

ЗАТВЕРДЖЕНО

Наказ Міністерства фінансів України  
11 січня 2020 року № 5

(в редакції наказу Міністерства фінансів  
України від 14 грудня 2023 року № 700)



Міністр фінансів України

Сергій МАРЧЕНКО

СТАТУТ

**ФОНДУ РОЗВИТКУ ПІДПРИЄМНИЦТВА  
(ФРП)**

(нова редакція)

ідентифікаційний номер: 21662099

м. Київ 2023 р.

## I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1. Фонд розвитку підприємництва (далі – Фонд) є небанківською фінансовою установою з особливим статусом.

2. Фонд був створений під назвою «Німецько-Український Фонд» на підставі Указу Президента України від 01 червня 1998 р. № 574/98 «Про Німецько-Український фонд» та постанови Кабінету Міністрів України від 19 квітня 1999 р. № 628 «Про Німецько-Український фонд» та діє відповідно до законодавства України та цього Статуту.

Згідно з наказом Міністерства фінансів України від 11 січня 2020 р. № 5 було змінено найменування Фонду на найменування «Фонд розвитку підприємництва». Фонд є правонаступником всіх прав та зобов'язань Німецько-Українського Фонду.

Фонд є правонаступником всіх прав та зобов'язань державної установи «Офіс адміністрування проектів міжнародного фінансового співробітництва» (ДУ «ОФІС АПМФС»), яку було створено згідно із наказом Міністерства фінансів України від 03 грудня 2015 р. №1114, код ЄДРПОУ 40162195 в результаті реорганізації ДУ «ОФІС АПМФС» шляхом приєднання до Фонду відповідно до наказу Міністерства фінансів України від 17 травня 2021 р. № 272 та на підставі передавального акта від 05 жовтня 2021 р., відповідно до якого Фонду передано все майно, права і зобов'язання ДУ «ОФІС АПМФС».

3. Найменування Фонду:

повне найменування Фонду:

українською мовою – Фонд розвитку підприємництва;

англійською мовою – Business development fund.

Скорочене найменування Фонду:

українською мовою – ФРП;

англійською мовою – BDF.

4. Місцезнаходження Фонду визначається рішенням Наглядової Ради Фонду (далі – Наглядова рада).

## II. МЕТА І ПРЕДМЕТ ДІЯЛЬНОСТІ

1. Метою діяльності Фонду є забезпечення фінансової та іншої супровідної підтримки суб'єктів мікро-, малого та середнього підприємництва (далі – ММСП) в Україні.

Досягнення мети Фонд забезпечує переважно через операції з українськими банками, небанківськими фінансовими установами та іншими постачальниками фінансових послуг або подібними установами (далі – Партнерські установи), які:

фінансують або мають намір фінансувати українські ММСП через отримання позик чи кредитів на кредитування ММСП;

підтримують чи мають намір підтримувати доступ до фінансування українських ММСП через механізми поділу або зменшення ризику для інших фінансових установ чи українських ММСП без посередників; або

підтримують чи мають намір підтримувати доступ до фінансування для українських ММСП, надаючи особливі послуги чи допомогу для ММСП та/або сприяючи отриманню українськими ММСП фінансової підтримки/допомоги, зокрема від міжнародних фінансових установ, держав; або

підтримують чи мають намір підтримувати доступ до кредитування, сприяючи отриманню ММСП державної фінансової підтримки/допомоги, зокрема, беручи участь у державних програмах, а також через операції з місцевими органами влади та органами місцевого самоврядування в рамках реалізації регіональних та місцевих програм, спрямованих на фінансування українських ММСП.

2. Фонд здійснює діяльність, яка безпосередньо чи опосередковано сприяє досягненню його мети.

Для досягнення мети Фонд може здійснювати:

1) надання технічної допомоги Партнерським установам, яка безпосередньо або опосередковано пов'язана з виконанням Фондом своїх завдань;

2) впровадження програм (де Фонд виступить як платформа) інших міжнародних фінансових установ (та інвесторів/спонсорів програм), спрямованих на підтримку українських ММСП шляхом проведення операцій, що відповідають предмету діяльності Фонду;

3) впровадження/реалізацію державних програм, спрямованих на підтримку українських ММСП;

4) впровадження/реалізацію регіональних та/або місцевих програм, спрямованих на підтримку українських ММСП;

5) діяльність із супроводження та адміністрування коштів програм з додаткового відшкодування (компенсації) процентів, що можуть впроваджуватись за участю місцевих органів влади, органів місцевого самоврядування або інших Партнерських установ, за яку Фонд отримуватиме винагороду (плату);

6) підвищення рівня обізнаності про завдання, програми та діяльність Фонду.

3. З метою збереження реальної вартості фінансових активів предметом діяльності Фонду є надання таких фінансових послуг:

коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;

гарантій;  
послуг на ринках капіталу.

4. Надання фінансових послуг є виключним видом діяльності Фонду та здійснюється за умови дотримання вимог чинного законодавства про фінансові послуги, у тому числі, щодо суміщення надання певних видів фінансових послуг.

5. Фонд надає послуги (здійснює операції), пов'язані із наданням фінансових послуг, зокрема здійснює діяльність із супроводження та адміністрування коштів програм з додаткового відшкодування (компенсації) процентів у рамках реалізації регіональних та місцевих програм, спрямованих на фінансування українських ММСП, за які може отримувати винагороду (плату).

6. За умови дотримання вимог чинного законодавства України Наглядова рада може ухвалити рішення про можливість надання Фондом інших фінансових послуг у доповнення до послуг, наведених у пункті 3 цього розділу, та/або у доповнення до послуг, наведених у пункті 5 цього розділу, а також про здійснення інших видів діяльності, пов'язаних із досягненням мети діяльності Фонду, передбаченої пунктом 1 цього розділу.

7. Фонд провадить виключно некомерційну (неприбуткову) господарську діяльність та не розподіляє будь-які доходи (прибутки) або їх частини. Доходи (прибутки) або їх частини Фонду використовуються виключно для фінансування видатків на утримання Фонду, реалізації цілей (завдань) та напрямів діяльності, визначених цим Статутом.

### **ІІІ. ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС ТА ПРАВА**

1. Фонд набув прав юридичної особи з дня його державної реєстрації в установленому законодавством України порядку.

2. У своїй діяльності Фонд керується цим Статутом та чинним законодавством України.

3. Фонд має самостійний баланс, власний(і) друкований(і) бланк(и), торгову марку, поточний та інші рахунки в банківських установах, а також інші атрибути юридичної особи відповідно до чинного законодавства України. Фонд може мати та використовувати печатку(и) та штамп(и) зі своєю назвою.

4. Фонд має право укладати будь-які договори, контракти та інші правочини, набувати, орендувати, відчужувати рухоме та нерухоме майно, набувати майнових та особистих немайнових прав, вступати у зобов'язання, виступати позивачем або відповідачем у суді відповідно до чинного законодавства України. Фонд користується усіма правами і несе будь-які

обов'язки юридичної особи, передбачені чинним законодавством України.

5. Фонд також має право:

1) отримувати кошти у формі кредитів, позик у гривні чи іноземній валюті від третіх осіб з урахуванням вимог законодавства України, а також у формі грантів, випускати боргові цінні папери для здійснення діяльності, передбаченої розділом II цього Статуту;

2) розміщувати кошти у короткострокові та довгострокові депозити у банках тоді, коли кошти тимчасово не можуть бути використані для здійснення діяльності, передбаченої розділом II цього Статуту;

3) здійснювати інвестиції в ліквідні цінні папери тоді, коли кошти тимчасово не можуть бути використані для здійснення діяльності, передбаченої розділом II цього Статуту;

4) створювати дочірні структури та інвестувати у фонди інших юридичних осіб, чия діяльність безпосередньо стосується діяльності та завдань Фонду, однак без інвестицій напряду в ММСП;

5) залучати технічну допомогу для себе.

6. Фонд не відповідає за будь-які дії чи бездіяльність його учасників. Учасники не відповідають за зобов'язаннями Фонду і несуть ризик втрат, що виникають з діяльності Фонду, виключно в межах їх часток у статутному капіталі Фонду.

#### **IV. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ**

1. Статутний капітал Фонду формується відповідно до чинного законодавства України і цього Статуту.

2. Розмір статутного капіталу Фонду становить 542 911 340 (п'ятсот сорок два мільйони дев'ятсот одинадцять тисяч триста сорок) гривень 00 копійок.

3. Фонд має право збільшити розмір свого статутного капіталу шляхом сплати додаткових внесків наявними чи новими учасниками.

#### **V. ЗАСНОВНИКИ ТА УЧАСНИКИ**

1. Фонд засновано Кредитною Установою для Відбудови (KfW), Кабінетом Міністрів України (в особі Мінфіну) та Національним банком України.

2. Учасником Фонду, що володіє 100,00 % статутного капіталу, є Кабінет Міністрів України, в особі Міністерства фінансів України.

3. Фонд може приймати нових, а також виключати учасників, погоджує заміну учасників відповідно до рішення Загальних зборів учасників Фонду (далі – Загальні збори).

4. Установи, підприємства, організації будь-якої форми власності та організаційно-правової форми (як українські, так і іноземні), а також міжнародні організації, які зацікавлені у підтримці цілей і завдань Фонду, можуть бути учасниками Фонду.

5. Учасник може вийти з Фонду за умови завчасного повідомлення Фонду (Голови Правління Фонду (далі – Голова Правління) і Голови Наглядової ради Фонду), але не пізніше ніж за 3 (три) місяці до виходу.

6. Учасника вважають таким, що вийшов, через 3 (три) місяці після подання ним повідомлення про вихід або у пізнішу дату, як зазначено у повідомленні про вихід.

7. Після виходу учасника зареєстрований розмір статутного капіталу і загальна кількість прав голосу відповідно зменшуються. Частку та право голосу учасника, що вийшов, анулюють, а внесок учасника, який вийшов, стає додатковим капіталом Фонду.

## VI. МАЙНО

1. Майно Фонду складається з основних фондів, обігових коштів, а також фінансових та інших активів, відображених у самостійному балансі Фонду.

2. Майно Фонду формується за рахунок:

майна, коштів та нематеріальних активів, переданих йому учасниками як вклади (внески) до статутного капіталу;

власних коштів;

коштів, залучених від державних та приватних інвесторів на поворотній або безповоротній основі;

коштів, наданих міжнародними організаціями на поворотній або безповоротній основі;

бюджетних коштів у разі передбачення їх законом про Державний бюджет України на відповідний рік;

інших джерел, не заборонених законодавством України.

Фонд може отримувати від державних та приватних інвесторів, а також міжнародних організацій фінансові внески та допомогу у формі цільових грантів чи в іншій формі на підставі відповідного договору. Фонд забезпечує ведення обліку таких фінансових внесків та допомоги відповідно до законодавства України.

3. Фонд володіє, користується та розпоряджається належним йому майном, вчиняючи стосовно нього будь-які дії, що відповідають визначеним цим Статутом меті та предмету діяльності Фонду і не суперечать законодавству України.

4. Усі внески до статутного капіталу Фонду є його приватною та виключною власністю.

## **VII. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ УЧАСНИКІВ**

1. Учасники є рівними у своїх правах.

2. Кожен учасник має право:

1) вимагати від Голови Наглядової ради або Голови Правління скликання позачергового засідання Наглядової ради або самостійно скликати таке засідання шляхом повідомлення всіх членів Наглядової ради не пізніше ніж за 5 (п'ять) робочих днів до дати проведення засідання;

2) подавати пропозиції щодо порядку денного засідання Наглядової ради. Такі пропозиції має бути доведено до відома Голови Наглядової ради або Голови Правління не пізніше ніж за 3 (три) робочих дні до дати проведення засідання;

3) одержувати (переглядати) фінансову звітність, у тому числі річні звіти, звітність інвесторам Фонду, протоколи засідань Наглядової ради, а також будь-яку іншу інформацію, документи, архіви та дані у порядку, передбаченому Наглядовою радою;

4) вийти з Фонду на умовах та порядку, передбачених цим Статутом та чинним законодавством України.

3. Кожен учасник зобов'язаний:

1) дотримуватись положень цього Статуту та чинного законодавства України;

2) виконувати свої зобов'язання перед Фондом, у тому числі пов'язані з майновою участю, а також робити внески в розмірі, в порядку та засобами, передбаченими законодавством України та цим Статутом;

3) не розголошувати інформацію з обмеженим доступом, яку отримано від Фонду та його учасників, а також від Партнерських установ;

4) надавати Фонду інформацію, необхідну для вирішення окремих питань його діяльності;

5) сприяти здійсненню Фондом своєї статутної діяльності;

6) нести інші обов'язки, передбачені цим Статутом та законодавством України.

## **VIII. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ**

Органами управління Фонду є:

Загальні збори – вищий орган управління Фонду;

Наглядова рада – колегіальний орган, що в межах своєї компетенції здійснює управління Фондом та контролює і регулює діяльність Правління;

Правління – виконавчий орган, що здійснює управління поточною діяльністю Фонду.

Розподіл функцій між органами управління Фонду має забезпечувати ефективну систему управління та внутрішнього контролю.

## **IX. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ**

1. Загальні збори є вищим органом управління Фонду.

Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Фонду, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Наглядової ради.

У разі, якщо Наглядова рада є неправоможною або повноваження всіх членів Наглядової ради припинено, до призначення правоможного складу Наглядової ради Загальні збори можуть приймати рішення з усіх питань, що належать до компетенції Наглядової ради згідно з законодавством України та цим Статутом.

У разі, якщо Наглядова рада відповідно до чинного законодавства України ухвалює рішення про винесення на розгляд Загальних зборів будь-якого питання, яке законодавством України або цим Статутом віднесено до виключної компетенції Наглядової ради, Загальні збори мають право розглянути таке питання та прийняти рішення щодо нього.

Якщо єдиним учасником Фонду є держава, то повноваження Загальних зборів, передбачені чинним законодавством України, цим Статутом, а також внутрішніми документами Фонду, здійснює держава в особі Мінфіну одноосібно, без скликання Загальних зборів учасників.

Рішення єдиного учасника Фонду – Уряду України в особі Мінфіну з питань, що належать до компетенції Загальних зборів, оформлюється письмово



(у формі наказу), і таке рішення має статус протоколу Загальних зборів Фонду.

2. До виключної компетенції Загальних зборів належить:

- 1) визначення основних (стратегічних) напрямів діяльності Фонду;
- 2) схвалення стратегії розвитку Фонду, затвердженої Наглядовою радою;
- 3) внесення змін до цього Статуту;
- 4) прийняття рішення про збільшення або зменшення статутного капіталу Фонду;
- 5) прийняття нових учасників до Фонду, надання згоди на передачу часток між учасниками, а також зменшення частки та виключення учасників;
- 6) затвердження Положення про Наглядову раду та Положення про винагороду членів Наглядової ради;
- 7) затвердження Порядку проведення конкурсного відбору кандидатів на посади незалежних членів Наглядової ради Фонду;
- 8) призначення (затвердження) та припинення повноважень (у тому числі достроково) членів Наглядової ради;
- 9) затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладаються з членами Наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради;
- 10) розгляд та затвердження звіту Наглядової ради та затвердження заходів за результатами розгляду звіту Наглядової ради, в тому числі про виконання стратегії розвитку Фонду;
- 11) надання згоди на вчинення значного правочину, ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить 25 і більше відсотків вартості активів Фонду, за поданням Наглядової ради;
- 12) затвердження порядку щорічного оцінювання ефективності діяльності Наглядової ради, включаючи критерії оцінювання виконання стратегії розвитку Фонду, та результатів такого оцінювання;
- 13) затвердження створення, реорганізації і ліквідація дочірніх структур Фонду;

14) затвердження інвестицій в капітал (частки, корпоративні права та акції з правом голосу) інших юридичних осіб, а також припинення таких інвестицій (дивестування);

15) затвердження створення й ліквідації філій, відділень, представництв Фонду;

16) прийняття рішень з реорганізації чи ліквідації Фонду.

Для цілей цього Статуту до значного правочину не належить здійснення операцій щодо надання державної фінансової підтримки, передбаченої рішенням Уряду України.

## Х. НАГЛЯДОВА РАДА

1. Наглядова рада є колегіальним органом управління Фонду, що в межах компетенції здійснює управління Фондом, а також контролює та регулює діяльність Правління з метою захисту прав кредиторів та учасників Фонду. Наглядова рада не бере участі у поточному управлінні Фондом.

2. Наглядова рада складається з 5 (п'яти) осіб, з яких 3 (три) члени є незалежними, а 2 (два) члени є представниками учасника (держави в особі Мінфіну).

Незалежні члени Наглядової ради обираються відповідно до Порядку проведення конкурсного відбору кандидатів на посади незалежних членів Наглядової ради Фонду, затвердженого Загальними зборами.

Члени Наглядової ради призначаються Загальними зборами та вступають на посаду з моменту їх призначення (затвердження).

3. Голова Наглядової ради обирається рішенням членів Наглядової ради з числа її незалежних членів простою більшістю голосів від складу Наглядової ради. Наглядова рада має право обрати нового голову Наглядової ради в будь-який час.

4. Члени Наглядової ради призначаються строком на 3 (три) роки. Одна особа не може займати посаду члена Наглядової ради Фонду більш як два строки підряд.

У разі, коли після закінчення строку повноважень членів Наглядової ради Загальними зборами не прийнято рішення про призначення нового складу Наглядової ради, Наглядова рада продовжує виконувати свої повноваження до призначення її нового складу.

5. Повноваження члена Наглядової ради може бути припинено достроково виключно з таких підстав:

1) невиконання стратегії розвитку Фонду, що підтверджується результатами щорічного оцінювання, яке проводиться в порядку, визначеному Загальними зборами;

2) повторне несхвалення Загальними зборами затвердженої Наглядовою радою Фонду стратегії розвитку Фонду;

3) виявлення факту невідповідності члена Наглядової ради вимогам, встановленим законодавством України;

4) подання членом Наглядової ради особистої письмової заяви про припинення повноважень за власним бажанням, за умови подання такої заяви не пізніше ніж за два тижні до припинення повноважень;

5) подання членом Наглядової ради особистої письмової заяви про припинення повноважень у зв'язку з неможливістю виконувати свої повноваження за станом здоров'я;

6) набрання стосовно члена Наглядової ради законної сили обвинувальним вироком суду про притягнення до кримінальної відповідальності за вчинення умисного злочину;

7) набрання стосовно члена Наглядової ради законної сили судовим рішенням про притягнення до адміністративної або кримінальної відповідальності за вчинення правопорушення, пов'язаного з корупцією;

8) смерть члена Наглядової ради, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім або оголошення померлим;

9) відкликання учасником Фонду свого представника.

6.3 членами Наглядової ради укладаються цивільно-правові договори, якими передбачено права, обов'язки та умови роботи членів Наглядової ради, у тому числі розмір винагороди.

Умови цивільно-правових договорів з урахуванням розміру винагороди членів Наглядової ради встановлюють Загальні збори. Члени Наглядової ради мають право на винагороду своєї діяльності за рахунок Фонду та/або інших джерел, не заборонених законодавством України.

7. Кожний член Наглядової ради має один голос.

8. До виключної компетенції Наглядової ради належить:

1) здійснення контролю за діяльністю Фонду:

забезпечення функціонування ефективної системи внутрішнього контролю, в тому числі контролю за дотриманням норм (комплаєнс), управління ризиками та внутрішнього аудиту;

проведення щорічної оцінки ефективності діяльності підрозділу з контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділу з контролю та аналізу ризиків діяльності Фонду, підрозділу внутрішнього аудиту, затвердження звітів, повідомлень, висновків підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (головного комплаєнс-менеджера), підрозділу з контролю та аналізу ризиків діяльності Фонду (головного ризик-менеджера), підрозділу внутрішнього аудиту;

затвердження політик Фонду, зокрема інвестиційної політики, політики управління ризиками, політики управління конфліктами інтересів, облікової політики, антикорупційної політики, гендерної політики;

затвердження лімітів на ризики та розгляд регулярних звітів про ризики, які готує підрозділ з контролю та аналізу ризиків діяльності Фонду (головний ризик-менеджер) Фонду;

затвердження кодексу поведінки працівників Фонду;

прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів, за даними останньої річної фінансової звітності Фонду;

затвердження аудиторської компанії або аудитора для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з аудиторською компанією або аудитором, встановлення розміру оплати послуг;

2) прийняття рішень щодо продуктів (послуг) та інвестицій Фонду:

визначення видів послуг, які може надавати Фонд, інших видів діяльності відповідно до пункту 6 розділу II цього Статуту;

затвердження нових програм, продуктів та послуг. Затвердження розміру плати (винагороди) за послуги (операції), що отримуватиме Фонд за впровадження нових програм, продуктів та послуг;

затвердження нових банків-партнерів та інших Партнерських установ для програм, які реалізують мету діяльності Фонду;

затвердження інвестицій, в тому числі позик, кредитів та гарантій банкам та іншим фінансовим установам;

визначення умов та положень програм та продуктів (включно з кваліфікаційними критеріями та вимогами до ММСП);

отримання кредитів, позик, грантів (у гривнях та іноземній валюті), випуск боргових цінних паперів, затвердження умов їх отримання або випуску;

визначення максимального ліміту фінансового ризику (одиночного і агрегованого);

3) затвердження бюджету Фонду та контроль за виконанням бюджету Фонду, зокрема фінансування підрозділів з контролю та аналізу ризиків

діяльності Фонду, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та інших структурних підрозділів, підпорядкованих безпосередньо Наглядовій раді;

4) затвердження річного звіту Фонду та заходів за результатами розгляду відповідного звіту;

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

6) затвердження стратегії розвитку і бізнес-плану Фонду;

7) визначення організаційної структури Фонду, а також структури підрозділу з контролю та аналізу ризиків діяльності Фонду, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту;

8) внесення до Загальних зборів пропозицій щодо зміни розміру статутного капіталу Фонду та вступу нових учасників до Фонду;

9) здійснення контролю за діяльністю Правління, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, інших структурних підрозділів, підпорядкованих безпосередньо Наглядовій раді;

10) затвердження положень про Правління, про комітети (підкомітети) Наглядової ради, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді, які, зокрема, мають включати порядок звітування перед Наглядовою радою;

11) призначення, призупинення (відсторонення), припинення повноважень Голови Правління та членів Правління;

12) призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора), головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, Корпоративного секретаря;

13) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з Головою Правління, членами Правління, керівником підрозділу внутрішнього аудиту (з внутрішнім аудитором), головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, Корпоративним секретарем (у разі його призначення), затвердження змін до них, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;

14) списання за рахунок резерву дебіторської заборгованості Фонду;

15) прийняття рішення про укладення договорів добровільного страхування відповідальності членів Правління, затвердження умов таких договорів з урахуванням визначення членів Правління, відповідальність яких буде застраховано, та платника страхової премії, а також максимальний розмір витрат на сплату страхової премії за договором страхування.

9. Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради, не можуть вирішуватися іншими органами Фонду, крім Загальних зборів (за винятком випадку, коли Наглядова рада є неправоможною або повноваження всіх членів Наглядової ради припинено, то до призначення правоможного складу Наглядової ради Загальні збори можуть приймати рішення з усіх питань, що належать до компетенції Наглядової ради згідно із законодавством України та/або цим Статутом).

Наглядова рада має право прийняти рішення про винесення на розгляд Загальних зборів будь-якого питання, яке віднесене до її виключної компетенції законом, цим Статутом або Положенням про Наглядову раду.

Наглядова рада має право приймати рішення про делегування Правлінню повноважень, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Наглядової ради.

10. Формою роботи Наглядової ради є засідання Наглядової ради. Засідання Наглядової ради є правоможним у разі участі в ньому більше половини (50 %) від загальної кількості членів Наглядової ради (кворум).

11. Рішення Наглядової ради приймаються шляхом голосування на засіданні Наглядової ради, що проводиться у формі спільної присутності, в тому числі з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій), які забезпечують можливість чути один одного, спілкуватися між собою та ідентифікувати результати голосування, або проведення заочного голосування (опитування). Наглядова рада приймає рішення шляхом проведення заочного голосування (опитування) у порядку, передбаченому Положенням про Наглядову раду.

Протокол засідання Наглядової ради, що проводиться у формі спільної присутності, в тому числі з використанням засобів електронного зв'язку, має бути підписаний всіма членами Наглядової ради у порядку, передбаченому Положенням про Наглядову раду.

Наглядова рада за пропозицією Голови Наглядової ради має право обрати Корпоративного секретаря, повноваження якого визначаються Положенням про Наглядову раду. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію між Наглядовою радою та Головою Правління, а також взаємодію Фонду з учасниками.

Протокол засідання Наглядової ради веде Голова Наглядової ради або Корпоративний секретар (у разі його призначення).

Порядок організації скликання і проведення засідань Наглядової ради та оформлення прийнятих на її засіданнях рішень визначається Положенням про Наглядову раду, затвердженим Загальними зборами.

12. Рішення Наглядової ради приймаються кваліфікованою більшістю – не менше двома третинами голосів присутніх на засіданні членів Наглядової ради та які мають право голосу з відповідного питання, якщо інше не передбачено цим Статутом.

13. Наглядова рада проводить свої засідання щонайменше двічі на рік. Засідання Наглядової ради скликає Голова Наглядової ради з власної ініціативи або на вимогу члена Наглядової ради, учасника, Правління або його члена, головного комплаєнс-менеджера, головного ризик-менеджера, підрозділу внутрішнього аудиту (контролю) (окремої посадової особи).

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

15. Наглядова рада має право отримувати від Правління будь-яку інформацію про діяльність Фонду, необхідну для здійснення її повноважень.

16. Наглядова рада може утворювати комітети (підкомітети). Повноваження, правила голосування і склад таких комітетів (підкомітетів) затверджує Наглядова рада.

17. Питання формування, діяльності, прав і обов'язків Наглядової ради, які не врегульовано цим Статутом, визначаються положенням про Наглядову раду.

## **XI. ПРАВЛІННЯ**

1. Виконавчим органом Фонду, що здійснює управління поточною діяльністю Фонду, є Правління. Правління підзвітне Наглядовій раді та діє від імені Фонду у межах повноважень, встановлених законодавством України, цим Статутом та Положенням про Правління, а також іншими внутрішніми документами Фонду та рішеннями Наглядової ради.

2. До складу Правління входять Голова Правління, його заступники та інші члени Правління. Кількісний склад Правління визначається рішенням Наглядової ради, але не може становити менше 3 (трьох) осіб.

3. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Фонду, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради.

4. До компетенції Правління Фонду належать:

- 1) забезпечення виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради;
- 2) розробка та винесення на розгляд Наглядової ради внутрішніх нормативних документів Фонду, які відповідно до законодавства України та цього Статуту підлягають розгляду та затвердженню (схваленню) Наглядовою радою та/або Загальними зборами;
- 3) забезпечення підготовки для подальшого затвердження Наглядовою радою бюджету Фонду, в тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділів з контролю та аналізу ризиків діяльності Фонду, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), інших структурних підрозділів, які підпорядковані Наглядовій раді (за участю відповідних керівників структурних підрозділів) та стратегії розвитку і бізнес-плану Фонду;
- 4) реалізація стратегії розвитку і бізнес-плану Фонду;
- 5) реалізація політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- 6) інформування Наглядової ради про показники діяльності Фонду, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Фонду;
- 7) визначення заходів та забезпечення їх виконання щодо усунення недоліків, виявлених Національним банком України та іншими державними органами, які відповідно до їх компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Фонду, підрозділом внутрішнього аудиту (внутрішнім аудитором), підрозділом з контролю та аналізу ризиків діяльності Фонду та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс), а також аудиторською фірмою за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 8) організація господарської діяльності Фонду, обліку та звітності;
- 9) затвердження внутрішніх нормативних документів Фонду, що визначають організацію поточної діяльності Фонду, крім тих, затвердження яких належить до компетенції Голови Правління відповідно до цього Статуту;
- 10) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Фонду, які підпорядковані Голові Правління, його заступникам та членам Правління;



11) внесення пропозицій Наглядовій раді щодо затвердження організаційної структури Фонду;

12) затвердження штатного розпису Фонду, внесення до нього змін;

13) організація здійснення контролю за дотриманням законодавства працівниками Фонду;

14) прийняття рішень щодо незастосування санкцій, передбачених відповідним договором, до Партнерських установ, в порядку, передбаченому відповідними внутрішніми документами Фонду або визначеному рішенням Наглядової ради;

15) врегулювання заборгованості боржників/контрагентів (в тому числі проблемних та непрацюючих активів) з дотриманням ліміту повноважень Правління на прийняття таких рішень, встановленого Наглядовою радою;

16) розпорядження майном та коштами Фонду в межах повноважень, визначених цим Статутом та внутрішніми документами Фонду;

17) надання згоди на вчинення господарського правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є його предметом, становить до 20 відсотків (не включно) вартості активів Фонду за даними останньої річної фінансової звітності Фонду;

18) забезпечення моніторингу процедур внутрішнього контролю щодо їх адекватності характеру діяльності Фонду в межах своїх повноважень, подання Наглядовій раді звітів про виконання її рішень щодо підвищення ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням змін у діяльності Фонду та зовнішніх чинників, що впливають на його діяльність;

19) підготовка звітів Правління для Наглядової ради щодо виконання основних (стратегічних) напрямів діяльності Фонду, стратегії розвитку і бізнес-плану Фонду, виконання бюджету Фонду;

20) визначення переліків відомостей, що становлять службову інформацію, банківську, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Фонду, встановлення порядку їх використання та охорони;

21) затвердження символіки Фонду;

22) складення проекту річного звіту Фонду, надання проекту річного звіту Фонду на затвердження Наглядовій раді;

23) забезпечує організацію діловодства, бухгалтерського обліку та фінансової звітності Фонду;

24) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Фонду, питань, повноваження щодо яких передано йому Наглядовою радою, або внесених на розгляд Правління рішенням Голови Правління, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради.

6. Голова та члени Правління Фонду вступають на посаду з моменту їх призначення (обрання).

7. Від імені Фонду трудовий договір (контракт) з Головою та членами Правління підписує Голова Наглядової ради. До призначення Наглядової ради та обрання Голови Наглядової ради трудовий договір (контракт) з Головою та членами Правління від імені Фонду підписує особа уповноважена Загальними зборами на підписання таких договорів.

#### 8. Голова Правління:

1) керує поточною діяльністю Фонду; очолює Правління, здійснює керівництво його діяльністю і несе персональну відповідальність за організацію виконання покладених на Правління завдань;

2) діє без довіреності від імені Фонду, представляє Фонд у відносинах з третіми особами, у тому числі (але не виключно) державними органами, органами місцевого самоврядування, судами, банками-партнерами і Партнерськими установами, міжнародними фінансовими установами, підприємствами, установами, організаціями та фізичними особами в Україні і за її межами;

3) видає накази та розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Фонду;

4) укладає та підписує спільно з одним з його заступників або членом Правління договори, контракти та інші правочини від імені Фонду;

5) підписує платіжні інструкції;

6) забезпечує організацію проведення засідань Наглядової Ради до обрання Корпоративного секретаря; видає довіреності від імені Фонду;

7) розподіляє обов'язки між заступниками Голови Правління та іншими членами Правління;

8) визначення порядку найму і звільнення працівників, форми, системи, порядку оплати праці відповідно до законодавства України шляхом затвердження відповідних внутрішніх нормативних документів Фонду;

9) приймає на роботу та звільняє працівників Фонду, забезпечує виконання рішень Наглядової Ради щодо призначення і звільнення працівників, призначення та припинення повноважень яких належить до компетенції Наглядової ради, вживає до працівників заходи матеріального заохочення та накладає стягнення відповідно до законодавства України, визначає умови оплати праці працівників Фонду (окрім тих працівників, визначення умов оплати праці яких належить до компетенції Наглядової ради);

10) затверджує внутрішні нормативні документи Фонду, крім тих, затвердження яких відноситься до компетенції Загальних зборів, Наглядової ради та Правління.

9. Голова Правління виконує також інші функції за дорученням Загальних зборів, Наглядової Ради та Правління.

10. У разі тимчасової відсутності Голови Правління (тимчасова непрацездатність, відрядження, відпустка тощо) його повноваження виконує один із його заступників або інших членів Правління на підставі відповідного наказу Голови Правління.

11. Голова Правління має право брати участь у засіданнях Наглядової ради з правом дорадчого голосу. Голова Правління не може очолювати структурні підрозділи Фонду.

12. Розподіл повноважень між членами Правління здійснюється відповідно до рішення Правління.

13. Засідання Правління проводяться в разі потреби, але не рідше ніж один раз на місяць.

14. Кожен член Правління має право вимагати проведення засідання Правління та вносити питання до його порядку денного.

15. Порядок скликання і проведення засідань, голосування, прийняття і оформлення рішень Правління визначаються цим Статутом та положенням про Правління.

16. Правління має право приймати рішення, якщо у засіданні беруть участь не менш як дві третини його членів від фактично призначеного складу Правління (кворум).

17. Кожен член Правління на засіданні має один голос. Рішення Правління приймаються простою більшістю голосів його членів, які беруть участь у засіданні. Голова Правління у разі рівного розподілу голосів під час голосування має вирішальний голос.

18. Рішення Правління є обов'язковими до виконання для всіх працівників Фонду.

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

## **XII. ВНУТРІШНІЙ АУДИТ**

1. Фонд утворює у своєму складі підрозділ внутрішнього аудиту (контролю) або визначає окрему посадову особу для проведення внутрішнього аудиту (контролю).

2. Підрозділ внутрішнього аудиту (контролю) або окрема посадова особа підпорядкований(а) Наглядовій раді або у разі її відсутності Загальним зборам та звітує перед нею(ними); діє на підставі положення, затвердженого Наглядовою радою.

3. Підрозділ внутрішнього аудиту (контролю) або окрема посадова особа виконує такі функції:

нагляд за поточною діяльністю Фонду;

перевірка за дотриманням законів, нормативно-правових актів щодо державного регулювання ринку небанківських фінансових послуг, та рішень органів управління Фонду;

перевірку результатів поточної фінансової діяльності Фонду;

інші функції, пов'язані із здійсненням нагляду та контролем за діяльністю Фонду.

4. Підрозділ внутрішнього аудиту (контролю) або окрема посадова особа має право вимагати скликання позачергових засідань Наглядової ради, якщо виникла загроза істотним інтересам Фонду або виявлено зловживання посадових осіб органів управління Фонду.

## **XIII. ЗОВНІШНІЙ АУДИТ**

1. Річна фінансова звітність Фонду підлягає обов'язковій перевірці незалежною аудиторською компанією чи аудитором, затвердженим Наглядовою радою.

2. Фонд має право укласти договори про проведення щорічної перевірки фінансової звітності з одним аудитором або аудиторською компанією не більше ніж три роки поспіль.

3. Незалежна аудиторська компанія або аудитор мають відповідати вимогам законодавства України.

#### **XIV. КОНТРОЛЬ ЗА ДОТРИМАННЯ НОРМ (КОМПЛАЄНС)**

1. Фонд утворює у своєму складі підрозділ з контролю за дотриманням норм (комплаєнс) або визначає окрему посадову особу для контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (головного комплаєнс-менеджера).

Головний комплаєнс-менеджер має відповідати вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, встановленим Національним банком України.

2. Підрозділ з контролю за дотриманням норм (комплаєнс) або окрема посадова особа підпорядковується Наглядовій Раді або у разі її відсутності Загальним зборам та звітує перед нею(ними); діє на підставі положення, затвердженого Наглядовою радою.

3. Підрозділ з контролю за дотриманням норм (комплаєнс) або окрема посадова особа (головний комплаєнс-менеджер) виконує такі функції:

1) забезпечує організацію контролю за дотриманням Фондом норм чинного законодавства України, внутрішніх документів Фонду;

2) забезпечує моніторинг змін у законодавстві України, дія яких поширюється на Фонд, та здійснює оцінку впливу таких змін на процеси та процедури, запроваджені у Фонді, а також забезпечує контроль за імплементацією відповідних змін у внутрішні документи Фонду;

3) забезпечує контроль за комплаєнс-ризиком, що виникає у взаємовідносинах Фонду з контрагентами, банками-партнерами та іншими Партнерськими установами з метою запобігання участі та/або використання Фонду в незаконних операціях;

4) забезпечує управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів, що можуть виникати на всіх рівнях організаційної структури Фонду, прозорість реалізації процесів Фонду;

5) забезпечує організацію контролю за захистом персональних даних відповідно до законодавства України;

б) інші функції, пов'язані із здійсненням контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

4. Фонд має право покласти на головного комплаєнс-менеджера функції відповідального працівника Фонду за проведення фінансового моніторингу.

## **XV. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ**

1. Фонд утворює у своєму складі підрозділ з контролю та аналізу ризиків діяльності Фонду або призначає окрему посадову особу для контролю та аналізу ризиків діяльності Фонду (головний ризик-менеджер).

2. Головний ризик-менеджер є членом Правління Фонду та повинен відповідати вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, встановленим Національним банком України.

3. Підрозділ з контролю та аналізу ризиків діяльності Фонду або окрема посадова особа є підзвітним Наглядовій раді (або, у разі її відсутності, Загальним зборам) діє на підставі положення, затвердженого Наглядовою радою. та в операційному плані підпорядкований Голові Правління із збереженням функціональної незалежності.

4. Підрозділ з контролю та аналізу ризиків Фонду або окрема посадова особа виконує такі функції:

1) розробка стратегії управління ризиками Фонду;

2) надання Наглядовій раді інформації, пов'язаної з ризиками, для встановлення максимального ліміту фінансового ризику (одиночного і агрегованого);

3) обґрунтування, розрахунки та контроль лімітів ризику, виходячи із ризик-апетиту;

4) аналіз ризиків для запровадження нових продуктів Фонду та істотних змін до діючих продуктів Фонду;

5) виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування щодо всіх видів ризиків діяльності Фонду;

інші функції, пов'язані із здійсненням контролю та аналізу ризиків діяльності Фонду.

## **XVI. КАПІТАЛ ФОНДУ, РОЗПОДІЛ ДОХОДІВ (ПРИБУТКУ) АБО ЇХ ЧАСТИНИ**

1. Розміри заявленого, сплаченого і регулятивного капіталу Фонду мають відповідати вимогам законодавства України.

2. Фонд не розподіляє отримані доходи (прибутки) або їх частини серед засновників (учасників), посадових осіб, працівників (крім оплати їхньої праці, нарахування єдиного соціального внеску), членів органів управління та інших пов'язаних з ними осіб.

## **XVII. ОБЛІК І ЗВІТНІСТЬ ФОНДУ**

1. Фонд веде бухгалтерський облік своїх операцій відповідно до законодавства України та міжнародних стандартів фінансової звітності.

2. Фінансовий рік Фонду відповідає календарному року та починається 1 січня і закінчується 31 грудня.

3. Результати фінансово-господарської діяльності Фонду визначаються на підставі річної фінансової звітності.

## **XVIII. АНТИКОРУПЦІЙНІ ПРАВИЛА І ПРАВИЛА З ПРОТИДІЇ ВІДМИВАННЮ ГРОШЕЙ**

1. Фонд забезпечує цілковите дотримання у своїй діяльності антикорупційної політики Фонду та правил фінансового моніторингу України.

2. Голова Правління або його заступник відповідає за дотримання вимог законодавства про запобігання корупції і законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму і фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та антикорупційної політики Фонду.

## **XIX. ПРИПИНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ФОНДУ**

1. Припинення (у результаті ліквідації, злиття, поділу, приєднання або перетворення) Фонду відбувається відповідно до чинного законодавства України на підставі рішення Загальних зборів.

2. У разі припинення Фонду (у результаті його ліквідації, злиття, поділу, приєднання або перетворення) його активи передаються до однієї або кількох неприбуткових організацій відповідного виду або зараховуються до доходу бюджету, як визначено рішенням Загальних зборів.

## **XX. КОНФЛІКТ ІНТЕРЕСІВ І ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ**

Голова, його заступники та члени Правління, члени Наглядової ради вживають заходів щодо недопущення виникнення конфлікту інтересів.

У разі, якщо виникає конфлікт інтересів, Голова, його заступники та члени Правління, члени Наглядової ради вживають заходів щодо його врегулювання в порядку, визначеному відповідним внутрішнім документом Фонду.

## **XXI. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ**

Будь-яке питання, прямо не врегульоване цим Статутом, регулюється чинним законодавством України.



Пронумеровано та пропонується

24, введене в дію з 01.01.2019 року

