вимагають. Акціонери мають право до проведення загальних зборів ознайомитися з формою бюлетеня для голосування в порядку, визначеному пунктом 4.20. розділу IV цього Положення.

Бюлетені для голосування та бюлетені для кумулятивного голосування засвідчуються шляхом накладення печатки Фінансової компанії та підпису Голови Правління Фінансової компанії, після затвердження Радою Фінансової компанії форми і тексту бюлетенів для голосування та бюлетенів для кумулятивного голосування з питань порядку денного Загальних зборів акціонерів Фінансової компанії.

У разі якщо бюлетень для голосування складається з кількох аркушів, сторінки бюлетеня нумеруються. При цьому кожен аркуш підписується акціонером (представником акціонера).

Бюлетень для голосування визнається недійсним у разі, якщо:

- 1) він відрізняється від офіційно виготовленого Фінансовою компанією зразка;
- 2) на ньому відсутній підпис (підписи) акціонера (представника акціонера);
- 3) він складається з кількох аркушів, які не пронумеровані;
- 4) акціонер (представник акціонера) не позначив у бюлетені жодного або позначив більше одного варіанта голосування щодо одного проекту рішення.

Бюлетень для кумулятивного голосування також визнається недійсним у разі, якщо акціонер (представник акціонера) зазначив у бюлетені більшу кількість голосів, ніж йому належить за таким голосуванням.

У разі, якщо бюлетень для голосування містить кілька питань, винесених на голосування, визнання його недійсним щодо одного питання є підставою для визнання недійсним щодо інших питань.

Бюлетені для голосування, визнані недійсними з підстав, передбачених цим пунктом, не враховуються під час підрахунку голосів.

9.8. Рішення Загальних зборів акціонерів з питання, винесеного на голосування, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій, крім випадків, встановлених законодавством.

Рішення з питань обрання членів Ревізійної комісії (Ревізора) Фінансової компанії приймається шляхом кумулятивного голосування, при якому підрахунок голосів здійснюється за принципом множення загальної кількості акціонера (загальної кількості голосуючих акцій, що належать акціонеру) на кількість членів органу, що обирається. Акціонер має право віддати всі підраховані таким чином голоси за одного кандидата або розподілити їх між кількома кандидатами, при цьому обраними вважаються ті кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами. При обранні членів Ревізійної комісії

(Ревізора) кумулятивним голосуванням голосування проводиться щодо всіх кандидатів одночасно.

Члени Ревізійної комісії Фінансової компанії вважаються обраними, а Ревізійна комісія сформованими виключно за умови обрання шляхом кумулятивного голосування повного складу відповідно Ревізійної комісії.

Рішення Загальних зборів акціонерів з питань:

- внесення змін до статуту Фінансової компанії;
- анулювання викуплених акцій;
- розміщення акцій;
- зміна розміру статутного капіталу;
- прийняття рішення про виділ та припинення Фінансової компанії, про ліквідацію (припинення діяльності) Фінансової компанії, призначення ліквідатора (обрання ліквідаційної комісії (комісії з припинення Фінансової компанії)),
- затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу,

приймається більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

Законом можуть бути передбачені інші питання, рішення щодо яких приймається кваліфікаційною більшістю голосів акціонерів.

9.9. З кожного питання, включеного до порядку денного, Загальними зборами повинно бути прийняте одне чи кілька взаємопов'язаних рішень.

9.10. Загальні збори не можуть приймати рішення з питання, не включеного до порядку денного, а також змінювати порядок денний.

Загальні збори під час їх проведення можуть змінювати черговість розгляду питань порядку денного за умови, що за рішення про зміну черговості розгляду питань порядку денного буде віддано не менше трьох чвертей голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах.

9.11. За підсумками голосування по кожному питанню порядку денного складаються протоколи, що підписуються всіма членами лічильної комісії (реєстраційної комісії) Фінансової компанії, які брали участь у підрахунку голосів, та Головою Правління Фінансової компанії.

У разі передачі повноважень лічильної комісії (реєстраційної комісії) депозитарній установі протоколи про підсумки голосування підписує представник цієї депозитарної установи.

У протоколі про підсумки голосування (крім кумулятивного голосування) зазначаються:

- 1) дата проведення голосування;
- 2) питання, винесене на голосування;
- 3) рішення і кількість голосів "за", "проти" і "утримався" щодо кожного проекту рішення з кожного питання порядку денного, винесеного на голосування;
- 4) кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні;
- 5) кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними.

У протоколі про підсумки кумулятивного голосування зазначаються:

- 1) дата проведення голосування;
- 2) кількість голосів, отриманих кожним кандидатом у члени органу Фінансової компанії;
- 3) кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні;
- 4) кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними.

9.12. Рішення Загальних зборів з конкретного питання вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування.

Підсумки голосування оголошуються на Загальних зборах, під час яких проводилося голосування. Після закриття Загальних зборів підсумки голосування доводяться до відома акціонерів протягом 10 (десяти) робочих днів шляхом надсилання персонального повідомлення кожному акціонеру поштовим відправленням або врученням його під розпис.

9.13. Протоколи про підсумки голосування додаються до протоколу Загальних зборів.

Після складення протоколів про підсумки голосування бюлетені для голосування опечатаються лічильною комісією (реєстраційною комісією або особою, якій передано повноваження реєстраційної чи лічильної комісії) та зберігаються у Фінансовій компанії протягом строку її діяльності, але не більше чотирьох років.

9.14. Рішення зборів є обов'язковими для всіх акціонерів Фінансової компанії, включаючи тих, хто не брав участі в Загальних зборах, голосував проти прийняття цього рішення, а також для всіх органів і посадових осіб Фінансової компанії.

## **Розділ X. Протокол Загальних зборів**

10.1. Хід Загальних зборів і прийняті ними рішення, включаючи підсумки голосування з кожного питання порядку денного, оформлюються протоколом, ведення якого забезпечується секретарем Загальних зборів.

10.2. До протоколу Загальних зборів заносяться відомості про:

- 1) дату, час і місце проведення Загальних зборів;
- 2) дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах;
- 3) загальну кількість осіб, включених до переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах;
- 4) загальну кількість голосів акціонерів - власників голосуючих акцій Фінансової компанії, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах (якщо певні акції є голосуючими не з усіх питань порядку денного - зазначається кількість голосуючих акцій з кожного питання);
- 5) кворум Загальних зборів (якщо певні акції є голосуючими не з усіх питань порядку денного - зазначається кворум Загальних зборів з кожного питання);
- 6) головуючого та секретаря Загальних зборів;
- 7) склад лічильної комісії;
- 8) порядок денний Загальних зборів;
- 9) основні тези виступів;
- 10) порядок голосування на Загальних зборах (відкрите, бюлетенями тощо);
- 11) підсумки голосування із зазначенням результатів голосування з кожного питання порядку денного Загальних зборів та рішення, прийняті Загальними зборами.

10.3. Протокол Загальних зборів, а також затверджені Загальними зборами внутрішні документи Фінансової компанії та зміни і доповнення до них, повинні бути прошнуровані, засвідчені підписами головуючого та секретаря Загальних зборів та скріплені печаткою та підписом Голови Правління Фінансової компанії, якщо інше не передбачено чинним законодавством. Затверджені Загальними зборами зміни та доповнення до Статуту оформлюються в порядку та строки, встановлені чинним законодавством України.

10.4. Головуючий та секретар Загальних зборів несуть персональну відповідальність за достовірність відомостей, що внесені до протоколу, а також достовірність змін та доповнень до Статуту, внутрішніх документів Фінансової компанії та змін і доповнень до них.

10.5. Протокол Загальних зборів і додатки до нього (протоколи лічильної та реєстраційної комісій, внутрішні документи Фінансової компанії та зміни і доповнення до них тощо) мають бути остаточно оформлені у строк не більше 10 днів з моменту закриття Загальних зборів.

10.6. Копії протоколу Загальних зборів (виписки з нього) повинні бути у будь-який час надані на вимогу будь-якого акціонера в порядку, передбаченому законодавством.

## **Розділ XI. Заключні положення**

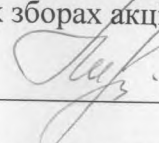
11.1. Дане Положення набирає чинності з моменту державної реєстрації в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань Статуту Приватного акціонерного товариства «Фінансова компанія «ПФБ КРЕДИТ», затвердженого рішенням загальних зборів акціонерів ПАТ «ПФБ» 21 грудня 2017 року (протокол №5 від 21.12.2017 ), та є чинним до моменту його скасування або до прийняття нового нормативного акта, який регулює аналогічні питання, в порядку, встановленому внутрішніми документами Фінансової компанії.

11.2. Зміни та доповнення до цього Положення затверджуються рішенням Загальних зборів, оформлюються окремим додатком до цього Положення або шляхом його викладення в новій редакції. Прийняття нової редакції Положення автоматично призводить до втрати чинності попередньої.

11.3. У разі невідповідності будь-якої частини Положення законодавству України, в тому числі в зв'язку з прийняттям нових нормативно-правових актів або удосконалення чинних, Положення буде діяти лише в тій частині, що не суперечитиме законодавству України.

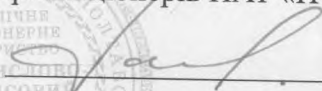
Пронумеровано, прошнуровано, підписано та  
скріплено печаткою 15 (п'ятнадцять) аркушів

Головуючий на позачергових  
загальних зборах акціонерів ПАТ «ПФБ»



Л.А. Коваль

Секретар позачергових загальних  
зборів акціонерів ПАТ «ПФБ»



Н.І. Рахманова

Голова Правління ПАТ «ПФБ»



О.В. Васильченко