

**ПОГОДЖЕНО**  
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

« 17 » травня 2019 р.

В. О. Директора  
Департаменту ліцензування



*С. Савчук* Сергій САВЧУК

## СТАТУТ

### ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК»

(НОВА РЕДАКЦІЯ)

РЕЄСТРАЦІЙНИЙ НОМЕР 183

ЗАТВЕРДЖЕНО  
ЗАГАЛЬНИМИ ЗБОРАМИ  
АКЦІОНЕРІВ  
АБ «УКРГАЗБАНК»  
19.04.2019  
ПРОТОКОЛ №1

ГОЛОВА ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ  
АКЦІОНЕРІВ  
АБ «УКРГАЗБАНК»



*Шевченко К.С.* ШЕВЧЕНКО К.С.

М. КИЇВ  
2019 РІК

## СТАТТЯ 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Цей Статут ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» (далі – Статут) встановлює порядок діяльності, реорганізації та ліквідації ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» (далі – Банк).

1.2. Банк створений і здійснює діяльність на основі Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про валюту і валютні операції», «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про депозитарну систему України», «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», «Про управління об'єктами державної власності», нормативно-правових актів Національного банку України, інших актів законодавства України та цього Статуту.

1.3. Банк є правонаступником відкритого акціонерного товариства акціонерного банку «Укргазбанк», правонаступника акціонерного банку «Укргазбанк», створеного у вигляді відкритого акціонерного товариства, правонаступника акціонерного банку «Укргазбанк», створеного у вигляді закритого акціонерного товариства, який є правонаступником акціонерного банку «Інтергазбанк», створеного у вигляді закритого акціонерного товариства, який, в свою чергу, є правонаступником акціонерного банку «Хаджибейбанк», зареєстрованого Національним банком України 21 липня 1993 року за № 183, створеного згідно з рішенням установчих зборів (протокол №1 від 3 червня 1993 року) на умовах установчого договору, укладеного 25 травня 1993 року. Банк є правонаступником АКБ «Сервіс», відкритого акціонерного товариства, зареєстрованого НБУ 23 липня 1993 року за №186, у відповідності з угодою від 01 грудня 1998 року про умови проведення реорганізації АКБ «Сервіс» шляхом приєднання до АБ «Укргазбанк» на умовах філії. Банк є правонаступником Українського комерційного банку розвитку нафтогазового комплексу «Укрнафтогазбанк», відкритого акціонерного товариства, зареєстрованого НБУ 30 жовтня 1991 року за № 26, у відповідності з угодою від 01 жовтня 1999 року про умови проведення реорганізації АКБ «Укрнафтогазбанк» шляхом приєднання до АБ «Укргазбанк» на умовах філії. Банк є правонаступником АКБ «Народний банк», відкритого акціонерного товариства, зареєстрованого НБУ 7 жовтня 1991 року за № 15, у відповідності з угодою від 15 січня 2002 року про умови проведення реорганізації АКБ «Народний банк» шляхом приєднання до ВАТ АБ «Укргазбанк» на умовах філії.

1.4. Організаційно-правова форма Банку – акціонерне товариство, тип – публічне.

1.5. Акціонерами Банку можуть бути юридичні та фізичні особи, резиденти та нерезиденти, а також держава в особі Кабінету Міністрів України або уповноважених ним органів.

1.6. Банк самостійно визначає напрями своєї діяльності і спеціалізацію за видами послуг. Національний банк України визначає види спеціалізованих банків та порядок набуття банком статусу спеціалізованого. Банк створено з метою

надання банківських та інших фінансових послуг на підставі банківської ліцензії, а також здійснення іншої діяльності у відповідності до чинного законодавства України. Банк здійснює діяльність, надає банківські та інші фінансові послуги як у національній, так і в іноземній валюті.

1.7. Банк входить до банківської системи України.

1.8. Найменування Банку:

1.8.1. Повне найменування Банку:

- українською мовою: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»;

- російською мовою: ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»;

- англійською мовою: PUBLIC JOINT-STOCK COMPANY JOINT STOCK BANK «UKRGASBANK».

1.8.2. Скорочене найменування Банку:

- українською мовою – АБ «УКРГАЗБАНК»;

- російською мовою – АБ «УКРГАЗБАНК»;

- англійською мовою – JSB «UKRGASBANK».

1.9. Місцезнаходження Банку: Україна, 03087, м. Київ, вул. Єреванська, 1.

1.10. Банк створений на невизначений строк.

## СТАТТЯ 2. ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС ТА ПРАВОЗДАТНІСТЬ БАНКУ

2.1. Банк є юридичною особою за законодавством України та набуває прав юридичної особи з моменту його державної реєстрації у порядку, передбаченому законодавством України.

У своїй діяльності Банк керується законодавством України, включаючи вимоги нормативно-правових актів Національного банку України, положеннями цього Статуту, а також внутрішніми правилами, процедурами, регламентами та іншими актами внутрішнього регулювання, прийнятими відповідно до цього Статуту.

У разі подальших змін у законодавстві України цей Статут діє в частині, що не суперечить законодавству України.

2.2. Банк має у власності рухоме та нерухоме майно, самостійний баланс, відкриває власні кореспондентські рахунки у Національному банку України та інших банках, використовує власні печатки, штампи, фірмові бланки та інші реквізити.

Банк має основну печатку зі своїм повним найменуванням та додаткові (неосновні) печатки. Банк має власний фірмовий бланк, де зазначається найменування Банку та інші реквізити. На основній та додаткових печатках зазначається ідентифікаційний код Банку.

2.3. Банк володіє, користується та розпоряджається своїм майном та коштами відповідно до цілей своєї діяльності, передбачених цим Статутом. Право власності Банку охороняється у відповідності з чинним законодавством України.

Банк самостійно відповідає за своїми зобов'язаннями усім своїм майном та коштами, на які відповідно до чинного законодавства України може бути звернено стягнення.

Банк не відповідає за зобов'язаннями держави, а держава не відповідає за зобов'язаннями Банку.

Національний банк України не відповідає за зобов'язаннями Банку, а Банк не відповідає за зобов'язаннями Національного банку України, якщо інше не передбачено законом або договором.

Банк не відповідає за зобов'язаннями своїх акціонерів. Акціонери не відповідають за зобов'язаннями Банку і несуть ризик збитків, пов'язаних з діяльністю Банку, у межах вартості акцій, що їм належать. Акціонери, які не повністю оплатили акції, відповідають за зобов'язаннями Банку в межах вартості належних їм акцій, в тому числі в межах несплаченої частини вартості належних їм акцій (яка була погоджена у відповідних цивільно-правових договорах на придбання акцій).

2.4. Банк наділяється цивільною правоздатністю і дієздатністю, може бути позивачем та відповідачем у суді.

2.5. Банк є власником:

- грошових коштів, переданих йому засновниками та акціонерами Банку у власність як вклади до статутного капіталу;
- грошових коштів, отриманих від продажу цінних паперів Банку юридичним та фізичним особам;
- доходів та майна, отриманих Банком в результаті фінансової, господарської та банківської діяльності в Україні та за її межами;
- іншого майна, набутого на підставах, не заборонених законом.

Ризик випадкової загибелі або пошкодження майна, що є власністю Банку, несе Банк.

Банк здійснює володіння, користування та розпорядження своїм майном відповідно до мети і предмету своєї діяльності та призначення майна.

Банк розробляє та впроваджує заходи для правового захисту своїх інтересів, фінансової, господарської та інформаційної безпеки, охорони свого майна та грошових коштів.

### СТАТТЯ 3. МЕТА ТА ПРЕДМЕТ ДІЯЛЬНОСТІ

3.1. Предметом діяльності Банку є надання банківських та інших фінансових послуг на підставі ліцензій та дозволів, виданих Національним банком України та/або іншими уповноваженими органами державної влади України, та здійснення іншої діяльності, яка не забороняється, в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

3.2. Метою (цілями) діяльності Банку є здійснення банківської діяльності, спрямованої на отримання прибутку для власного розвитку та в інтересах акціонерів.

3.3. У випадках, передбачених законодавством України, Банк отримує відповідні ліцензії та/або інші дозвільні документи на здійснення окремих видів діяльності.

### СТАТТЯ 4. ВИДИ ТА НАПРЯМИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

4.1. Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність.

4.2. Банк має право здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання банківських послуг. До банківських послуг належать:

4.2.1. залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;

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

4.2.3. розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;

4.3. Крім перелічених в п.4.2., Банк має право здійснювати також діяльність щодо:

4.3.1. інвестицій;

4.3.2. випуску власних цінних паперів;

4.3.3. випуску, розповсюдження та проведення лотерей;

4.3.4. зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;

4.3.5. інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;

4.3.6. надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

4.4. Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів.

4.5. Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги, якщо вони є валютними операціями відповідно до законодавства України, на підставі банківської ліцензії. Банк має право здійснювати валютні операції, що мають хоча б одну з таких ознак:

4.5.1. операція, пов'язана з переходом права власності на валютні цінності та (або) права вимоги і пов'язаних з цим зобов'язань, предметом яких є валютні цінності, між резидентами, нерезидентами, а також резидентами і нерезидентами, крім операцій, що здійснюються між резидентами, якщо такими валютними цінностями є національна валюта;

4.5.2. торгівля валютними цінностями;

4.5.3. транскордонний переказ валютних цінностей та транскордонне переміщення валютних цінностей.

Банк має право надавати 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 закону України «Про валюту і валютні операції»

4.6. За наявності ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку Банк має право здійснювати такі види діяльності на ринку цінних паперів:

4.6.1. брокерська діяльність;

4.6.2. дилерська діяльність;

4.6.3. андеррайтинг;

4.6.4. діяльність з управління цінними паперами;

4.6.5. діяльність з управління іпотечним покриттям;

4.6.6. депозитарна діяльність депозитарної установи;

4.6.7. діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;

4.6.8. діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.

4.7. Види діяльності та здійснення інших угод, що підлягають ліцензуванню або вимагають отримання дозволу на їх провадження, провадяться Банком після одержання відповідної ліцензії або дозволу.

4.8. Банк самостійно визначає напрями своєї діяльності в межах операцій, дозволених до здійснення Банком.

4.9. Наведений перелік операцій та видів діяльності не є вичерпним, і не позбавляє Банк права здійснювати будь-які інші види діяльності, які прямо не заборонені законодавством України.

4.10. Для здійснення банківської діяльності Банк відкриває та веде кореспондентські рахунки у Національному банку України та інших банках в Україні і за її межами, банківські рахунки для фізичних і юридичних осіб у гривнях, іноземній валюті та банківських металах.

## СТАТТЯ 5. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ БАНКУ

5.1. Статутний капітал Банку формується згідно з вимогами Закону України «Про банки і банківську діяльність», інших актів законодавства України та Статуту Банку.

Формування та збільшення статутного капіталу Банку може здійснюватися шляхом сплати грошових внесків, якщо інше не передбачено законодавством України. Грошові внески для формування та збільшення статутного капіталу Банку резиденти України сплачують у гривнях, а нерезиденти - в іноземній вільно конвертованій валюті або у гривнях.

Статутний капітал Банку не повинен формуватися з непідтверджених джерел. Забороняється використовувати для формування статутного капіталу Банку бюджетні кошти, якщо ці кошти мають інше цільове призначення.

5.2. Статутний капітал Банку становить 13 837 000 000 (тринадцять мільярдів вісімсот тридцять сім мільйонів) гривень і сформований за рахунок власних коштів акціонерів, одержаних від реалізації 477 078 штук акцій іменних привілейованих (що становить 0,0034 % від розміру статутного капіталу), випущених одним класом, та 13 836 522 922 штук акцій іменних простих (що становить 99,9966 % від розміру статутного капіталу) номінальною вартістю 1 (одна) гривня.

13 136 979 000 штук акцій іменних простих (що становить 94,9409 % від розміру статутного капіталу), належить державі. Держава здійснює та реалізує повноваження власника щодо акцій, які їй належать у статутному капіталі Банку, через Міністерство фінансів України.

5.3. Акції Банку розміщуються та існують в бездокументарній формі. Банк користується послугами Центрального депозитарію цінних паперів з метою забезпечення права акціонерів на ефективну реєстрацію, надійне зберігання і підтвердження права власності на акції.

5.4. Статутний капітал Банку визначає мінімальний розмір майна Банку, що гарантує інтереси його кредиторів.

5.5. Банк має право змінювати (збільшувати або зменшувати) розмір свого статутного капіталу.

5.5.1. Статутний капітал Банку може бути збільшено у порядку, встановленому чинним законодавством, одним з таких шляхів:

- підвищення номінальної вартості акцій;
- розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості.

Збільшення статутного капіталу Банку без залучення додаткових внесків здійснюється шляхом підвищення номінальної вартості акцій.

Збільшення статутного капіталу Банку із залученням додаткових внесків здійснюється шляхом розміщення додаткових акцій. Розміщення додатково випущених акцій здійснюється в порядку, передбаченому чинним законодавством України. Кожен випуск акцій Банку реєструється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку в порядку, передбаченому чинним законодавством. Якщо інше не визначено законодавством України, при розміщенні додатково випущених акцій акціонери здійснюють їх оплату відповідно до умов розміщення акцій, але не пізніше моменту затвердження загальними зборами акціонерів Банку результатів розміщення акцій додаткового випуску та звіту про результати їх розміщення.

Банк розміщує свої акції першим власникам безпосередньо або через андеррайтерів.

Рішення про збільшення статутного капіталу Банку приймається виключно загальними зборами акціонерів Банку більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах акціонерів Банку та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

Обов'язковою умовою збільшення статутного капіталу Банком є відповідність розміру статутного капіталу після його збільшення вимогам до мінімального розміру статутного капіталу, встановленого на дату реєстрації змін до Статуту Банку.

Банк має право збільшувати статутний капітал після реєстрації звітів про результати розміщення всіх попередніх випусків акцій.

Збільшення статутного капіталу Банку не допускається у випадках, визначених чинним законодавством. У разі збільшення статутного капіталу Банку, у випадках, передбачених чинним законодавством, не застосовуються положення, зокрема, щодо:

- обмеження стосовно мінімальної номінальної вартості акції;
- обов'язкового викупу акцій на вимогу учасників банку;
- переважного права акціонерів при додатковій емісії акцій у разі капіталізації міжнародними фінансовими організаціями;
- розміщення акцій за ціною, не нижчою за їх номінальну вартість.

5.5.2. Статутний капітал Банку зменшується в порядку, встановленому чинним законодавством.

Рішення про зменшення статутного капіталу Банку приймається виключно загальними зборами акціонерів Банку більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах акціонерів Банку та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

Після прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку Правління протягом 30 (тридцяти) днів має письмово повідомити кожного кредитора, вимоги якого до Банку не забезпечені заставою, гарантією чи порукою, про таке рішення. Кредитор, вимоги якого до Банку не забезпечені договорами застави чи поруки, протягом 30 (тридцяти) днів після надходження йому

зазначеного вище повідомлення може звернутися до Банку з письмовою вимогою про здійснення протягом 45 (сорока п'яти) днів одного з таких заходів на вибір Банку: забезпечення виконання зобов'язань шляхом укладення договору застави чи поруки, дострокового припинення або виконання зобов'язань перед кредитором, якщо інше не передбачено договором між Банком та кредитором. У разі, якщо кредитор не звернувся у строк, передбачений цим пунктом, до Банку з письмовою вимогою, вважається, що він не вимагає від Банку вчинення додаткових дій щодо зобов'язань перед ним.

Зменшення Банком статутного капіталу нижче встановленого законодавством розміру має наслідком ліквідацію Банку.

5.6. Банк може викупити власні акції у власників з урахуванням вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» та чинного законодавства України. Банк має право викупити власні акції у Акціонерів для подальшого продажу, розповсюдження між працівниками або з метою анулювання, відповідно до чинного законодавства України.

Акції, викуплені Банком у власників, у строк не більше одного року з моменту викупу повинні бути продані або анульовані відповідно до рішення загальних зборів акціонерів, яким було передбачено викуп Банком власних акцій. Протягом цього строку розподіл прибутку, а також голосування і визначення кворуму на загальних зборах акціонерів провадиться без урахування придбаних Банком власних акцій, відповідно до чинного законодавства України.

5.7. Акції Банку можуть купуватись та продаватись на фондовій біржі.

Банк може виступати посередником при купівлі-продажу власних акцій.

## СТАТТЯ 6. ЦІННІ ПАПЕРИ БАНКУ

6.1. Банк вправі здійснювати розміщення акцій, інших цінних паперів та\або інших зобов'язань Банку, які можуть бути конвертовані в акції, інших емісійних цінних паперів (зокрема, облігацій, іпотечних облігацій, похідних цінних паперів тощо), а також видачу неемісійних цінних паперів (зокрема, ощадних (депозитних) сертифікатів, векселів тощо). Розміщення емісійних цінних паперів здійснюється шляхом публічного або приватного розміщення. Неемісійні цінні папери видаються відповідно до законодавства.

6.2. Рішення про розміщення акцій Банку або інших цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, та\або щодо інших зобов'язань Банку, які можуть бути конвертовані в акції, приймаються виключно загальними зборами акціонерів Банку більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах акціонерів Банку та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

Рішення про розміщення інших цінних паперів, крім акцій та інших цінних паперів та\або інших зобов'язань Банку, які можуть бути конвертовані в акції, приймається Наглядовою радою. При цьому, рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 (двадцять п'ять) відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, приймається загальними зборами акціонерів Банку.

6.3. Банк здійснює розміщення або продаж кожної акції, яку він викупив, згідно чинного законодавства.



6.4. При розміщенні додаткових акцій Банком укладається з набувачем акцій цивільно-правовий договір на придбання акцій.

Якщо інше не визначено законодавством України, акції повинні бути оплачені в повному обсязі до моменту затвердження загальними зборами акціонерів Банку результатів розміщення акцій додаткового випуску та звіту про результати їх розміщення.

Наслідки несплати акцій акціонером визначаються відповідно до чинного законодавства, а також умовами розміщення акцій, що затверджуються загальними зборами акціонерів Банку.

6.5. Привілейовані акції певного класу можуть бути конвертовані у привілейовані акції іншого класу або прості акції, якщо це передбачено проспектом цінних паперів або рішенням про емісію цінних паперів.

Конвертація (обмін) привілейованих акцій у привілейовані акції іншого класу або прості акції не повинна призводити до зміни розміру статутного капіталу Банку.

6.6. Привілейовані акції можуть бути конвертовані у прості іменні акції Банку на таких умовах:

6.6.1. Рішення про розміщення додаткових простих акцій, у які конвертуються привілейовані акції, приймаються загальними зборами акціонерів Банку більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах акціонерів Банку та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

6.6.2. Одна розміщена привілейована акція конвертується в одну просту іменну акцію Банку. Номінальна вартість привілейованих акцій, які конвертуються у прості акції, дорівнює номінальній вартості простих акцій, у які вони конвертуються. Додаткові внески та інші платежі за прості акції, що розміщуються шляхом конвертації в них привілейованих акцій, а також пов'язані з такою конвертацією, не допускаються.

6.6.3. Розміщення простих акцій Банку шляхом конвертації здійснюється в один день на основі відповідних записів на рахунку емітента в Центральному депозитарії цінних паперів внаслідок депонування глобального сертифікату випуску акцій та на рахунках власників акцій Банку у депозитарних установах, що здійснюють облік права власності на цінні папери Банку у депозитарній системі України. Розміщення простих акцій Банку шляхом конвертації здійснюється серед усіх акціонерів – власників привілейованих акцій на основі переліку акціонерів (реєстру власників іменних цінних паперів) Банку, складеного на дату розміщення простих акцій.

6.6.4. Конвертовані привілейовані акції одночасно з їх конвертацією у прості акції анулюються.

6.6.5. Інші умови та порядок конвертації, не врегульовані цим Статутом, визначаються на підставі рішення загальних зборів акціонерів Банку про конвертацію привілейованих акцій.

6.7. Конвертація (обмін) привілейованих акцій у привілейовані акції іншого класу здійснюється:

6.7.1. В процесі консолідації всіх розміщених Банком акцій, внаслідок чого дві або більше акцій конвертуються в одну нову акцію того самого типу і класу. Обов'язковою умовою консолідації є обмін акцій старої номінальної вартості на цілу кількість акцій нової номінальної вартості для кожного з акціонерів.

6.7.2. В процесі дроблення всіх розміщених Банком акцій, внаслідок чого одна акція конвертується у дві або більше акцій того самого типу і класу.

6.7.3. Внаслідок злиття, приєднання та поділу (конвертуються в акції банку- правонаступника у разі розміщення ним привілейованих акцій для обміну на привілейовані акції Банку), виділу.

6.8. Прості акції Банку не підлягають конвертації у привілейовані акції або інші цінні папери, що розміщуються Банком.

6.9. Банк може розміщувати облігації на суму, яка не перевищує трикратного розміру власного капіталу або розміру забезпечення, що надається Банку з цією метою третіми особами, і тільки після повної сплати статутного капіталу.

Не допускається розміщення облігацій для формування і поповнення статутного капіталу Банку, а також покриття збитків від господарської діяльності шляхом зарахування доходу від продажу облігацій як результату поточної господарської діяльності.

Рішення про розміщення облігацій приймається Наглядовою радою Банку.

6.10. Оплата цінних паперів здійснюється грошовими коштами (з урахуванням норм абзацу другого пункту 5.1 цього Статуту).

6.11. Під час розміщення цінних паперів право власності на них виникає у набувача в порядку та строки, що встановлені законодавством про депозитарну систему України.

6.12. Банк не може придбавати власні акції, що розміщуються, надавати кредити прямо чи опосередковано для придбання власних цінних паперів, акцій інших банків та надавати субординований борг банкам або надавати поруку за кредитами, наданими третьою особою для придбання акцій Банку.

## СТАТТЯ 7. ПРАВА ТА ОBOB'ЯЗКИ АКЦІОНЕРІВ – ВЛАСНИКІВ ПРОСТИХ АКЦІЙ БАНКУ

7.1. Акціонером Банку визнається юридична або фізична особа, а також держава в особі органу, уповноваженого управляти державним майном, яка є власником хоча б однієї акції Банку.

У разі набуття державою права власності на частку у статутному капіталі Банку, незалежно від її розміру, право та порядок викупу акціонерами державної частки в статутному капіталі Банку визначається чинним законодавством України.

7.2. Кожна проста акція Банку надає акціонеру – її власнику однакову сукупність прав.

7.3. Підтвердженням права власності на акції є обліковий запис на рахунку в цінних паперах. Документальним підтвердженням наявності прав на акції та прав за акціями є виписка з рахунка в цінних паперах.

Акція є неподільною. Якщо одна акція належить більше, ніж одній особі, всі такі особи вважаються одним акціонером і можуть здійснювати свої права через одного з таких акціонерів або через їхнього спільного представника.

7.4. Акціонери – власники простих акцій Банку поряд з правами, які обумовлені цим Статутом та нормами чинного законодавства, мають право:

7.4.1. Брати участь в управлінні Банком у порядку, передбаченому цим Статутом, зокрема шляхом голосування на загальних зборах акціонерів Банку безпосередньо або через своїх представників, та шляхом участі в діяльності органів управління Банку; одна проста акція Банку надає акціонеру один голос для

вирішення кожного питання на загальних зборах акціонерів Банку, окрім випадків проведення кумулятивного голосування.

7.4.2. Брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди) у разі їх оголошення і виплати в порядку і способами, передбаченими законодавством України і цим Статутом.

7.4.3. Отримувати інформацію про господарську діяльність Банку, в обсязі і в порядку, визначених законодавством України і цим Статутом, зокрема на вимогу акціонера Банк зобов'язаний надавати йому річну фінансову звітність Банку, протоколи загальних зборів акціонерів Банку, інші документи та інформацію згідно з вимогами чинного законодавства України та актами внутрішнього регулювання Банку.

7.4.4. Вносити пропозиції на розгляд загальних зборів акціонерів Банку та інших органів Банку.

7.4.5. У разі емісії Банком простих акцій (крім випадку прийняття Загальними зборами рішення про невикористання такого права) користуватися переважним правом на придбання додатково розміщуваних акцій Банку в кількості, пропорційній частці належних акціонеру простих акцій у загальній кількості простих акцій у порядку, встановленому законодавством.

7.4.6. У разі ліквідації Банку отримувати частину майна Банку або його вартості пропорційно до вартості належних їм акцій Банку в черговості і порядку, передбаченому законодавством України і цим Статутом.

7.4.7. Продавати чи іншим чином відчужувати належні їм акції в будь-який час без жодного погодження з іншими акціонерами чи органами Банку.

7.4.8. Вимагати викупу Банком всіх чи частини належних акціонеру акцій у випадках і в порядку, передбачених законодавством України і цим Статутом.

7.4.9. Продати акції Банку у разі, якщо Банком прийнято рішення про викуп таких акцій.

7.4.10. У випадках, передбачених законодавством України, захищати в судовому порядку свої порушені цивільні права, в тому числі вимагати від Банку відшкодування збитків.

7.5. Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного загальних зборів акціонерів Банку, а також щодо нових кандидатів до складу органів Банку, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів в порядку, передбаченому законодавством України і цим Статутом.

7.6. Акціонери (акціонер), які сукупно є власниками 10 (десяти) або більше відсотків голосуючих акцій Банку від загальної кількості розміщених голосуючих акцій Банку, мають право:

7.6.1. Призначати своїх представників для нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням загальних зборів акціонерів Банку, голосуванням та підбиттям його підсумків.

7.6.2. Вимагати скликання позачергових загальних зборів акціонерів Банку, а у передбачених законодавством України випадках – самостійно скликати позачергові загальні збори акціонерів Банку.

7.6.3. Вимагати проведення спеціальної перевірки фінансово-господарської діяльності Банку Ревізійною комісією.

7.7. Акціонер (акціонери), який (які) є власником (власниками) більше 10 (десяти) відсотків голосуючих акцій Банку, має (мають) право вимагати проведення аудиторської перевірки діяльності Банку.

7.8. Акціонери – власники простих акцій Банку поряд із обов'язками, обумовленими цим Статутом та нормами чинного законодавства, зобов'язані:

7.8.1. Дотримуватися Статуту, інших актів внутрішнього регулювання Банку.

7.8.2. Виконувати рішення загальних зборів акціонерів Банку, інших органів управління Банку.

7.8.3. Виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю: оплатою придбаних акцій у розмірі, в порядку і відповідно до умов, що передбачені Статутом, відповідними цивільно-правовими договорами на придбання акцій та/або рішеннями про розміщення акцій.

7.8.4. Оплачувати акції у розмірі, порядку та засобами, що передбачені цим Статутом. Акціонер, який має намір придбати істотну участь у Банку або збільшити її понад визначені Законом України «Про банки і банківську діяльність» розміри, зобов'язаний отримати погодження Національного банку України у відповідності з вимогами Закону України «Про банки і банківську діяльність».

7.8.5. Акціонер-юридична особа, який є власником істотної участі в Банку, зобов'язаний подавати Національному банку України у встановлений ним строк річний звіт про свою діяльність. Звіт повинен містити інформацію, визначену Законом України «Про банки і банківську діяльність».

7.8.6. Не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку.

7.8.7. Повідомляти Банк про зміну порогового значення пакета акцій, який належить такому акціонеру, у тому числі в результаті збільшення або зменшення статутного капіталу Банку, у випадках та в порядку, визначеному Законом України «Про акціонерні товариства».

7.8.8. Вчиняти передбачені Законом України «Про акціонерні товариства» дії за наслідками придбання контрольного, значного або домінуючого контрольного пакета акцій Банку.

## СТАТТЯ 8. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ АКЦІОНЕРІВ – ВЛАСНИКІВ ПРИВІЛЕЙОВАНИХ АКЦІЙ БАНКУ

8.1. Кожна привілейована акція, що випущена одним класом, надає акціонеру – її власнику – однакову сукупність прав.

8.2. Акціонери-власники привілейованих акцій мають право голосу на загальних зборах акціонерів Банку тільки у таких випадках:

- припинення Банку, що передбачає конвертацію привілейованих акцій у привілейовані акції іншого класу, прості акції або інші цінні папери;

- внесення змін до Статуту Банку, що передбачають обмеження прав акціонерів - власників привілейованих акцій;

- внесення змін до Статуту Банку, що передбачають розміщення нового класу привілейованих акцій, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку, або збільшення обсягу прав акціонерів - власників розміщених класів привілейованих акцій, які мають перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку;

- зменшення статутного капіталу Банку.

8.3. Власники привілейованих акцій мають право на отримання щорічно фіксованого дивіденду, за винятком випадків, передбачених частиною 3 статті 31 Закону України «Про акціонерні товариства» або інших обмежень, встановлених банківським законодавством. Розмір дивідендів за привілейованими акціями встановлюється в розмірі 0,01 грн. на одну привілейовану акцію.

Якщо сума дивідендів, що виплачуються Банком по кожній простій акції в певному році, перевищує суму, що належить до виплати в якості дивідендів за кожною привілейованою акцією, розмір дивідендів, що виплачується за привілейованими акціями, повинен бути збільшений до розміру дивідендів, що виплачуються за простими акціями. Рішення про таке збільшення приймають загальні збори акціонерів Банку.

8.4. Кожний акціонер-власник привілейованих акцій має право:

8.4.1. Продавати чи іншим чином відчужувати належні йому акції в будь-який час без жодного погодження з іншими акціонерами чи органами Банку.

8.4.2. Брати участь у загальних зборах акціонерів Банку з правом голосу при вирішенні питань, передбачених пунктом 8.2 цього Статуту.

Одна привілейована акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на загальних зборах акціонерів Банку.

8.4.3. У разі ліквідації Банку отримувати частину майна чи вартості майна Банку, що залишилося після виплат за вимогами щодо відшкодування шкоди, завданої каліцтвом, іншими ушкодженнями здоров'я або смертю; вимогами кредиторів, що забезпечені заставою чи іншим способом; вимогами працівників, пов'язаних з трудовими відносинами, вимогами автора про плату за використання результату його інтелектуальної, творчої діяльності; вимогами щодо податків, зборів (обов'язкових платежів); всіх інших вимог кредиторів. При цьому майно, що залишилося після задоволення зазначених вище вимог, використовується для здійснення виплат у такому порядку:

- виплачуються нараховані, але не виплачені дивіденди за привілейованими акціями;

- проводяться виплати за привілейованими акціями, які підлягають викупу відповідно до статті 68 Закону України «Про акціонерні товариства»;

- власникам привілейованих акцій виплачується номінальна вартість належних їм акцій (ліквідаційна вартість привілейованих акцій);

- майно, що залишилося, розподіляється між власниками привілейованих акцій і простих акцій пропорційно до їх частки в загальній кількості акцій, розміщених Банком, з урахуванням виплаченої раніше номінальної вартості привілейованих акцій (ліквідаційної вартості привілейованих акцій).

У разі ліквідації Банку відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», отримувати частину майна чи вартості майна Банку відповідно до черговості, визначеної Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

8.4.4. Конвертувати привілейовані акції у прості акції Банку на умовах і в порядку, передбачених цим Статутом, рішенням про розміщення додаткових простих акцій, у які конвертуються привілейовані акції, та договором із акціонером – власником привілейованих акцій.

8.4.5. Отримувати інформацію про господарську діяльність Банку, в обсязі і в порядку, визначених законодавством України і цим Статутом.

8.4.6. У разі емісії Банком привілейованих акцій (крім випадку прийняття Загальними зборами рішення про невикористання такого права) користуватися переважним правом на придбання додатково розміщуваних акцій Банку в кількості, пропорційній частці належних акціонеру привілейованих акцій у загальній кількості привілейованих акцій у порядку, встановленому законодавством.

8.5. Акціонери-власники привілейованих акцій Банку поряд із обов'язками, обумовленими цим Статутом та нормами чинного законодавства, зобов'язані:

8.5.1. Дотримуватися Статуту, інших актів внутрішнього регулювання Банку.

8.5.2. Виконувати рішення загальних зборів акціонерів Банку, інших органів управління Банку.

8.5.3. Виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю.

8.5.4. Оплачувати акції у розмірі, порядку та засобами, що передбачені цим Статутом.

8.5.5. Не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку.

8.6. При додатковій емісії акцій акціонери-власники привілейованих акцій не мають переважного права на придбання акцій Банку.

## СТАТТЯ 9. КАПІТАЛ, ФОНДИ ТА РЕЗЕРВИ БАНКУ. РОЗПОДІЛ ПРИБУТКІВ ТА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ.

9.1. Регулятивний капітал Банку включає:

- основний капітал;
- додатковий капітал.

9.1.1. Основний капітал Банку включає:

- сплачений і зареєстрований статутний капітал,
- розкриті резерви, які створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку, надбавок до курсу акцій і додаткових внесків акціонерів у статутний капітал Банку,
- загальний фонд покриття ризиків, що створюється під невизначений ризик при проведенні банківських операцій.

Основний капітал не включає збитків за поточний рік і нематеріальні активи.

Розкриті резерви включають і інші фонди такої самої якості, які повинні відповідати критеріям, визначеним Законом України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку України.

9.1.2. В межах, в яких це дозволяється чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, додатковий капітал може включати:

- нерозкриті резерви;
- резерви переоцінки;
- гібридні (борг/капітал) капітальні інструменти, які повинні відповідати критеріям, визначеним Законом України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку України;
- субординований борг та/або інші зобов'язання Банку, які можуть бути конвертовані в акції.

Розмір додаткового капіталу не може перевищувати 100 відсотків розміру основного капіталу.

9.2. Банк формує резервний фонд на покриття непередбачених збитків за всіма статтями активів та позабалансовими зобов'язаннями. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 (п'яти) відсотків від прибутку Банку до досягнення ним 25 (двадцяти п'яти) відсотків розміру регулятивного капіталу Банку. Банк формує інші фонди та резерви на покриття збитків від активів відповідно до чинного законодавства, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

9.3. Прибуток Банку звітного року формується за рахунок доходів від його діяльності і визначається відповідно до законодавства.

Рішення щодо розподілу прибутку приймається загальними зборами акціонерів Банку.

Резервний фонд формується у розмірі, передбаченому чинним законодавством України за рахунок відрахувань з прибутку Банку.

Кошти, відраховані до резервного фонду, використовуються у відповідності з чинним законодавством України та цим Статутом.

9.4. Чистий прибуток Банку, окрім формування резервного фонду може бути спрямований, зокрема, на поповнення інших фондів, створених Банком у відповідності з чинним законодавством та рішеннями Наглядової ради.

Для забезпечення зобов'язань Банку, його виробничого та соціального розвитку за рахунок прибутку та інших надходжень у Банку можуть бути створені інші фонди, перелік та порядок створення яких визначається чинним законодавством або Наглядовою радою за поданням Правління Банку.

9.5. Покриття збитків, понесених Банком, здійснюється Банком відповідно до порядку покриття збитків, визначеного Загальними зборами акціонерів, за рахунок коштів резервного фонду Банку; якщо коштів резервного фонду Банку не вистачає на покриття збитків, для цих цілей за рішенням Загальних зборів акціонерів можуть використовуватись кошти з інших фондів Банку та кошти, отримані від продажу майна Банку.

9.6. Рішення про виплату дивідендів за простими акціями приймається загальними зборами акціонерів Банку у відповідності з фінансовими показниками діяльності Банку за звітній період. Дивіденди розподіляються між акціонерами пропорційно кількості належних їм акцій. Дивіденди виплачуються у відповідності з рішенням загальних зборів акціонерів Банку на умовах, викладених у відповідному протоколі загальних зборів акціонерів Банку, один раз на рік за підсумками відповідного календарного року з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку.

9.7. Виплата дивідендів за простими акціями має бути завершена не пізніше шести місяців з дня прийняття загальними зборами акціонерів Банку рішення про виплату дивідендів.

У разі прийняття загальними зборами рішення щодо виплати дивідендів у строк, менший ніж передбачений абзацом першим цього пункту, виплата дивідендів здійснюється у строк, визначений загальними зборами.

Виплата дивідендів за привілейованими акціями має бути завершена не пізніше шести місяців з дня закінчення звітного року за умови відсутності обмежень, встановлених банківським законодавством та з урахуванням окремих рішень Наглядової ради.

9.8. Порядок щорічної виплати дивідендів акціонерам за підсумками діяльності за рік визначається Положенням про акції та дивідендну політику Банку,

затвердженим загальними зборами акціонерів Банку відповідно до вимог чинного законодавства України.

9.9. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

Дивіденди виплачуються на акції, звіт про результати розміщення яких зареєстровано у встановленому законодавством порядку.

Виплата дивідендів власникам акцій одного типу та класу має відбуватися пропорційно до кількості належних їм цінних паперів, а умови виплати дивідендів (зокрема щодо строків, способу та суми дивідендів) мають бути однакові для всіх власників акцій одного типу та класу.

Протягом 10 днів з дня прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями Банк повідомляє про дату, розмір, порядок та строк виплати дивідендів за простими акціями фондову біржу (біржі), на якій (яких) акції Банку допущені до торгів.

Банк здійснює виплату дивідендів через депозитарну систему України.

Виплата дивідендів здійснюється у порядку, встановленому законодавством, цим Статутом та Положенням про акції та дивіденду політику Банку.

9.10. Для кожної виплати дивідендів Наглядова рада Банку встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів складається окремо за простими та привілейованими акціями в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, яка визначена Наглядовою радою Банку як дата складання переліку. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за простими акціями, визначається рішенням Наглядової ради Банку, передбаченим першим реченням цього пункту, але не раніше ніж через 10 робочих днів після дня прийняття такого рішення Наглядовою радою Банку. Перелік для виплати дивідендів за привілейованими акціями складається протягом одного місяця після закінчення звітного року.

Банк в порядку, встановленому Наглядовою радою, повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати.

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.

9.11. При прийнятті рішення про виплату та при здійсненні виплат дивідендів Банк має керуватись законодавством, у тому числі Законами України «Про банки і банківську діяльність» та «Про акціонерні товариства».

9.12. Порядок розподілу прибутку Банку визначається виключно загальними зборами акціонерів Банку простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах акціонерів Банку та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

9.13. Напрями використання додаткових фінансових ресурсів Банку, отриманих за рахунок накопичення нерозподіленого прибутку, затверджуються загальними зборами акціонерів Банку.

## СТАТТЯ 10. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ



10.1. Органами управління Банку є:

- Загальні збори акціонерів (далі – Загальні збори).
- Правління.

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

10.2. Органами контролю Банку є:

- Ревізійна комісія.
- Наглядова рада.

10.3. Члени Наглядової ради та Правління, а також керівник підрозділу внутрішнього аудиту мають відповідати вимогам чинного законодавства України, у тому числі кваліфікаційним вимогам Національного банку України щодо ділової репутації, освіти та відповідного досвіду цих осіб.

## СТАТТЯ 11. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

11.1. Загальні збори є вищим органом управління Банку, що здійснює управління діяльністю Банку в цілому, визначає цілі та основні напрямки діяльності.

11.2. Компетенція, порядок підготовки, скликання, проведення та прийняття рішень Загальними зборами визначаються відповідно до чинного законодавства України, Статуту Банку та актів внутрішнього регулювання Банку.

Загальні збори затверджують Положення про Загальні збори, яке визначає їх правовий статус, повноваження, порядок скликання тощо.

11.3. До виключної компетенції Загальних зборів належить:

11.3.1. Визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання.

11.3.2. Внесення змін та доповнень до Статуту Банку.

11.3.3. Прийняття рішення про анулювання викуплених акцій.

11.3.4. Прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених ст.68 Закону України «Про акціонерні товариства».

11.3.5. Прийняття рішення про розміщення акцій та цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції та/або щодо інших зобов'язань Банку, які можуть бути конвертовані в акції, затвердження результатів такого розміщення.

11.3.6. Прийняття рішення про збільшення та зменшення статутного капіталу Банку.

11.3.7. Прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій.

11.3.8. Прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення.

11.3.9. Затвердження річних результатів діяльності Банку (річного звіту), включаючи його дочірні підприємства, в тому числі річної фінансової звітності Банку, розгляд висновків зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) та затвердження заходів за результатами його (їх) розгляду.

11.3.10. Прийняття рішення щодо розподілу прибутку і збитків Банку з урахуванням вимог, передбачених законом.

11.3.11. Затвердження розміру річних дивідендів, якщо інше не передбачено законодавством.

11.3.12. Розгляд звіту Наглядової ради та затвердження заходів за результатами його розгляду.

11.3.13. Затвердження звіту та висновків Ревізійної комісії, прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізійної комісії.

11.3.14. Прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів.

11.3.15. Затвердження положень про Загальні збори, Наглядову раду, Правління, Ревізійну комісію, акції та дивідендну політику Банку, а також внесення змін до них.

11.3.16. Затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку.

11.3.17. Обрання Голови та членів Наглядової ради, прийняття, крім випадків, визначених Законом України «Про акціонерні товариства», рішення про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладаються з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради.

11.3.18. Затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради та звіту про винагороду членів Наглядової ради.

11.3.19. Обрання Голови та членів Ревізійної комісії, прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень.

11.3.20. Затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з Головою та членами Ревізійної комісії, встановлення розміру їх винагороди.

11.3.21. Прийняття рішення про притягнення членів Наглядової ради та Ревізійної комісії до матеріальної відповідальності.

11.3.22. Прийняття рішення про виділ та припинення Банку, крім випадку, передбаченого Законом України «Про акціонерні товариства», 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.

11.3.23. Обрання комісії з припинення Банку.

11.3.24. Прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства».

11.3.25. Прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства».

11.3.26. Обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень.

11.3.27. Прийняття рішення щодо зміни організаційно-правової форми та типу Банку.

11.3.28. Прийняття рішення щодо доцільності внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради та Правління Банку.

11.3.29. Вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно із законами України, та Статутом Банку.

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

У разі, якщо Наглядова рада ухвалює рішення про винесення на розгляд Загальних зборів будь-якого питання, яке законом або Статутом Банку віднесене до виключної компетенції Наглядової ради Банку, Загальні збори Банку мають право розглянути таке питання та прийняти рішення щодо нього.

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

Повноваження Загальних зборів, які не належать до їх виключної компетенції, можуть, шляхом прийняття відповідного рішення Загальними зборами, бути віднесені до компетенції Наглядової ради Банку або Правління Банку, якщо інше не встановлено законом.

Компетенція Загальних зборів може бути змінена виключно шляхом внесення змін до Статуту Банку.

11.4. Банк зобов'язаний щороку скликати Загальні збори (річні Загальні збори).

Річні Загальні збори проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року. Конкретну дату проведення Загальних зборів визначає Наглядова рада.

11.5. До порядку денного річних Загальних зборів обов'язково вносяться такі питання:

11.5.1. Затвердження річних результатів діяльності Банку (річного звіту), в тому числі річної фінансової звітності Банку та заходів за результатами розгляду висновків зовнішнього аудитора (аудиторської фірми).

11.5.2. Прийняття рішення щодо розподілу прибутку і збитків Банку з урахуванням вимог, передбачених законом.

11.5.3. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Ревізійної комісії.

11.5.4. Затвердження розміру річних дивідендів, якщо інше не передбачено законодавством.

11.5.5. Прийняття рішення щодо доцільності внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради та Правління Банку.

11.5.6. Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради.

11.6. До порядку денного річних Загальних зборів крім обов'язкових питань, передбачених п.11.5. можуть бути внесені й інші питання.

11.7. Усі інші Загальні збори, крім річних, вважаються позачерговими.

Рішення про проведення позачергових Загальних зборів приймається Наглядовою радою (простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні):

- 1) з власної ініціативи;
- 2) на вимогу Правління – в разі порушення провадження про визнання Банку банкрутом або необхідності вчинення значного правочину;
- 3) на вимогу Ревізійної комісії;
- 4) на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків голосуючих акцій Банку;
- 5) на вимогу Національного банку України;
- 6) в інших випадках, встановлених законом.

11.8. При прийнятті рішення про проведення позачергових Загальних зборів з ініціативи Наглядової ради таким рішенням повинно бути затверджено формулювання проекту порядку денного.

11.9. Вимога про скликання позачергових Загальних зборів подається в письмовій формі Правлінню на адресу за місцезнаходженням Банку із зазначенням органу або прізвищ (найменувань) акціонерів, які вимагають скликання позачергових Загальних зборів, 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.

Правління протягом одного робочого дня з дати одержання вимоги про скликання позачергових Загальних зборів зобов'язане передати цю вимогу Наглядовій раді.

11.10. Наглядова рада приймає рішення про скликання позачергових Загальних зборів або про відмову в такому скликанні протягом 10 (десяти) днів з моменту отримання вимоги про їх скликання. У разі неприйняття Наглядовою радою рішення про скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій Банку, протягом 10 днів з моменту отримання такої вимоги або прийняття рішення про відмову у такому скликанні позачергові Загальні збори можуть бути проведені акціонерами (акціонером), які подавали таку вимогу відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства», протягом 90 днів з дати надсилання такими акціонерами (акціонером) Банку вимоги про їх скликання.

Рішення Наглядової ради про скликання позачергових Загальних зборів або мотивоване рішення про відмову у скликанні надається відповідному органу управління Банку або акціонерам, які вимагають їх скликання, не пізніше ніж через три дні з моменту прийняття Наглядовою радою відповідного рішення.

Відомості, які повинні бути передбачені рішенням Наглядової ради про проведення Загальних зборів, визначаються Положенням про Загальні збори та/або Положенням про Наглядову раду.

11.11. Наглядова 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.

11.12. Позачергові Загальні збори, які скликаються Наглядовою радою, мають бути проведені протягом 45 (сорока п'яти) днів з дати отримання Банком вимоги про їх скликання.

У разі скликання Загальних зборів акціонерами повідомлення про це та інші матеріали розсилаються всім акціонерам Банку особою, яка веде облік прав власності на акції Банку, що належать акціонерам, які скликають Загальні збори, або Центральним депозитарієм цінних паперів.

11.13. Якщо цього вимагають інтереси Банку, Наглядова рада при прийнятті рішення про скликання позачергових Загальних зборів може встановити, що повідомлення про скликання позачергових Загальних зборів здійснюватиметься не пізніше ніж за 15 (п'ятнадцять) днів до дати їх проведення в порядку, встановленому пунктами 11.16-11.18. У такому разі Наглядова рада затверджує порядок денний.

Наглядова рада не може прийняти зазначене у абзаці першому цього пункту рішення, якщо порядок денний позачергових Загальних зборів включає питання про обрання членів Наглядової ради.

11.14. Проект порядку денного Загальних зборів та порядок денний Загальних зборів затверджуються Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадку, якщо Наглядова рада не прийняла рішення про скликання позачергових Загальних зборів, - акціонерами, які цього вимагають, при цьому першим питанням порядку денного Загальних зборів має бути визначено питання про обрання лічильної комісії.

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

Рішення про зміну черговості розгляду питань порядку денного приймається не менш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах.

11.15. Акціонер до дати проведення Загальних зборів за запитом має можливість в порядку, визначеному Законом України «Про акціонерні товариства», ознайомитися з проектом (проектами) рішення з питань порядку денного.

11.16. Повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів (реєстрі власників іменних цінних паперів) Банку, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадку, якщо Наглядова рада не прийняла рішення про скликання позачергових Загальних зборів, – акціонерами, які цього вимагають.

Зазначена вище дата не може передувати дню прийняття рішення про проведення Загальних зборів і не може бути встановленою раніше, ніж за 60 (шістдесят) днів до дати проведення Загальних зборів.

11.17. Повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів (реєстрі власників іменних цінних паперів) Банку, що мають право брати участь у Загальних зборах, особою, яка скликає Загальні збори, у строк не пізніше ніж за 30 (тридцять) днів до дати їх проведення у спосіб, передбачений Наглядовою радою.

Повідомлення розсилає особа, яка скликає Загальні збори, або у разі скликання Загальних зборів акціонерами - особа, яка веде облік прав власності на акції Банку, що належать акціонерам, які скликають Загальні збори, або Центральним депозитарієм цінних паперів.

Банк не пізніше ніж за 30 (тридцять) днів до дати проведення Загальних зборів також розміщує повідомлення про проведення Загальних зборів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку.

Акціонери, які скликають позачергові Загальні збори, не пізніше ніж за 30 (тридцять) днів до дати їх проведення розміщують повідомлення про проведення Загальних зборів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через

особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку.

Банк додатково надсилає повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного фондовій біржі (біржам), на якій (яких) цінні папери Банку допущені до торгів. Акціонери, які скликають позачергові Загальні збори, додатково надсилають повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів та проект порядку денного фондовій біржі (біржам), на якій (яких) цінні папери Банку допущені до торгів.

Не пізніше ніж за 30 днів (для позачергових загальних зборів, що скликаються відповідно до п.11.13. Статуту - не пізніше ніж за 15 днів) до дати проведення загальних зборів Банк має розмістити і до дня проведення загальних зборів включно забезпечувати наявність на власному веб-сайті інформації, визначеної статтею 35 Закону України «Про акціонерні товариства».

Проекти рішень з питань, включених до порядку денного загальних зборів, запропоновані акціонерами, які володіють більш як 5 відсотками акцій Банку, мають розміщуватися на власному веб-сайті Банку протягом двох робочих днів після їх отримання Банком.

Не пізніше 24 години останнього робочого дня, що передує дню проведення загальних зборів, Банк має розмістити на власному веб-сайті інформацію про загальну кількість акцій та голосуючих акцій станом на дату складання переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах (у тому числі загальну кількість окремо за кожним типом акцій).

#### 11.18. Повідомлення про проведення Загальних зборів.

Повідомлення про проведення Загальних зборів має містити всі відомості, передбачені Законом України «Про акціонерні товариства». Повідомлення про проведення Загальних зборів затверджується Наглядовою радою.

Повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів має містити всі відомості, передбачені Законом України «Про акціонерні товариства», а також адресу, на яку акціонери можуть надсилати пропозиції до проекту порядку денного позачергових Загальних зборів. Повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів затверджується акціонерами, які скликають Загальні збори.

11.19. Від дати надіслання повідомлення про проведення Загальних зборів до дати проведення Загальних зборів Банк має надати акціонерам можливість ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного, за місцезнаходженням Банку у робочі дні, робочий час та в доступному місці, а в день проведення Загальних зборів – також у місці їх проведення.

У повідомленні про проведення Загальних зборів вказуються конкретно визначене місце для ознайомлення (номер кімнати, офісу тощо) та посадова особа Банку, відповідальна за порядок ознайомлення акціонерів з документами.

Особи, які мають право участі у Загальних зборах, вправі вимагати надання (надсилання) копій документів в електронному вигляді.

Банк до початку загальних зборів у встановленому ним порядку надає письмові відповіді на письмові запитання акціонерів щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів та порядку денного Загальних зборів до дати проведення Загальних зборів. Банк може надати одну загальну відповідь на всі запитання однакового змісту.

11.20. Порядок внесення пропозицій до проекту порядку денного Загальних зборів встановлюється Законом України «Про акціонерні товариства» та цим Статутом, зокрема:

11.20.1. Пропозиції до проекту порядку денного вносяться не пізніше ніж за 20 днів до проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за 7 днів до дати проведення Загальних зборів.

11.20.2. Пропозиція до проекту порядку денного подається в письмовій формі із зазначенням визначеної чинним законодавством інформації про акціонера, який її вносить. Пропозиції щодо включення нових питань до проекту порядку денного повинні містити відповідні проекти рішень з цих питань. Пропозиції щодо кандидатів у члени Наглядової ради Банку мають містити інформацію про те, чи є запропонований кандидат представником акціонера (акціонерів), або про те, що кандидат пропонується на посаду члена Наглядової ради - незалежного директора.

Пропозиція до проекту порядку денного Загальних зборів Банку 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 Банку.

Пропозиція подається Наглядовій раді (або акціонерам, які у визначених чинним законодавством випадках скликають позачергові Загальні збори) за адресою місцезнаходження Банку.

11.20.3. Наглядова рада (або акціонери, які у визначених чинним законодавством випадках скликають позачергові Загальні збори) приймають рішення про включення пропозицій (нових питань порядку денного та/або нових проектів рішень до питань порядку денного) до проекту порядку денного та затверджують порядок денний не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку – не пізніше ніж за 4 дні до дати проведення Загальних зборів.

11.20.4. Пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків голосуючих акцій, підлягають обов'язковому включенню до проекту порядку денного Загальних зборів. У такому разі рішення Наглядової ради про включення питання до проекту порядку денного не вимагається, а пропозиція вважається включеною до проекту порядку денного, якщо вона подана з дотриманням вимог пунктів 11.20.1-11.20.2, 11.20.5 та 11.20.7. Повідомлення акціонерів про зміни у порядку денному здійснюється у порядку, передбаченому пунктом 11.20.6.

Рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного Загальних зборів Банку пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків голосуючих акцій, а також пропозиції комітету при Наглядовій раді з питань призначень незалежних директорів, може бути прийнято тільки у разі:

- 1) недотримання акціонерами строку, встановленого пунктом 11.20.1 Статуту;
- 2) неповноти даних, передбачених абзацами першим та другим пункту 11.20.2.

11.20.5. Зміни до проекту порядку денного Загальних зборів вносяться лише шляхом включення нових питань та проектів рішень із запропонованих питань.

11.20.6. У разі внесення змін до проекту порядку денного Загальних зборів Банк (або акціонери, які у визначених чинним законодавством випадках самостійно скликають позачергові Загальні збори) не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів повідомляє акціонерів (у спосіб, визначений Наглядовою радою) про такі зміни та направляє/вручає порядок денний, а також проекти рішень, що додаються на підставі пропозицій акціонерів, а також надсилає повідомлення з проектом порядку денного разом з проектом рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного фондовій біржі (біржам), на якій (яких) цінні папери Банку допущені до торгів. Повідомлення про зміни у порядку денному Загальних зборів обов'язково має бути розміщене у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку, тому ж самому, в якому було розміщене повідомлення про скликання Загальних зборів. Банк не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів розміщує на власному веб-сайті в мережі Інтернет відповідну інформацію про зміни у порядку денному Загальних зборів.

11.20.7. Пропозиція до проекту порядку денного Загальних зборів щодо дострокового припинення повноважень Голови Правління подається з дотриманням вимог Закону України «Про акціонерні товариства».

11.20.8. Наглядова рада (або акціонери, які у визначених чинним законодавством випадках скликають позачергові Загальні збори) приймають рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного Загальних зборів пропозицій акціонерів (акціонера), яким належить менше 5 відсотків голосуючих акцій у випадках, визначених Законом України «Про акціонерні товариства», а також у разі:

- недотримання акціонерами строку, встановленого пунктом 11.20.1 Статуту;
- неповноти даних, передбачених пунктом 11.20.2 Статуту, а у випадку надання пропозицій щодо кандидатів у члени Наглядової ради – також неподання або неповноти подання інформації про них відповідно до вимог, встановлених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;
- у разі неподання акціонерами жодного проекту рішення із запропонованих ними питань порядку денного;
- питання, зазначене в пропозиції акціонера не відноситься до виключної компетенції Загальних зборів.

Мотивоване рішення про відмову у включенні пропозиції до проекту порядку денного Загальних зборів Банку надсилається Наглядовою радою Банку протягом трьох днів з моменту його прийняття.

11.21. У Загальних зборах можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів (реєстру власників іменних цінних паперів) Банку, які мають право на таку участь, або їх представники. На Загальних зборах за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори, також можуть бути присутні представник незалежного аудитора (аудиторської фірми) та посадові особи Банку незалежно від володіння ними акціями Банку, представник Первинної професійної спілки, який підписав колективний договір від імені трудового колективу.

11.22. Перелік акціонерів (реєстр власників іменних цінних паперів) Банку, які мають право на участь у Загальних зборах, складається станом на 24 годину за



три робочих дні до дня проведення таких зборів в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

На вимогу акціонера Банк зобов'язаний надати інформацію про включення цього акціонера до переліку акціонерів (реєстру власників іменних цінних паперів) Банку, які мають право на участь у Загальних зборах.

11.23. Право на участь у Загальних зборах здійснюється акціонером як особисто, так і через представника.

Акціонер має право брати участь у Загальних зборах у такий спосіб:

- особисто брати участь в обговоренні питань порядку денного та голосувати по них;

- направляти уповноваженого представника для участі в обговоренні питань порядку денного та голосуванні по них.

11.24. Передача прав (повноважень) представнику акціонера здійснюється шляхом видачі довіреності на право участі та голосування на Загальних зборах.

Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах повинна бути оформлена відповідно до вимог, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства».

11.25. Акціонер має право призначити свого представника постійно або на певний строк. Акціонер має право видати довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах декільком своїм представникам.

До закінчення строку, відведеного на реєстрацію учасників Загальних зборів, акціонер має право замінити свого представника, повідомивши про це реєстраційну комісію та Правління Банку, або взяти участь у Загальних зборах особисто. Повідомлення акціонером реєстраційної комісії та Правління про призначення, заміну або відкликання свого представника може здійснюватися за допомогою засобів електронного зв'язку відповідно до законодавства про електронний документообіг.

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

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

11.26. Порядок проведення Загальних зборів встановлюється Законом України «Про акціонерні товариства», цим Статутом та рішенням Загальних зборів. Головує на Загальних зборах Голова Наглядової ради, член Наглядової ради чи інша особа, уповноважена Наглядовою радою.

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

11.28. Загальні збори не можуть розпочатися раніше, ніж зазначено у повідомленні про проведення Загальних зборів.

11.29. Реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку акціонерів (реєстру власників іменних цінних паперів) Банку, які мають право на участь у Загальних зборах, складеного в порядку, передбаченому законодавством про депозитарну систему України, із зазначенням кількості голосів кожного акціонера.

Реєстрацію акціонерів (їх представників) проводить реєстраційна комісія, яка обирається Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадку, якщо Наглядова рада не прийняла рішення про скликання позачергових Загальних зборів, – акціонерами, які цього вимагають.

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.

11.30. Акціонери (акціонер), які на дату складення переліку акціонерів (реєстру власників іменних цінних паперів) Банку, які мають право на участь у Загальних зборах, сукупно є власниками 10 і більше відсотків голосуючих 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 Банк повідомляється письмово до початку реєстрації акціонерів.

11.31. Наявність кворуму Загальних зборів визначається реєстраційною комісією на момент закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах. Обмеження при визначенні кворуму Загальних зборів та прав участі у голосуванні на Загальних зборах можуть встановлюватися законом.

Акції Банку, які належать юридичній особі, що перебуває під контролем Банку, не враховуються при визначенні кворуму Загальних зборів та не дають права участі у голосуванні на Загальних зборах.

Загальні збори мають кворум за умови реєстрації для участі у них акціонерів, які сукупно є власниками більш як 50 відсотків голосуючих акцій.

Якщо порядок денний Загальних зборів включає питання, голосування за якими здійснюється різним складом голосуючих, визначення кворуму для прийняття рішень з таких питань здійснюється окремо. Зокрема, для вирішення питання, право голосу з якого надається відповідно до законодавства та цього Статуту власникам привілейованих акцій, Загальні збори вважаються такими, що мають кворум з таких питань, за умови реєстрації для участі у Загальних зборах також акціонерів, які сукупно є власниками більш як 50 відсотків привілейованих акцій (кожного класу привілейованих акцій), що є голосуючими з цього питання. При цьому, відсутність кворуму для прийняття рішення з питань, голосування за якими здійснюється одним складом голосуючих, не перешкоджає прийняттю рішень з питань, голосування за якими здійснюється іншим складом голосуючих, для прийняття яких кворум наявний.

11.32. При відсутності кворуму для проведення річних Загальних зборів Наглядова рада зобов'язана призначити дату проведення повторних річних Загальних зборів.

При відсутності кворуму для проведення позачергових Загальних зборів Наглядова рада має право призначити дату проведення повторних Загальних зборів.

Порядок повідомлення акціонерів про проведення повторних Загальних зборів та порядок їх проведення повинні відповідати вимогам, встановленим законодавством і цим Статутом для проведення Загальних зборів.

11.33. Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах, крім проведення кумулятивного голосування.

Право голосу на Загальних зборах мають акціонери-власники простих акцій Банку, а у випадках, передбачених пунктом 8.2 цього Статуту, власники привілейованих акцій Банку, які володіють акціями на дату складення переліку акціонерів (реєстру власників іменних цінних паперів) Банку, які мають право на участь у Загальних зборах.

Акціонер не може бути позбавлений права голосу крім випадків, передбачених законом. Акціонер не має права голосу при вирішенні Загальними зборами питань щодо вчинення з ним правочину та щодо спору між ним і Банком.

11.34. На Загальних зборах голосування проводиться з усіх питань порядку денного, винесених на голосування.

11.35. Рішення Загальних зборів з питання, винесеного на голосування, приймається простою більшістю голосів (50% плюс один голос) акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій, крім випадків, передбачених нижче.

11.35.1. Рішення Загальних зборів з питань про внесення змін та доповнень до Статуту Банку, в т.ч. про зміну типу Банку, про анулювання викуплених акцій, про розміщення акцій та цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції та затвердження результатів такого розміщення, щодо інших зобов'язань Банку, які можуть бути конвертовані в акції, про збільшення та зменшення статутного капіталу Банку, про виділ та 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 приймається більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

Рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, становить 50 і більше відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку, приймається більш як 50 відсотками голосів акціонерів від загальної їх кількості.

Рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення приймається більш як 95 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах.

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.

11.35.2. Рішення Загальних зборів, що приймається за участю акціонерів-власників привілейованих акцій, які у випадках, передбачених цим Статутом, мають право голосу, вважається прийнятим у разі, якщо за нього віддано більш як три чверті голосів акціонерів-власників привілейованих акцій, які брали участь у голосуванні з цього питання.

11.36. Обраними до складу Наглядової ради та Ревізійної комісії Банку вважаються кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів порівняно з іншими кандидатами.

Члени органу Банку вважаються обраними, а орган вважається сформованим виключно за умови обрання повного кількісного складу органу шляхом кумулятивного голосування.

11.37. З питання, винесеного на голосування, право голосу для вирішення якого мають акціонери-власники простих та привілейованих акцій, голоси підраховуються разом за всіма голосуючими з цього питання акціями.

11.38. У ході Загальних зборів може бути оголошено перерву до наступного дня. Рішення про оголошення перерви до наступного дня приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах та є власниками акцій, голосуючих принаймні з одного питання, що розглядатиметься наступного дня. Повторна реєстрація акціонерів (їх представників) наступного дня не проводиться.

Кількість голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах, визначається на підставі даних реєстрації першого дня.

Після перерви Загальні збори проводяться в тому самому місці, що зазначене в повідомленні про проведення Загальних зборів.

Кількість перерв у ході проведення Загальних зборів не може перевищувати трьох.

11.39. На Загальних зборах голосування проводиться з усіх питань порядку денного, винесених на голосування. Голосування з питань порядку денного Загальних зборів проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування, крім питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході Загальних зборів до наступного дня. Вимоги до форми і змісту бюлетеня, порядку його затвердження та підстави визнання недійсним визначаються Законом України «Про акціонерні товариства» та Положенням про Загальні збори.

Кожний бюлетень для голосування на Загальних зборах та кожний бюлетень для кумулятивного голосування на Загальних зборах засвідчуються на кожній сторінці під час реєстрації акціонерів для участі у відповідних загальних зборах підписом голови або члена реєстраційної комісії, який видає бюлетені відповідному акціонеру (його представнику) при реєстрації.

11.40. Загальні збори акціонерів обирають лічильну комісію у складі не менше ніж три особи (але не більше ніж сім осіб, при цьому кількість членів лічильної комісії має бути непарною). До складу лічильної комісії не можуть включатися особи, які входять до складу Наглядової ради, Ревізійної комісії та Правління Банку або є кандидатами до складу Наглядової ради, Ревізійної комісії та Правління Банку.

Повноваження лічильної комісії можуть передаватися Центральному депозитарію цінних паперів (який обслуговує випуски акцій Банку) або депозитарній установі, за договором, умовами якого передбачено надання Банку додаткових послуг, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії.

Лічильна комісія здійснює підрахунок голосів акціонерів за результатами голосування з питань порядку денного, надає роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах.

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, надає тимчасова лічильна комісія, яка формується Наглядовою радою Банку (в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, визначених чинним законодавством, - акціонерами, які цього вимагають).

11.41. За підсумками кожного голосування складається протокол, що підписується всіма членами лічильної комісії Банку, які брали участь у підрахунку голосів.

У разі передачі повноважень лічильної комісії Центральному депозитарію цінних паперів або депозитарній установі за договором про надання послуг, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії, протоколи про підсумки голосування підписує представник Центрального депозитарію цінних паперів або депозитарної установи відповідно.

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

Рішення Загальних зборів Банку не має юридичної сили у разі його прийняття з використанням права голосу належних або контрольованих акцій (паїв) осіб, яким Національний банк України у порядку, визначеному Законом України «Про банки і банківську діяльність», заборонив користуватися правом голосу належних або контрольованих акцій.

Протоколи про підсумки голосування додаються до протоколу Загальних зборів.

Після складення протоколів про підсумки голосування бюлетені для голосування опечатуються лічильною комісією (або особою, якій передано повноваження лічильної комісії) та зберігаються у Банку протягом строку його діяльності, але не більше чотирьох років.

Протоколи про підсумки голосування протягом 10 днів з дати закриття Загальних зборів розміщуються на веб-сайті Банку.

11.42. Підсумки голосування оголошуються на Загальних зборах, під час яких проводилося голосування. Після закриття Загальних зборів підсумки голосування доводяться до відома осіб, включених до переліку акціонерів (реєстру власників іменних цінних паперів) Банку, які мають право на участь у Загальних зборах, протягом 10 робочих днів після складання протоколів про підсумки голосування шляхом розміщення в мережі Інтернет на веб-сайті Банку.

11.43. Протокол Загальних зборів складається протягом 10 днів з моменту закриття Загальних зборів та підписується головою і секретарем Загальних зборів.

Протокол Загальних зборів, підписаний головою та секретарем Загальних зборів, підшивається, скріплюється основною печаткою Банку та підписом Голови Правління. Протоколи Загальних зборів зберігаються за місцезнаходженням Банку. Відповідальність за зберігання протоколів покладається на Голову Правління.

Вимоги до змісту та форми протоколу Загальних зборів визначаються Положенням про Загальні збори та чинним законодавством.

11.44. Рішення, прийняті Загальними зборами, є обов'язковими для виконання акціонерами та посадовими особами Банку.

## СТАТТЯ 12. НАГЛЯДОВА РАДА

12.1. Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, і, в межах своєї компетенції, контролює та регулює діяльність Правління. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

12.2. Члени Наглядової ради обираються акціонерами під час проведення Загальних зборів на строк, не більший ніж три роки.

Якщо строк повноважень Наглядової ради сплив та не було прийнято рішення щодо обрання членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладаються з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради, припинення повноважень членів Наглядової ради, повноваження членів Наглядової ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення Загальних зборів.

Члени Наглядової ради обираються з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів відповідно до законодавства.

Кількісний склад Наглядової ради становить 7 (сім) осіб.

12.3. Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами.

12.4. Компетенція, порядок роботи, виплати винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, членів Наглядової ради визначається чинним законодавством України, цим Статутом, Положенням про Наглядову раду, Положенням про винагороду членів Наглядової ради, а також цивільно-правовим або трудовим договором (контрактом), що укладається з кожним членом Наглядової ради.

Такий договір (контракт) від імені Банку підписується Головою Правління чи іншою уповноваженою Загальними зборами особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів. Цивільно-правовий договір може бути або оплатним, або безоплатним.

Відповідальність членів Наглядової ради визначається відповідно до закону.

12.5. До виключної компетенції Наглядової ради належить:

12.5.1. Контроль за реалізацією основних напрямів діяльності Банку, затвердження стратегії (стратегічного плану) розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами.

12.5.2. Затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету Наглядової ради, комітетів Наглядової ради, структурного підрозділу який забезпечує діяльність Наглядової ради та її комітетів (у разі його створення), підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс). Затвердження відбувається протягом 30 днів після передачі Правлінням погодженого бюджету Наглядовій раді. Якщо протягом 30 днів Наглядова рада більшістю голосів не відхилила бюджет, він вважається таким, що набрав чинності.

12.5.3. Погодження річних результатів діяльності Банку (річного звіту), в тому числі річної фінансової звітності Банку до їх подання на розгляд Загальним зборам.

12.5.4. Затвердження бізнес-планів розвитку Банку.

12.5.5. Визначення і затвердження стратегії та політик управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів.

12.5.6. Забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю, у тому числі контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками.

12.5.7. Затвердження плану відновлення діяльності Банку.

12.5.8. Визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку.

12.5.9. Визначення кредитної політики Банку.

12.5.10. Затвердження в межах своєї компетенції актів внутрішнього регулювання, що регламентують діяльність Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів законами та цим Статутом, та тих, що рішенням Наглядової ради Банку передані для затвердження Правлінню Банку.

12.5.11. Підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів, забезпечення попереднього розгляду усіх питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, у разі необхідності надання висновків щодо них.

12.5.12. Прийняття рішення про скликання чергових та позачергових Загальних зборів за власною ініціативою, на вимогу акціонерів, за пропозицією Правління або Ревізійної комісії, в інших випадках, встановлених законодавством; повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства, затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування.

12.5.13. Прийняття рішення про обрання особи, уповноваженої на головування на Загальних зборах, та секретаря Загальних зборів, формування тимчасової лічильної комісії (у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою).

12.5.14. Прийняття рішення про розміщення Банком інших, крім акцій та інших цінних паперів та/або інших зобов'язань Банку, які можуть бути конвертовані в акції, цінних паперів.

12.5.15. Прийняття рішення про продаж/розповсюдження між працівниками раніше викуплених/набутих Банком акцій.

12.5.16. Прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів.

12.5.17. Попередній розгляд за поданням Правління Банку проекту рішення щодо покриття збитків та розподілу прибутку.

12.5.18. Погодження дивідендної політики і розмірів виплат дивідендів з подальшим затвердженням їх Загальними зборами.

12.5.19. Затвердження положень про фонди Банку та дочірніх підприємств, прийняття рішення про використання резервного та інших фондів Банку та дочірніх підприємств.

12.5.20. Ініціювання у разі необхідності проведення позачергових ревізій та спеціальних перевірок фінансово-господарської діяльності Банку.

12.5.21. Затвердження ринкової вартості майна Банку (у тому числі, акцій Банку) у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства».

12.5.22. Обрання (призначення) і припинення повноважень (звільнення) Голови та членів Правління.

12.5.23. Затвердження Положення про винагороду членів Правління Банку, умов цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), що укладаються з

Головою та членами Правління, затвердження змін та доповнень до них, встановлення розміру винагороди Голові та членам Правління, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, затвердження звіту про винагороду Голови та членів Правління.

12.5.24. Прийняття рішення про призначення особи, виконуючої обов'язки Голови Правління Банку.

12.5.25. Прийняття рішення про відсторонення Голови та/або члена (членів) Правління від виконання його (їх) повноважень.

12.5.26. Контроль за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення.

12.5.27. Аналіз дій Правління щодо управління Банком, реалізації інвестиційної, технічної та цінової політики.

12.5.28. Оцінка роботи Голови Правління та Правління Банку як колегіального органу.

12.5.29. Прийняття рішення про притягнення до відповідальності Голови та членів Правління Банку, в тому числі до майнової відповідальності. Прийняття рішень про притягнення до майнової відповідальності інших посадових осіб Банку та посадових осіб дочірніх підприємств.

12.5.30. Визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту, та принципів її побудови, затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку.

12.5.31. Обрання та припинення повноважень Корпоративного секретаря, затвердження Положення про Корпоративного секретаря, затвердження умов трудового договору з Корпоративним секретарем.

12.5.32. Обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства».

12.5.33. Визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю.

12.5.34. Обрання незалежного аудитора (аудиторської фірми) для проведення аудиторської перевірки за результатами поточного та/або минулого (минулих) року (років) (зовнішнього аудиту), визначення умов договору, що укладатиметься з таким незалежним аудитором (аудиторською фірмою), встановлення розміру оплати його (її) послуг, затвердження рекомендацій Загальним зборам за результатами розгляду висновку зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) для прийняття рішення щодо нього.

12.5.35. Контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту.

12.5.36. Визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством.

12.5.37. Визначення дати складення переліку акціонерів (реєстру власників іменних цінних паперів) Банку, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах.

12.5.38. Прийняття рішення про утворення комітетів Наглядової ради та про перелік питань, які передаються їм для вивчення і підготовки, затвердження



положення про них, обрання та припинення повноважень голів та членів таких комітетів, затвердження звітів комітетів Наглядової ради.

12.5.39. Призначення на посаду і звільнення з посади керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку.

12.5.40. Затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, затвердження змін та доповнень до них, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат.

12.5.41. Прийняття рішення щодо створення (заснування) дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, затвердження їх статутів і положень, вирішення питань про участь Банку у групах та інших об'єднаннях, створення (заснування) та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію з дотриманням вимог законодавства України.

12.5.42. Створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх положень.

12.5.43. Здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банком.

12.5.44. Встановлення лімітів (граничних сум) правочинів (договорів, операцій), а саме:

- встановлення ліміту максимального розміру кредитного ризику на одну пов'язану з банком особу/ групу пов'язаних з банком осіб, що приймається за рішенням Правління у межах економічних нормативів, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України;

- встановлення ліміту повноважень Правління на прийняття рішень щодо визнання безнадійною та списання за рахунок сформованих резервів заборгованості за активними банківськими операціями (дебіторської заборгованості, заборгованості за цінними паперами та іншими, ніж цінні папери, корпоративними правами, заборгованості за кредитними операціями, заборгованості за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках), а також іншої дебіторської заборгованості, що відповідно до законодавства України є безнадійною.

Положення про Наглядову раду може передбачати можливість встановлення додаткових лімітів (граничних сум) щодо проведення активних операцій.

12.5.45. Прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства».

12.5.46. Прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства».

12.5.47. Прийняття рішень про надання згоди на: вчинення правочинів з купівлі - продажу нерухомого майна (земельних ділянок, будівель, споруд тощо) та майнових прав на нерухоме майно, затвердження ринкової вартості такого майна.

12.5.48. Затвердження внутрішнього положення про порядок здійснення операцій з пов'язаними з Банком особами; прийняття рішень щодо укладення

Банком угод з пов'язаними з Банком особами у випадках та в порядку, передбачених чинним законодавством України.

12.5.49. Прийняття рішення за результатами розгляду пропозицій, викладених у зверненні відповідального працівника Банку, який очолює внутрішньобанківську систему запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, у разі відхилення зазначених пропозицій Правлінням.

12.5.50. Визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій.

12.5.51. Прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку (у тому числі, акцій Банку) та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг.

12.5.52. Попереднє узгодження залучення до перевірки діяльності Банку Ревізійною комісією зовнішніх експертів на оплатній основі, визначення порядку оплати та інших суттєвих умов участі сторонніх спеціалістів, що залучаються на оплатній основі, у перевітках, що проводяться Ревізійною комісією.

12.5.53. Забезпечення функціонування належної системи внутрішнього та зовнішнього контролю Банку, що включає (але не обмежується): контроль керівництва за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур Банку; розподіл обов'язків під час здійснення діяльності Банку; контроль за функціонуванням системи управління ризиками; контроль за інформаційною безпекою та обміном інформацією; процедури внутрішнього контролю; моніторинг системи внутрішнього контролю; процедури внутрішнього аудиту; виявлення недоліків системи контролю, розробку пропозицій та рекомендацій щодо їх вдосконалення; здійснення контролю за ефективністю зовнішнього аудиту (аудиторської фірми), об'єктивністю та незалежністю аудитора; здійснення контролю за усуненням недоліків, які були виявлені під час проведення перевірок Ревізійною комісією Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та зовнішнім аудитором (аудиторською фірмою).

12.5.54. Прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати її послуг, а також прийняття рішення про припинення такого договору.

12.5.55. Затвердження документів та виконання дій відповідно до статей 65-1, 65-3, 66 Закону України «Про акціонерні товариства».

12.5.56. Розгляд конфліктних ситуацій між адміністрацією (Правлінням) та трудовим колективом.

12.5.57. Розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду.

12.5.58. Підготовка для розгляду та затвердження Загальними зборами річного звіту Наглядової ради.

12.5.59. Представлення на Загальних зборах письмового звіту, що містить пояснення причин невикористання переважного права акціонерів на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх емісії, у разі включення до порядку денного таких Загальних зборів питання про невикористання зазначеного права.

12.5.60. Вжиття заходів з метою запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню.

12.5.61. Вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із законами України, цим Статутом, Положенням про Наглядову раду або передані на вирішення Наглядовій раді Загальними зборами.

12.6. Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства».

За рішенням Загальних зборів до компетенції Наглядової ради можуть бути передані питання, що належать до компетенції, але не виключної, Загальних зборів.

Виключна компетенція Наглядової ради може бути змінена шляхом внесення змін до Статуту.

Наглядова рада своїм рішенням може передати до компетенції Правління повноваження:

- 1) затвердження актів внутрішнього регулювання, що регламентують діяльність Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради;
- 2) прийняття рішення щодо реорганізації та ліквідації відокремлених підрозділів (філій, відділень і представництв тощо) Банку.

12.7. Права і обов'язки Наглядової ради.

12.7.1. Наглядова рада має право:

12.7.1.1. Отримувати будь-яку інформацію та документи Банку, необхідні для виконання своїх функцій; отримувати копії документів, а також копії документів дочірніх підприємств Банку. Вищезазначена інформація та документи надаються Наглядовій раді протягом 10 (десяти) робочих днів з дати отримання Банком письмового запиту за підписом Голови Наглядової ради на ім'я Голови Правління Банку.

12.7.1.2. Заслуховувати звіти Правління, посадових осіб Банку з окремих питань діяльності Банку.

12.7.1.3. Залучати експертів до аналізу окремих питань діяльності Банку.

12.7.1.4. Включити до порядку денного Загальних зборів будь-яке питання, що віднесено до виключної компетенції Наглядової ради Законом України «Про акціонерні товариства» або цим Статутом, для його вирішення Загальними зборами.

12.7.1.5. Приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку.

12.7.1.6. Створити структурний підрозділ, який забезпечуватиме діяльність Наглядової ради та її комітетів.

12.7.2. Наглядова рада зобов'язана:

12.7.2.1. Вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню.

12.7.2.2. Повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.

12.7.2.3. Забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.

12.7.2.4. Вживати заходів щодо усунення недоліків, виявлених у діяльності Наглядової ради та її робочих органів Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють

нагляд за діяльністю Банку, незалежним аудитором (аудиторською фірмою,) за результатами проведення зовнішнього аудиту.

12.7.2.5. Розглядати питання, ініційовані Правлінням.

12.7.2.6. Щороку готувати звіт про свою роботу згідно з вимогами законодавства.

12.8. Право висувати кандидатів для обрання до складу Наглядової ради мають акціонери Банку. Акціонер має право висувати власну кандидатуру.

Кількість кандидатів, запропонованих одним акціонером, не може перевищувати кількісний склад Наглядової ради, встановлений Загальними зборами.

Міністерство фінансів України здійснює управління корпоративними правами держави в Банку шляхом забезпечення надання кандидатур представників держави і незалежних членів Наглядової ради Загальним зборам акціонерів Банку відповідно до Закону України «Про управління об'єктами державної власності».

Пропозиція акціонера про висування кандидатів для обрання до складу Наглядової ради подається до Банку не пізніше, як за 7 календарних днів до дати проведення Загальних зборів, на яких розглядатиметься питання про обрання членів Наглядової ради.

Пропозиція акціонера про висування кандидатів для обрання до складу Наглядової ради має відповідати вимогам Закону України «Про акціонерні товариства».

Член Наглядової ради – фізична особа не має права передавати свої повноваження іншій особі і має виконувати свої обов'язки особисто.

12.9. Члени Наглядової ради обираються на строк не більший ніж три роки. Строк повноважень членів Наглядової ради починається з дати їх обрання Загальними зборами.

Повноваження представника акціонера - члена Наглядової ради виникають і припиняються відповідно до законодавства.

12.10. Обрання членів Наглядової ради здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування в порядку, передбаченому Положенням про Загальні збори і Положенням про Наглядову раду.

Особи, обрані членами Наглядової ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів, якщо інше не визначено законодавством.

12.11. Членом Наглядової ради може бути лише фізична особа.

Вимоги до членів Наглядової ради визначаються законодавством.

Члени Наглядової ради повинні мати вищу освіту, бездоганну ділову репутацію. Не менше половини членів Наглядової ради повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі.

У разі якщо членом Наглядової ради Банку обирають особу, яка була головою або членом Правління Банку, така особа не має права протягом трьох 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 питання обрання аудитора Банку.

12.12. До складу Наглядової ради включаються незалежні члени Наглядової ради, кількість яких повинна становити не менше трьох осіб.

Вимоги до незалежних членів Наглядової ради визначаються законодавством.

Незалежний член Наглядової ради має рівні права і обов'язки з іншими її членами.

Під час здійснення повноважень члена Наглядової ради, у тому числі під час голосування на її засіданнях, незалежний член Наглядової ради керується законами України та професійним досвідом щодо доцільності прийняття відповідних рішень.

Права, обов'язки, повноваження незалежних членів Наглядової ради визначаються законодавством та цивільно-правовими або трудовими договорами (контрактами), що укладаються з ними.

12.13. Загальні збори вправі прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів. При цьому рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради може бути прийнято тільки стосовно всіх членів Наглядової ради.

Повноваження члена Наглядової ради можуть бути достроково припинені Загальними зборами з одночасним припиненням договору з ним у разі:

1) незадовільної оцінки його діяльності Загальними зборами за підсумками роботи за рік;

2) систематичного невиконання членом Наглядової ради обов'язків, покладених на нього згідно договору. Під систематичним невиконанням обов'язків мається на увазі, зокрема (але не обмежуючись) відсутність у більш ніж 50 % засідань Наглядової ради банку протягом одного календарного року;

3) втрати членом Наглядової ради (або особою, представником якої він є) статусу акціонера Банку;

4) скасування акціонером, представником якого у складі Наглядової ради є член Наглядової ради, довіреності (доручення) члена Наглядової ради на представлення інтересів цього акціонера, а також припинення представництва за довіреністю (дорученням) з підстав, визначених чинним законодавством;

5) в інших випадках, встановлених законодавством.

Положення про Наглядову раду може передбачати й інші випадки, коли на розгляд Загальних зборів може виноситись питання про припинення повноважень членів Наглядової ради.

12.14. Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової ради з одночасним припиненням договору припиняються:

12.14.1. За його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні – повноваження припиняються після перебігу двотижневого терміну з дати одержання Банком відповідної письмової заяви.

12.14.2. У разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я – повноваження припиняються з дати одержання Банком письмової заяви члена Наглядової ради або, у разі неможливості підписання членом Наглядової ради такої заяви, документа від медичної установи.

12.14.3. У разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради – повноваження припиняються з дати набрання законної сили вироком чи рішенням суду.

12.14.4. У разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим – повноваження припиняються з дати одержання Банком відповідного документа, що згідно з чинним законодавством встановлює такий факт.

12.14.5. У разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера.

12.14.6. У разі подання незалежним членом Наглядової ради заяви про припинення ним повноважень у зв'язку з невідповідністю вимогам, визначеним законодавством щодо його незалежності - повноваження припиняються з наступного робочого дня після одержання Банком відповідної письмової заяви.

12.14.7. В інших випадках, встановлених чинним законодавством.

Член Наглядової ради, обраний як представник акціонера або групи акціонерів, може бути замінений таким акціонером або групою акціонерів у будь-який час.

У разі заміни члена Наглядової ради - представника акціонера повноваження відкликаною члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з дня отримання Банком письмового повідомлення від акціонера (акціонерів), представником якого є відповідний член Наглядової ради.

Повідомлення про заміну члена Наглядової ради - представника акціонера повинно містити інформацію, передбачену чинним законодавством України. Таке письмове повідомлення розміщується публічним акціонерним товариством на власному веб-сайті протягом одного робочого дня після його отримання Банком. Порядок здійснення повідомлення про заміну члена Наглядової ради – представника акціонера може бути визначений Наглядовою радою Банку.

Акціонер (акціонери), представник якого (яких) обраний членом Наглядової ради, може обмежити повноваження свого представника як члена Наглядової ради.

12.15. Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її обраного відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» Загальними зборами кількісного складу, Наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання позачергових Загальних зборів для обрання всього складу Наглядової ради, а саме питань передбачених Законом України «Про акціонерні товариства». Позачергові Загальні збори для обрання всього складу Наглядової ради мають бути скликані протягом трьох місяців.

12.16. Член Наглядової ради здійснює свої повноваження на підставі договору (контракту) з Банком. Від імені Банку договір (контракт) підписує Голова Правління або інша особа, уповноважена на це Загальними зборами. Члени Наглядової ради та їх представники несуть відповідальність за відшкодування збитків, завданих Банку відповідно до законодавства. Відповідальність членів Наглядової ради за збитки, завдані Банку їхніми діями (бездіяльністю) під час виконання своїх повноважень, може бути застрахована відповідно до законодавства.

12.17. Члени Наглядової ради мають право на оплату своєї діяльності за рахунок Банку. Винагорода членам Наглядової ради виплачується на підставі рішення Загальних зборів в розмірі і в порядку, встановлених з урахуванням вимог законодавства та Положення про винагороду членів Наглядової ради, умовами цивільно-правових договорів, що укладаються з членами Наглядової ради.

12.18. Голова Наглядової ради обирається та відкликається Загальними зборами.

Головою Наглядової ради Банку не може бути обрано члена Наглядової ради, який протягом попереднього року був головою Правління Банку.

12.19. Голова Наглядової ради:

12.19.1. Організовує роботу Наглядової ради.

12.19.2. Скликає засідання Наглядової ради та головує на них.

12.19.3. Організовує на засіданнях ведення протоколу, забезпечує зберігання протоколів Наглядової ради.

12.19.4. Підписує прийняті Наглядовою радою документи та додатки до них.

12.19.5. Здійснює інші повноваження, передбачені цим Статутом та Положенням про Наглядову раду.

12.20. Наглядова рада вправі призначити заступника Голови Наглядової ради. У разі відсутності Голови Наглядової ради його функції (у тому числі, право підпису документів, скликання засідань Наглядової ради тощо) виконує його заступник, а в разі відсутності останнього – один із членів Наглядової ради, який призначається за рішенням Наглядової ради, що приймається більшістю голосів її членів, які беруть участь у засіданні.

12.21. Засідання Наглядової ради проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал.

12.22. Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради, на вимогу члена Наглядової ради, на вимогу Ревізійної комісії, Правління чи його члена, аудитора, керівника структурного підрозділу, що здійснює функції внутрішнього контролю (підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу фінансового моніторингу тощо), на вимогу акціонерів, які в сукупності володіють не менш як 5 відсотків голосуючих акцій Банку та в інших випадках, встановлених законодавством.

Особи, на вимогу яких скликається засідання Наглядової ради, беруть участь у такому засіданні.

На вимогу Наглядової ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь члени Правління та інші визначені нею особи в порядку, встановленому Положенням про Наглядову раду.

У засіданні Наглядової ради на її запрошення з правом дорадчого голосу може брати участь представник Первинної професійної спілки, який підписав колективний договір від імені трудового колективу.

У засіданні Наглядової ради має право брати участь керівник підрозділу внутрішнього аудиту Банку без права голосу.

12.23. Засідання проводяться, як правило, за місцезнаходженням Банку. Правління зобов'язане забезпечити Наглядовій раді належні умови для роботи.

Порядок скликання і проведення засідання Наглядової ради визначається Положенням про Наглядову раду.

12.24. Засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини членів від кількісного складу Наглядової ради, встановленого Статутом.

У разі дострокового припинення повноважень одного чи кількох членів Наглядової ради і до обрання всього складу Наглядової ради засідання Наглядової ради є правомочними для вирішення питань відповідно до її компетенції за умови, що кількість членів Наглядової ради, повноваження яких є чинними, становить більше половини її складу.

12.25. На засіданні Наглядової ради кожний член Наглядової ради має один голос.

Члени Наглядової ради беруть участь у засіданнях Наглядової ради тільки особисто, передача прав на участь у засіданнях Наглядової ради його членами шляхом видачі довіреностей чи іншим способом не допускається.

12.26. Засідання Наглядової ради Банку може проводитися у формі спільної присутності членів Наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування (далі – спільна присутність), в тому числі з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій тощо), за умови, що кожен член Наглядової ради, який бере участь в такій конференції, може бачити/чути всіх учасників та спілкуватися зі всіма іншими учасниками засідання Наглядової ради або шляхом заочного голосування (методом опитування), у порядку, встановленому Положенням про Наглядову раду. Проведення засідання Наглядової ради з використанням засобів електронного зв'язку та шляхом заочного голосування (методом опитування) допускаються, якщо жоден з членів Наглядової ради Банку не заперечує проти цього.

Засідання Наглядової ради або розгляд окремого питання за її рішенням може фіксуватися технічними засобами.

12.27. На засіданні Наглядової ради у формі спільної присутності, у тому числі з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій тощо) рішення Наглядової ради приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу з відповідного питання, за винятком випадків, передбачених цим Статутом та Положенням про Наглядову раду, що передбачають іншу кількість голосів для прийняття рішення.

Рішення Наглядової ради у разі проведення засідання Наглядової ради у формі заочного голосування (методом опитування) приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради (більше 50 відсотків голосів) від кількісного складу Наглядової ради, встановленого Статутом Банку, за винятком випадків, передбачених цим Статутом та Положенням про Наглядову раду, що передбачають іншу кількість голосів для прийняття рішення.

При рівній кількості голосів «за» і «проти» приймається рішення, за яке проголосував Голова Наглядової ради.

12.28. Протокол засідання Наглядової ради у формі спільної присутності, в тому числі з використанням засобів електронного зв'язку (відео - та голосових конференцій тощо) має бути остаточно оформлений у строк не більше п'яти робочих днів з дати проведення засідання та надісланий засобами електронної пошти або вручений особисто всім членам Наглядової ради, які взяли участь у засіданні, для висловлення позиції щодо наявності/відсутності зауважень.

Члени Наглядової ради, які брали участь у засіданнях Наглядової ради шляхом спільної присутності, в тому числі з використанням засобів електронного зв'язку (відео - та голосових конференцій тощо), можуть протягом 3 (трьох) робочих днів після надсилання/вручення їм протоколу висловити свої зауваження до протоколу у письмовій формі і надіслати головуючому на засіданні та/або секретарю Наглядової ради. Якщо член Наглядової ради не надав свої зауваження до протоколу засідання у вказаний строк, вважається, що він не має зауважень до протоколу.

Після закінчення строку для надання зауважень, протокол засідання Наглядової ради підписується головуючим на засіданні (Головою або його заступником), секретарем та усіма членами Наглядової ради, які брали участь у засіданні.



За результатами заочного голосування (методом опитування) протокол складається не пізніше 5 (п'яти) робочих днів з дати закінчення прийому опитувальних листів (бюлетенів для заочного голосування) чи інших письмових доказів волевиявлення членів Наглядової ради відповідно до Положення про Наглядову раду. Протокол засідання Наглядової ради у формі заочного голосування (методом опитування) підписується головою на засіданні (Головою або його заступником) та секретарем Наглядової ради.

Ведення та зберігання протоколів засідань Наглядової ради забезпечується Головою Наглядової ради. Вимоги до змісту та форми протоколу засідання Наглядової ради визначаються чинним законодавством та Положенням про Наглядову раду. Протоколи засідань Наглядової ради мають зберігатись за місцезнаходженням Банку.

12.29. Члени Наглядової ради при здійсненні своїх прав та виконанні обов'язків повинні діяти в інтересах Банку, здійснювати свої права і виконувати обов'язки добросовісно і розумно.

Члени Наглядової ради є посадовими особами Банку і несуть відповідальність в межах своїх повноважень.

12.30. Наглядова рада може утворювати із числа членів Наглядової ради постійні та тимчасові комітети, для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції Наглядової ради.

Комітети Наглядової ради повинні складатися принаймні з трьох членів, якщо інше не передбачено положеннями про відповідні комітети Наглядової ради.

Наглядова рада Банку обов'язково утворює комітет з питань аудиту, комітет з питань визначення винагороди посадовим особам Банку (далі – комітет з винагород) і комітет з питань призначень. При цьому, комітет з винагород та комітет з питань призначень можуть бути об'єднані. Комітет з питань аудиту, комітет з винагород і комітет з питань призначень очолюють незалежні члени Наглядової ради Банку, більшість членів зазначених комітетів повинні становити незалежні члени Наглядової ради Банку.

Наглядова рада Банку приймає рішення з питань попередньо підготовлених комітетом виключно на підставі та в межах пропозицій такого комітету, оформлених відповідним проектом рішення Наглядової ради. Мотивоване рішення Наглядової ради про відхилення пропозиції комітету надається Наглядовою радою відповідному комітету для повторної підготовки цим комітетом пропозиції.

У разі відсутності пропозицій від комітету Наглядова рада не має права приймати рішення з питань, що готуються зазначеними комітетами для розгляду Наглядовою радою.

Порядок утворення та діяльності комітетів, вимоги до складу комітетів встановлюються чинним законодавством, цим Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також положеннями про відповідні комітети Наглядової ради, що затверджуються Наглядовою радою Банку. Перелік питань, які відносяться до предмета відання відповідного комітету визначається законодавством та положенням про Наглядову раду.

Комітети Наглядової ради виконують обов'язки відповідно до свого предмета відання та у визначеному Наглядовою радою порядку звітують їй про результати своєї діяльності не менше одного разу на рік, крім комітету з питань аудиту, який повинен звітувати не менше одного разу на шість місяців.

Фінансування діяльності комітетів Наглядової ради, у тому числі залучення для фахових консультацій юристів, фінансових та інших експертів, здійснюється Банком у порядку, визначеному цим Статутом, відповідним положенням та/або рішенням загальних зборів.

12.31. Наглядова рада за пропозицією Голови Наглядової ради у встановленому порядку має право обрати корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Банку з акціонерами та/або інвесторами.

12.32. Питання правового статусу Наглядової ради, права та обов'язки членів Наглядової ради, не відображені у цьому Статуті, порядок утворення і діяльності комітетів Наглядової ради регулюються законодавством та Положенням про Наглядову раду, що затверджується Загальними зборами простою більшістю голосів акціонерів, які беруть участь у зборах.

### СТАТТЯ 13. ПРАВЛІННЯ БАНКУ

13.1. Правління є виконавчим органом Банку, який очолює Голова Правління.

Правління здійснює управління поточною діяльністю Банку.

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

13.2. Правління підзвітне Загальним зборам і Наглядовій раді, організовує виконання їх рішень. Правління діє від імені Банку у межах, встановлених чинним законодавством, цим Статутом та Положенням про Правління.

13.3. До компетенції Правління належить:

13.3.1. Визначення напрямків діяльності та розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами, погодження та забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою проектів стратегії (стратегічного плану) розвитку Банку та бізнес-плану розвитку Банку, затвердження оперативних планів роботи та контроль за їх виконанням.

13.3.2. Погодження та забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою проектів бюджету Банку, у тому числі бюджету Наглядової ради, комітетів Наглядової ради, структурного підрозділу який забезпечує діяльність Наглядової ради та її комітетів (у разі його створення) та підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

13.3.3. Реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку.

13.3.4. Визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку.

13.3.5. Реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків.

13.3.6. Забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів.

13.3.7. Інформування Наглядової ради про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, актів внутрішнього регулювання Банку та про

будь-яке погіршення фінансового стану банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку.

13.3.8. Забезпечення складання річної фінансової звітності Банку, надання річної фінансової звітності Банку на погодження Наглядовій раді до її подання на затвердження Загальним зборам.

13.3.9. Організація господарської діяльності Банку, фінансування, ведення обліку та складання звітності.

13.3.10. Організаційне забезпечення (за рішенням Наглядової ради) скликання та проведення чергових та позачергових Загальних зборів.

13.3.11. Здійснення формування фондів, необхідних для проведення Банком статутної діяльності.

13.3.12. Прийняття рішення про створення постійно діючих комітетів та інших колегіальних органів Правління Банку, визначення порядку їх діяльності, призначення їх керівників та заступників керівників.

13.3.13. Прийняття рішення, в межах затвердженого Наглядовою радою ліміту повноважень Правління, про здійснення інвестицій у статутні (складені, пайові) капітали інших юридичних осіб шляхом вступу до складу учасників юридичних осіб, про припинення участі; вирішення усіх питань та реалізація усіх прав, що впливають з володіння цими корпоративними правами. Рішення щодо набуття Банком корпоративних прав внаслідок звернення стягнення на корпоративні права та їх подальша реалізація або з метою наступного перепродажу їх протягом строку, що не перевищує одного року з дня їх придбання, приймається Правлінням самостійно в межах затвердженого Наглядовою радою ліміту повноважень Правління.

13.3.14. Затвердження актів внутрішнього регулювання банку, що рішенням Наглядової ради делеговані (передані) для затвердження Правлінням. Розроблення внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку, їх погодження та забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою.

13.3.15. Підготовка звітів Правління для розгляду Наглядовою радою.

13.3.16. Формування визначеної Наглядовою радою організаційної структури Банку.

13.3.17. Керівництво роботою структурних, відокремлених підрозділів та дочірніх підприємств Банку, забезпечення виконання покладених на них завдань.

13.3.18. Прийняття рішення щодо пропозицій відповідального працівника Банку стосовно забезпечення виконання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

13.3.19. Прийняття рішення, в межах затвердженого Наглядовою радою ліміту повноважень Правління, щодо визнання безнадійною та списання за рахунок сформованих резервів заборгованості за активними банківськими операціями (дебіторської заборгованості, заборгованості за цінними паперами та іншими, ніж цінні папери, корпоративними правами, заборгованості за кредитними операціями, заборгованості за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках), а також іншої дебіторської заборгованості, що відповідно до законодавства України є безнадійною.

13.3.20. Визначення переліку відомостей, що складають комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку, визначення порядку їх використання та охорони.

13.3.21. Забезпечення виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради.

13.3.22. Прийняття рішень щодо укладення Банком угод з пов'язаними з Банком особами в порядку, передбаченому чинним законодавством України, та в межах повноважень (лімітів), встановлених рішеннями Наглядової ради Банку.

13.3.23. Розгляд та затвердження планів заходів за результатами перевірок, здійснених підрозділом внутрішнього аудиту.

13.3.24. Вирішення інших питань, за винятком тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів чи Наглядової ради.

Компетенція Правління може бути змінена шляхом внесення змін до Статуту або прийняття відповідного рішення Загальними зборами або Наглядовою радою.

Правління може прийняти рішення про делегування частини належних йому повноважень до компетенції Голови та членів Правління, постійно діючих комітетів та інших колегіальних органів Правління Банку, працівників Банку.

13.4. Голова та члени Правління обираються Наглядовою радою строком не більше як на 5 (п'ять) років. Кількість членів Правління разом з Головою Правління має бути не менше 5 (п'яти) осіб. Кількісний склад Правління визначається Наглядовою радою. При цьому, за рішенням Наглядової ради до складу Правління може бути обрано члена Правління з правом дорадчого голосу.

Членом Правління може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність і не є членом Наглядової ради чи Ревізійної комісії.

Члени Правління Банку повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі у сукупності не менше трьох років.

Голові та членам Правління заборонено поєднувати виконання посадових обов'язків з будь-якою підприємницькою чи іншою оплачуваною діяльністю, крім отримання авторської винагороди, наукової та викладацької діяльності та/або випадків схвалення такої діяльності Наглядовою радою чи Загальними зборами Банку.

13.5. Голова Правління призначається (обирається) Наглядовою радою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні, строком не більше як на 5 (п'ять) років, що має бути вказано у рішенні Наглядової ради, і може переобиратися необмежену кількість разів. Пропозиція про висунення кандидата на посаду Голови Правління повинна містити ім'я кандидата, місце його роботи, займану посаду, відомості про зайняття посад в органах управління інших організацій.

Голова Правління Банку повинен мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше п'яти років у сукупності, у тому числі на керівних посадах - не менше трьох років.

Права та обов'язки, оплата праці Голови Правління визначаються Законом України «Про акціонерні товариства», іншими актами законодавства, цим Статутом, Положенням про Правління, а також цивільно-правовим, трудовим договором (контрактом), що укладається з Головою Правління. Від імені Банку цивільно-правовий, трудовий договір (контракт) підписує Голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на те Наглядовою радою.

Відповідальність Голови Правління визначається відповідно до закону.

Наглядова рада вправі достроково припинити повноваження Голови Правління. Підстави припинення повноважень Голови Правління встановлюються законодавством та цивільно-правовим, трудовим договором (контрактом) з ним.

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

13.5.1. Голова Правління організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань.

Голова Правління має право без довіреності діяти від імені Банку. Голова Правління уповноважений керувати поточними справами Банку, виконувати рішення Загальних зборів та Наглядової ради, представляти Банк в його відносинах з державними органами, підприємствами, установами, організаціями, у тому числі іноземними; українськими та іноземними громадянами та будь-якими іншими третіми сторонами; вести переговори та укласти будь-які правочини, договори (контракти тощо) від імені Банку, у тому числі зовнішньоекономічні. Голова Правління відповідає за ефективну діяльність Правління і Банку в цілому, координацію діяльності Правління із Наглядовою радою та іншими колегіальними органами. Голова Правління має право надавати пропозиції Загальним зборам та Наглядовій раді за всіма напрямками діяльності Банку.

13.5.2. До компетенції Голови Правління належить:

1) без довіреності представляти інтереси Банку в державних установах, підприємствах всіх форм власності та громадських організаціях, в усіх правоохоронних та контролюючих органах; вчиняти від імені Банку правочини та здійснювати всі юридично значимі дії; підписувати будь-які договори та зовнішньоекономічні контракти; здійснювати інші юридичні дії в межах компетенції, визначеної Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради та Положенням про Правління;

2) представляти Банк у відносинах з іншими суб'єктами господарювання та фізичними особами як на території України, так і за її межами;

3) видавати від імені Банку довіреності працівникам Банку та третім особам та зобов'язання;

4) скликати засідання Правління, визначати їх порядок денний та голосувати на них;

5) розподіляти обов'язки між членами Правління та іншими працівниками Банку;

6) призначати та звільняти працівників Банку, в тому числі керівників філій, відділень, представництв та головних бухгалтерів філій (за наявності), вживати до них заходи заохочення та накладати дисциплінарні стягнення відповідно до чинного законодавства України, Статуту та актів внутрішнього регулювання Банку;

7) в межах своєї компетенції видавати накази, розпорядження і давати вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку, включаючи працівників відокремлених підрозділів Банку (філій, представництв, відділень тощо);

8) встановлювати форми, системи та порядок оплати праці працівників Банку згідно вимог чинного законодавства, затверджувати штатний розклад Банку та штатні розклади відокремлених підрозділів Банку (філій, відділень, представництв

тощо), визначати розміри посадових окладів всіх працівників Банку, крім тих, розмір винагороди яким визначається Наглядовою радою;

9) підписувати від імені Банку цивільно-правові договори з Головою та членами Наглядової ради щодо виконання ними функцій голови (члена) Наглядової ради Банку на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів;

10) підписувати Колективний договір;

11) подавати Наглядовій раді кандидатури осіб для обрання їх до складу Правління;

12) вимагати скликання позачергових засідань Наглядової ради, приймати участь в засіданнях Наглядової ради з правом дорадчого голосу;

13) приймати участь в Загальних зборах;

14) затверджувати посадові інструкції працівників Банку;

15) розпоряджатися майном та коштами Банку відповідно до законодавства, Статуту Банку та Положення про Правління;

16) вживати заходи по досудовому врегулюванню спорів, підписувати позови та скарги, підписувати всі документи, що стосуються судових розглядів позовів та скарг, представляти інтереси Банку в судах з усіма правами, наданими законом позивачу, відповідачу, третій особі в судовому процесі, в тому числі повністю або частково відмовлятися від позовних вимог, визнавати позов, змінювати предмет позову, укладати мирову угоду, оскаржувати рішення суду, подавати виконавчий документ до стягнення або видавати довіреність на вчинення відповідних дій іншій особі;

17) виносити у встановленому порядку на розгляд Правління, Наглядової ради, Загальних зборів питання, пов'язані з діяльністю Банку;

18) виконувати інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності Банку.

13.5.3. У разі тимчасової відсутності Голови Правління на період відпустки, відрядження, хвороби його обов'язки виконує один із членів Правління, що обіймає посаду заступника Голови Правління. Виконання обов'язків здійснюється на підставі наказу Голови Правління згідно з рішенням Наглядової ради.

Особа, на яку тимчасово покладаються обов'язки Голови Правління за його відсутності, має всі повноваження Голови Правління, передбачені законодавством України, цим Статутом та Положенням про Правління, в тому числі діє без довіреності від імені Банку та представляє його інтереси в усіх установах, підприємствах та організаціях. Інші особи можуть діяти від імені Банку у порядку представництва, передбаченому Цивільним кодексом України.

Голова Правління може доручати вирішення окремих питань, що входять до його компетенції, своїм заступникам або керівникам структурних підрозділів, в межах, передбачених цим Статутом та Положенням про Правління.

13.5.4. Голова Правління видає накази та розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку. Накази та розпорядження Голови Правління зберігаються за місцезнаходженням Банку і можуть бути видані для ознайомлення акціонерам за їх вимогою.

13.5.5. Право підпису документів від імені Банку без довіреності має Голова Правління.

Члени Правління та інші особи мають право підпису документів від імені Банку на підставі довіреностей, які видає Голова Правління.

13.5.6. Голова Правління здійснює розподіл обов'язків та має право здійснювати передачу своїх прав, визначених у підпункті 13.5.2. цього Статуту, іншим членам Правління та працівникам Банку. Такий розподіл обов'язків та передача прав здійснюються у відповідності до актів внутрішнього регулювання Банку, в тому числі шляхом видачі наказів про розподіл повноважень. Положенням про Правління може визначатися порядок та умови розподілу Головою Правління обов'язків та повноважень між членами Правління. Голова Правління не має права передавати іншим членам Правління та працівникам Банку такі права: право представляти Банк без доручення/довіреності; право видавати від імені Банку довіреності та зобов'язання, а саме векселі, поруки, майнові поручительства; право призначати та звільняти працівників Банку, в тому числі керівників відокремлених підрозділів (філій, відділень, представництв тощо) та головних бухгалтерів філій (за наявності), вживати до них заходи заохочення та накладати дисциплінарні стягнення; право затверджувати штатний розклад Банку та штатні розклади відокремлених підрозділів (філій, відділень, представництв тощо); право визначати розміри посадових окладів всіх працівників Банку; право підписувати від імені Банку договори з Головою та членами Наглядової ради щодо виконання ними функцій голови (члена) Наглядової ради на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів; право підписувати колективний договір.

13.6. Члени Правління обираються Наглядовою радою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні, строком не більше як на 5 (п'ять) років, що має бути вказано у рішенні Наглядової ради, і можуть переобиратися необмежену кількість разів. Пропозиції про висунення кандидатів на посади членів Правління повинні містити ім'я кандидата, місце його роботи, займану посаду, відомості про зайняття посад в органах управління інших організацій.

Наглядова рада вправі достроково припинити повноваження будь-кого (або всіх) з членів Правління. Підстави припинення повноважень членів Правління встановлюються законодавством та цивільно-правовими, трудовими договорами (контрактами) з ними. У разі дострокового припинення повноважень окремих членів Правління повноваження новопризначених членів діють у межах строку, на який утворено Правління.

Права та обов'язки, оплата праці членів Правління визначаються Законом України «Про акціонерні товариства», іншими актами законодавства, цим Статутом, Положеннями про Правління, про оплату праці та матеріальне стимулювання членів Правління, а також цивільно-правовим, трудовим договором (контрактом), що укладається з кожним членом Правління. Від імені Банку цивільно-правовий, трудовий договір (контракт) підписує Голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на те Наглядовою радою. Відповідальність членів Правління встановлюється відповідно до закону.

13.7. Засідання Правління проводяться у формі спільної присутності членів Правління у визначеному місці (далі – форма спільної присутності) або без спільної присутності (далі – у робочому порядку).

Засідання Правління проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на місяць і вважаються правомочними, якщо в них беруть участь не менше половини членів Правління від кількісного складу, визначеного Наглядовою радою, без урахування члена Правління з правом дорадчого голосу.

Під час голосування кожний член Правління має один голос. Рішення Правління приймаються простою більшістю голосів від загальної кількості членів Правління, присутніх на засіданні Правління, у разі, якщо засідання проводилось у формі спільної присутності, або які взяли участь у засіданні Правління у робочому порядку. При рівній кількості голосів «за» і «проти» приймається рішення, за яке проголосував Голова Правління. Вимоги цього абзацу не поширюються на члена Правління з правом дорадчого голосу.

Позачергові засідання Правління скликаються на вимогу Наглядової ради, Голови Правління або будь-якого члена Правління.

Кожен член Правління має право вносити питання до порядку денного засідання Правління.

Члени Наглядової ради, а також представник Первинної професійної спілки, який підписав колективний договір від імені трудового колективу, керівник підрозділу внутрішнього аудиту Банку мають право бути присутніми на засіданнях Правління.

За запрошенням Голови Правління будь-яка інша особа має право бути присутньою на засіданнях Правління.

13.8. На засіданні Правління ведеться протокол. Протокол засідання Правління підписується головуючим на засіданні та членами Правління, що брали участь у засіданні. Ведення протоколів засідань Правління забезпечується Головою Правління. Вимоги до змісту та форми протоколу засідання Правління визначаються Положенням про Правління. Протоколи засідань Правління повинні зберігатися за місцезнаходженням Банку.

Протоколи засідань Правління надаються для ознайомлення на вимогу члена Правління, члена Наглядової ради або представника Первинної професійної спілки, який підписав колективний договір від імені трудового колективу.

13.9. Питання правового статусу Голови та членів Правління, скликання та проведення засідань Правління, не відображені в цьому Статуті, регулюються Положенням про Правління.

## СТАТТЯ 14. КЕРІВНИКИ БАНКУ

14.1. Керівниками Банку є Голова, його заступники та члени Наглядової ради, Голова, його заступники та члени Правління, головний бухгалтер Банку та його заступники.

14.2. Керівники Банку повинні відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності. Керівники Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію.

Професійна придатність керівника Банку визначається як сукупність знань, професійного та управлінського досвіду особи, необхідних для належного виконання посадових обов'язків керівника Банку з урахуванням бізнес-плану та стратегії Банку, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності конкретного керівника банку.

14.3. Керівники Банку повинні мати вищу освіту.

14.4. Головний бухгалтер банку та його заступники повинні мати вищу освіту у сфері бухгалтерського обліку та аудиту і досвід роботи за фахом у банківському та/або фінансовому секторі у сукупності не менше п'яти років - для головного бухгалтера, двох років - для заступників головного бухгалтера.



14.5. Голова Правління та головний бухгалтер Банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України. Банк подає до Національного банку України документи для погодження на посади інших керівників Банку не пізніше одного місяця з дня їх обрання (призначення) на посади.

14.6. Голові, членам Правління та головному бухгалтеру забороняється займати посади в інших юридичних особах (крім материнських та дочірніх компаній, банківських спілок та асоціацій).

14.7. Керівники Банку протягом усього часу обіймання відповідних посад повинні відповідати кваліфікаційним вимогам, а незалежні директори - також вимогам щодо їх незалежності.

14.8. Керівниками Банку можуть бути фізичні особи, які відповідають вимогам Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства» та «Про управління об'єктами державної власності». При виконанні своїх обов'язків відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» керівники Банку зобов'язані діяти на користь Банку і клієнтів та ставити інтереси Банку вище власних. Зокрема, керівники Банку зобов'язані:

- ставитися з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків;
- приймати рішення в межах наданих повноважень;
- не використовувати службове становище у власних інтересах;
- забезпечити збереження та передачу майна та документів Банку при звільненні з посади.

Повноваження керівників Банку визначаються цим Статутом, положеннями про органи управління Банку, положеннями про відокремлені підрозділи Банку (філії, відділення, представництва тощо), іншими актами внутрішнього регулювання у відповідності з чинним законодавством, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.

## СТАТТЯ 15. РЕВІЗІЙНА КОМІСІЯ

15.1. Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку. Ревізійна комісія підзвітна Загальним зборам.

15.2. Ревізійна комісія:

15.2.1. Проводить перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року.

15.2.2. Щонайменше раз на рік вносить на розгляд Загальних зборів звіт та висновок про результати перевірки фінансово-господарської діяльності та достовірності фінансової звітності Банку за підсумками попереднього (звітного) року.

15.2.3. Вносить на Загальні збори або Наглядовій раді пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів.

15.3. Члени Ревізійної комісії обираються Загальними зборами з числа акціонерів Банку (фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність, та/або юридичних осіб) або їх представників виключно шляхом кумулятивного голосування строком на 3 (три) роки у кількості 3 (три) особи. Ревізійна комісія здійснює свої повноваження до обрання нового складу Ревізійної комісії.

Порядок обрання, організації роботи, виплати винагороди та відповідальність членів Ревізійної комісії визначається цим Статутом, Положенням про Загальні

збори, Положенням про Ревізійну комісію, а також договорами, що укладаються з членами Ревізійної комісії. Такі договори від імені Банку підписуються Головою Правління чи іншою уповноваженою Загальними зборами особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів. Такі цивільно-правові договори можуть бути або оплатними, або безоплатними.

15.4. Членами Ревізійної комісії не можуть бути:

15.4.1. Член Наглядової ради.

15.4.2. Член Правління.

15.4.3. Корпоративний секретар.

15.4.4. Особа, яка не має повної цивільної дієздатності.

Члени Ревізійної комісії не можуть входити до складу лічильної комісії Банку.

15.5. Члени Ревізійної комісії обираються виключно шляхом кумулятивного голосування. Порядок та процедури здійснення кумулятивного голосування визначаються Положенням про Загальні збори.

Голова Ревізійної комісії обирається Загальними зборами із числа обраних членів Ревізійної комісії простою більшістю голосів (50% плюс один голос) акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Ревізійна комісія здійснює перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за дорученням Загальних зборів, Наглядової ради або на вимогу акціонерів (акціонера), які володіють у сукупності 10 і більше відсотків простих акцій.

Ревізійна комісія має право залучати до ревізій та перевірок зовнішніх та внутрішніх експертів і аудиторів (аудиторську фірму).

Ревізійна комісія доповідає про результати ревізій та перевірок Загальним зборам чи Наглядовій раді.

Члени Ревізійної комісії можуть брати участь у засіданнях Наглядової ради та Правління.

15.6. Засідання Ревізійної комісії проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на рік. Позачергові засідання Ревізійної комісії можуть скликатися Наглядовою радою чи за ініціативою акціонерів, які володіють більш ніж 10 відсотками голосів.

Ревізійна комісія повноважна приймати рішення з усіх питань, що винесені на її розгляд, якщо в засіданні приймає участь не менше ніж дві треті її членів.

Рішення Ревізійної комісії приймаються простою більшістю голосів. Кожний член Ревізійної комісії при голосуванні володіє одним голосом. При рівній кількості голосів «за» і «проти» приймається рішення, за яке проголосував Голова Ревізійної комісії.

15.7. Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Ревізійної комісії.

Повноваження члена Ревізійної комісії можуть бути достроково припинені Загальними зборами з одночасним припиненням договору з ним у разі:

1) незадовільної оцінки його діяльності Загальними зборами за підсумками роботи за рік;

2) невиконання або неналежного виконання членом Ревізійної комісії своїх обов'язків;

3) втрати членом Ревізійної комісії (або особою, представником якої він є) статусу акціонера Банку.

Положення про Ревізійну комісію може передбачати й інші випадки, коли на розгляд Загальних зборів може виноситись питання про припинення повноважень членів Ревізійної комісії.

Рішення Загальних зборів про дострокове припинення повноважень може прийматися тільки стосовно всіх членів Ревізійної комісії.

15.8. Без рішення Загальних зборів повноваження члена Ревізійної комісії з одночасним припиненням договору припиняються:

15.8.1. За його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні – повноваження припиняються після перебігу двотижневого терміну з дати одержання Банком відповідної письмової заяви.

15.8.2. У разі неможливості виконання обов'язків члена Ревізійної комісії за станом здоров'я – повноваження припиняються з дати одержання Банком письмової заяви члена Ревізійної комісії або, у разі неможливості підписання членом Ревізійної комісії такої заяви, документа від медичної установи.

15.8.3. У разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Ревізійної комісії – повноваження припиняються з дати набрання законної сили вироком чи рішенням суду.

15.8.4. У разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим – повноваження припиняються з дати одержання Банком відповідного документа, що згідно з чинним законодавством встановлює такий факт.

15.9. У разі, якщо внаслідок припинення повноважень члена (членів) Ревізійної комісії кількість членів Ревізійної комісії становитиме менше двох третин її кількісного складу, Наглядова рада протягом трьох місяців скликає позачергові Загальні збори для обрання всього складу Ревізійної комісії.

## СТАТТЯ 16. ІНСПЕКЦІЙНІ ПЕРЕВІРКИ ТА НАГЛЯД ЗА ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ БАНКУ

16.1. З метою визначення рівня безпеки і стабільності операцій Банку, достовірності звітності Банку і дотримання Банком чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, інспектори Національного банку України чи аудитори, призначені Національним банком України, здійснюють планові і позапланові інспекційні перевірки Банку.

## СТАТТЯ 17. ВНУТРІШНІЙ ТА ЗОВНІШНІЙ АУДИТ БАНКУ, АУДИТОРСЬКА ПЕРЕВІРКА

17.1. Внутрішній аудит.

17.1.1. Банк створює підрозділ внутрішнього аудиту, який є складовою системи внутрішнього контролю та здійснює перевірки діяльності Банку (його структурних підрозділів).

17.1.2. Підрозділ внутрішнього аудиту виконує такі функції:

- перевіряє наявність та оцінює ефективність роботи систем управління ризиками, відповідність цих систем видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, і внутрішнього контролю Банку;
- перевіряє процес оцінки достатності капіталу з урахуванням ризиків Банку;

- здійснює моніторинг дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства, внутрішніх положень Банку, затверджених Наглядовою радою та інших актів внутрішнього регулювання Банку;
- оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;
- перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності;
- перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;
- перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;
- виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку і виникнення конфлікту інтересів у Банку;
- перевіряє достовірність та вчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
- готує та подає Наглядовій раді Банку звіти і пропозиції щодо усунення виявлених порушень;
- інші функції, пов'язані із здійсненням нагляду за діяльністю Банку.

17.1.3. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту призначається і звільняється Наглядовою радою. Кандидатура керівника підрозділу внутрішнього аудиту погоджується з Національним банком України. Вимоги до професійної придатності та ділової репутації керівника підрозділу внутрішнього аудиту встановлюються Національним банком України. Керівнику підрозділу внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших банках.

17.1.4. Національний банк України встановлює вимоги до професійної підготовки працівників підрозділу внутрішнього аудиту.

17.1.5. Підрозділ внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді та діє на підставі Положення про підрозділ внутрішнього аудиту, затвердженого Наглядовою радою у відповідності з чинним законодавством України.

17.1.6. Підрозділ внутрішнього аудиту звітує перед Наглядовою радою про свою діяльність не рідше ніж один раз на рік.

17.1.7. Підрозділ внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Наглядовій раді щодо питань, віднесених до компетенції підрозділу внутрішнього аудиту відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність».

17.1.8. Працівники підрозділу внутрішнього аудиту під час виконання своїх функціональних обов'язків мають право на:

- ознайомлення з усією документацією Банку, інформацією, письмовими поясненнями з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку незалежно від країни їх місцезнаходження, та афілійованих компаній Банку;
- доступ до системи автоматизації банківських операцій;
- нагляд за діяльністю будь-якого підрозділу Банку;
- отримання письмових пояснень від керівників і працівників Банку з питань, що виникають під час проведення перевірки та за її результатами.

Підрозділ внутрішнього аудиту не несе відповідальності і не має владних повноважень щодо операцій, за якими він здійснює аудит.

17.1.9. Працівники підрозділу внутрішнього аудиту при призначенні на посаду дають письмове зобов'язання про нерозголошення інформації щодо

діяльності Банку та збереження банківської таємниці відповідно до вимог чинного законодавства України.

17.1.10. Порядок діяльності підрозділу внутрішнього аудиту та прийняття ним рішень встановлюється Положенням про підрозділ внутрішнього аудиту.

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

#### 17.2. Зовнішній аудит.

Річна фінансова звітність Банку підлягає обов'язковій перевірці незалежним аудитором (аудиторською фірмою). Для перевірки та підтвердження правильності річної фінансової звітності Банк залучає незалежного аудитора (аудиторську фірму), яка не може бути афілійована з Банком чи його посадовими особами, є незалежною від Банку. Аудиторська перевірка Банку здійснюється аудиторською фірмою, обраною відповідно до законодавства, яка у відповідності з положеннями законодавства має право на проведення аудиторських перевірок банків.

Аудиторська перевірка діяльності Банку має бути проведена у будь-який час на вимогу акціонера (акціонерів), який (які) є власником (власниками) більше 10 відсотків голосуючих акцій. Акціонер (акціонери) самостійно укладає (укладають) з визначеною ним (ними) аудитором (аудиторською фірмою) договір про проведення аудиторської перевірки фінансово-господарської діяльності Банку, в якому зазначається обсяг перевірки. У такому випадку порядок відшкодування витрат на проведення аудиту здійснюється в порядку, встановленому Законом України «Про акціонерні товариства» або рішенням Загальних зборів.

Незалежний аудитор (аудиторська фірма) визначається Наглядовою радою відповідно до вимог законодавства. Розмір оплати послуг незалежного аудитора (аудиторської фірми) визначається Наглядовою радою. Відносини незалежного аудитора (аудиторської фірми) з Банком визначаються цим Статутом, чинним законодавством України та відповідними договорами між незалежним аудитором (аудиторською фірмою) та Банком, що укладені в порядку та на умовах, затверджених Наглядовою радою.

## СТАТТЯ 18. ОБЛІК І ЗВІТНІСТЬ

18.1. Банк організовує бухгалтерський облік відповідно до внутрішньої облікової політики, міжнародних стандартів фінансової звітності, виконує вимоги, встановлені законодавством України, зокрема, вимоги нормативно-правових актів Національного банку України, користується єдиними правилами бухгалтерського обліку в банках на базі комплексної автоматизації та комп'ютеризації та подає свої баланси, звітність та іншу інформацію Національному банку України у належні строки та в установлених ним обсягах і формах.

18.2. Фінансовий рік Банку відповідає календарному року та починається 1 січня і закінчується 31 грудня.

18.3. Фінансові результати Банку повинні відображатись у його денному, місячному, кварталному та річному балансах, у звіті про фінансові результати Банку, а також у річній фінансовій звітності, підготовленій відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог, встановлених законодавством України, зокрема, нормативно-правовими актами Національного банку України. Банк подає свою звітність до Національного банку України у

строки, встановлені Національним банком України, а також до інших суб'єктів в порядку, встановленому законодавством.

18.4. Річна фінансова звітність Банку затверджується Загальними зборами відповідно до порядку, встановленого цим Статутом та актами внутрішнього регулювання Банку.

Річна фінансова звітність повинна бути перевірена незалежним аудитором (аудиторською фірмою) відповідно до Законів України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та «Про банки і банківську діяльність». Аудиторський звіт та перевірені аудиторською фірмою річна фінансова звітність і річна консолідована фінансова звітність має бути оприлюднена шляхом публікації в періодичних виданнях та/або поширення як окремих друкованих видань чи розміщення в мережі Інтернет не пізніше, ніж 30 квітня наступного за звітним року.

Банк зобов'язаний протягом місяця, наступного за звітним періодом, розміщувати на власному веб-сайті у мережі Інтернет, а також у приміщеннях Банку, до яких мають доступ клієнти, у тому числі вкладники, квартальний баланс, звіт про фінансові результати Банку та примітки до звітів, перелік яких визначається Національним банком України.

18.5. Відповідальність за організацію, стан і достовірність бухгалтерського обліку в Банку, своєчасне надання річної інформації і фінансової звітності у відповідні органи, відомостей про діяльність Банку – акціонерам, кредиторам, а також за розкриття інформації про Банк як емітента цінних паперів несе Голова Правління. Голова Правління та головний бухгалтер банку несуть відповідальність, установлену законодавством України, у разі оприлюднення недостовірної (неповної) фінансової звітності, а також недотримання порядку спростування такої звітності.

18.6. Достовірність даних, які містяться у річній фінансовій звітності, може бути підтверджена Ревізійною комісією.

## СТАТТЯ 19. ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ

19.1. З метою уникнення можливостей використання Банку для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, для забезпечення виконання вимог законодавства України з питань фінансового моніторингу, Банк розробляє, впроваджує та постійно оновлює правила внутрішнього фінансового моніторингу і програми його здійснення.

19.2. Банк зобов'язаний забезпечити виконання вимог нормативно-правових актів Національного банку України та інших вимог чинного законодавства України з питань фінансового моніторингу щодо:

- управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму в діяльності Банку;
- виявлення і реєстрації фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу або пов'язані, стосуються чи призначені для фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення;
- зупинення операцій, що здійснюються на користь або за дорученням клієнта Банку, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку

включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності та в інших випадках, передбачених чинним законодавством;

- ідентифікації, верифікації та вивчення діяльності клієнтів;
- надання необхідної інформації спеціально уповноваженому органу виконавчої влади з питань фінансового моніторингу, відповідно до чинного законодавства.

19.3. Відповідальним за організацію виконання вимог законодавства України з питань запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, та організацію внутрішньобанківської системи запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, є Голова Правління.

19.4. Внутрішньобанківську систему запобігання легалізації (відмивання) доходів очолює відповідальний працівник, який є незалежним у своїй діяльності і підзвітний тільки Голові Правління. Відповідальний працівник за посадою є членом Правління. Кандидатура відповідального працівника Банку погоджується з Національним банком України.

19.5. Відповідальний працівник Банку має право вносити на розгляд Правління пропозиції щодо забезпечення виконання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом.

У випадку відхилення Правлінням пропозицій відповідального працівника, останній має право звернутися з відповідними пропозиціями до Наглядової ради. Такі пропозиції відповідального працівника розглядаються Наглядовою радою на найближчому її засіданні.

19.6. Підрозділ внутрішнього аудиту періодично, але не рідше одного разу на рік, здійснює перевірку дотримання Банком вимог законодавства України з питань запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом. За результатами таких перевірок підрозділ внутрішнього аудиту готує висновки та пропозиції, які розглядаються Наглядовою радою.

19.7. Банк зберігає всі документи, які стосуються фінансової операції, що підлягає фінансовому моніторингу, та ідентифікації осіб, які брали участь в її здійсненні, протягом п'яти років з дня проведення такої операції. Результати ідентифікації власника рахунку та особи, уповноваженої діяти від його імені, зберігаються Банком протягом п'яти років після закриття рахунку.

## СТАТТЯ 20. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ

20.1. Будь-яка інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнта Банку, яка стала відомою Банку у процесі обслуговування такого клієнта та/або внаслідок взаємовідносин Банку з таким клієнтом, або з будь-якими третіми особами, які надають послуги Банку, є банківською таємницею.

Невичерпний перелік інформації та операцій, які містять банківську таємницю, наведено у Законі України «Про банки і банківську діяльність».

20.2. Банківська таємниця не поширюється на узагальнену за банками інформацію, яка підлягає опублікуванню. Перелік інформації, що підлягає обов'язковому опублікуванню, встановлюється Національним банком України та додатково самим Банком на його розсуд відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність».

20.3. Згідно з вимогами встановленими чинним законодавством, зокрема, нормативно-правовими актами Національного банку України, Правління затверджує положення про банківську таємницю, що регулює питання реєстрації та обробки документів, що містять банківську таємницю.

20.4. Працівники Банку при вступі на посаду беруть на себе зобов'язання зберігати банківську таємницю та підписують відповідні зобов'язання. Керівники та працівники Банку зобов'язані не розголошувати конфіденційну інформацію, яка стала відомою їм під час виконання своїх службових обов'язків, та не використовувати її з вигодою для себе чи для будь-яких третіх осіб. У разі заподіяння Банку чи його клієнту збитків шляхом витоку інформації про Банки та його клієнтів з органів, які уповноважені здійснювати банківський нагляд, збитки відшкодовуються винними органами.

20.5. Банк має право розголошувати будь-яку інформацію, що стосується юридичних та/або фізичних осіб і вважається банківською таємницею, на підставі та в порядку, передбаченому Законом України «Про банки і банківську діяльність».

## СТАТТЯ 21. ВИКУП ТА ОBOB'ЯЗКОВИЙ ВИКУП БАНКОМ РОЗМІЩЕНИХ НИМ ЦІННИХ ПАПЕРІВ

21.1. Банк має право за рішенням Загальних зборів викупити в акціонерів акції за згодою власників цих акцій.

Рішенням Загальних зборів обов'язково встановлюються:

- порядок викупу, що включає максимальну кількість, тип та/або клас акцій, що викупувються;
- строк приймання письмових пропозицій акціонерів про продаж акцій, який не може бути меншим ніж 30 (тридцять) днів від дати надіслання акціонерам повідомлення;
- строк сплати вартості акцій, який не може бути більшим ніж 3 (три) місяці з моменту придбання акцій;
- форма оплати акцій, яка може бути тільки грошовою;
- ціна викупу (або порядок її визначення), яка не може бути меншою за ринкову вартість акцій, визначену відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» та цього Статуту;
- дії Банку щодо викуплених акцій (їх анулювання або продаж).

Строк викупу включає строк приймання письмових пропозицій акціонерів про продаж акцій та строк сплати їх вартості. Строк викупу акцій не може перевищувати одного року. Письмова пропозиція акціонера про продаж акцій Банку є безвідкличною.

Ринкова вартість акцій визначається станом на останній робочий день, що передує дню розміщення в установленому порядку повідомлення про скликання Загальних зборів Банку, на яких прийнято рішення про викуп в акціонерів акцій за їхньою згодою.

21.2. Наглядова рада, формуючи порядок денний Загальних зборів, на які виноситься питання про викуп Банком розміщених ним акцій, повинна запропонувати Загальним зборам всі умови рішення, передбаченого пунктом 21.1. цього Статуту.

21.3. Не пізніше ніж за 30 (тридцять) днів до початку строку, протягом якого здійснюється придбання акцій, Банк в особі Голови Правління має повідомити



акціонерів – власників акцій тих типів (класів), рішення про викуп яких прийнято Загальними зборами.

Повідомлення має містити таку інформацію:

- найменування і місцезнаходження Банку;
- типи (класи) акцій, що викупляються;
- ціна викупу;
- форма і строк оплати акцій;
- офіційно встановлена дата початку викупу акцій;
- офіційно встановлена дата закінчення викупу акцій;
- адреса, за якою можуть бути повернені заповнені письмові заявки від акціонера на продаж Банку належних акціонеру акцій.

До повідомлення додається спеціальна форма для письмової заявки від акціонера на продаж Банку належних йому акцій.

21.4. Направлення повідомлень здійснюється листами з повідомленням про вручення на основі переліку акціонерів (реєстру власників іменних цінних паперів) Банку, складеного на дату прийняття Загальними зборами рішення про придбання акцій.

21.5. Кожний акціонер-власник акцій тих типів (класів), рішення про викуп яких прийнято, вправі продати вказані акції, а Банк зобов'язаний їх придбати.

21.6. Акціонер-власник акцій тих типів (класів), рішення про викуп яких прийнято, вправі в установлений строк направити Банку заповнену письмову заявку на продаж йому акцій Банку. Приймання пропозицій акціонерів про продаж Банку акцій здійснюється протягом не менше ніж 30-денного строку від дати надіслання акціонерам зазначеного повідомлення.

Заявка направляється листом з описом вкладення та повідомленням про вручення або надається особисто Банку за адресою, вказаною у повідомленні. При цьому в заявці акціонером вказуються банківські реквізити, за якими Банк має перерахувати акціонеру оплату за акції, що придбаються.

Дата пред'явлення заявки визначається датою отримання її Банком.

21.7. Наглядова рада не пізніше 15 (п'ятнадцяти) днів з дати закінчення приймання заявок від акціонерів на продаж акцій має:

21.7.1. затвердити перелік акціонерів, у яких здійснюється викуп акцій із зазначенням кількості акцій, що придбаються у кожного акціонера;

21.7.2. зобов'язати Банк в особі Голови Правління укласти з кожним акціонером договір купівлі-продажу акцій та оплатити акції, що викупляються, в порядку та строки, визначені рішенням про викуп акцій та договором купівлі-продажу акцій.

21.8. Банк не несе відповідальності за відмову укласти договір купівлі-продажу акцій у зв'язку з відсутністю у особи, що здійснює облік прав власності на акції, необхідної (актуальної) інформації щодо акціонера-власника акцій тих типів (класів), рішення про викуп яких прийнято, що унеможливить перереєстрацію прав власності на придбані акції на користь Банку.

21.9. Загальні збори можуть прийняти рішення про викуп визначеної кількості акцій певного типу та/або класу в окремих акціонерів за їх згодою. У такому разі рішення має містити прізвища (найменування) акціонерів, у яких викупуються акції, та кількість акцій певного типу та/або класу, які викупуються у цих акціонерів.

21.10. Викуплені відповідно до статей 66 та 68 Закону України «Про акціонерні товариства» або іншим чином набуті Банком власні акції не враховуються у разі розподілу прибутку, голосування та визначення кворуму Загальних зборів. Банк має протягом 1 (одного) року з дати закінчення встановленого відповідно до статей 66 та 68 Закону України «Про акціонерні товариства» строку викупу або набуття іншим чином акцій продати викуплені Банком акції за ціною не нижчою ринкової, визначеної відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» або анулювати їх.

Рішення щодо продажу або анулювання викуплених або іншим чином набутих Банком акцій приймається Загальними зборами.

21.11. Банк не має права приймати рішення про викуп акцій, якщо:

21.11.1. На дату викупу акцій Банк має зобов'язання про обов'язковий викуп акцій відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» та цього Статуту.

21.11.2. Банк є неплатоспроможним або стане таким внаслідок викупу акцій.

21.11.3. Власний капітал Банку є меншим, ніж сума його статутного капіталу, резервного капіталу та розміру перевищення ліквідаційної вартості привілейованих акцій над їх номінальною вартістю, або стане меншим внаслідок такого викупу.

21.11.4. У випадках, передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність», Національний банк України заборонив (не надав дозвіл) на придбання Банком власних акцій.

21.11.5. Банк не задовольнив вимоги кредитора, заявлені не пізніше ніж за три дні до дати проведення Загальних зборів, до порядку денного яких включено питання про викуп акцій.

21.12. Банк не має права здійснювати викуп розміщених ним простих акцій до повної виплати поточних дивідендів за привілейованими акціями.

21.13. Банк не має права здійснювати викуп розміщених ним привілейованих акцій до повної виплати поточних дивідендів за привілейованими акціями, власники яких мають перевагу щодо черговості отримання дивідендів.

21.14. Банк не має права приймати рішення, що передбачає викуп акцій Банку без їх анулювання, якщо після викупу частка акцій Банку, що перебувають в обігу, стане меншою ніж 80 відсотків статутного капіталу.

Банк не має права здійснювати викуп акцій, звіт про результати розміщення яких не зареєстровано в установленому законодавством порядку.

21.15. Банк має право за рішенням Наглядової ради викупити розміщені ним інші, крім акцій, цінні папери за згодою власників цих цінних паперів. У такому випадку умови та порядок викупу цінних паперів встановлюються рішенням Наглядової ради.

21.16. За винятком випадків, визначених законом, кожний акціонер-власник простих акцій Банку має право вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних йому простих акцій, якщо він зареєструвався для участі у Загальних зборах та голосував проти прийняття Загальними зборами рішення про:

- злиття, приєднання, поділ, перетворення, виділ із Банку, зміну типу Банку;
- надання згоди на вчинення Банком значного правочину;
- надання згоди на вчинення Банком правочину, щодо якого є заінтересованість;
- зміну розміру статутного капіталу;
- відмову від використання переважного права акціонера на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення.

21.17. За винятком випадків, визначених законом, кожний акціонер-власник привілейованих акцій має право вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних йому привілейованих акцій, якщо він зареєструвався для участі у Загальних зборах та голосував проти прийняття Загальними зборами рішення про:

- внесення змін до статуту Банку, якими передбачається розміщення привілейованих акцій нового класу, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат під час ліквідації Банку;

- розширення обсягу прав акціонерів - власників розміщених класів привілейованих акцій, які мають перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат під час ліквідації Банку;

- відмову від використання переважного права акціонера на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення.

21.18. У разі подання акціонерами у порядку, встановленому Законом України «Про акціонерні товариства», вимог про обов'язковий викуп належних їм акцій, Банк зобов'язаний викупити належні акціонерам акції за умови дотримання вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність».

21.19. Перелік акціонерів, які мають право вимагати здійснення обов'язкового викупу належних їм акцій, складається на підставі переліку акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах, на яких було прийнято рішення, що стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій та з урахуванням протоколу (протоколів) Лічильної комісії з підрахунку голосів за питаннями порядку денного, з яких було прийнято рішення, що стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій.

21.20. Ціна викупу акцій не може бути меншою, ніж їх ринкова вартість, і визначається в порядку, встановленому Законом України «Про акціонерні товариства» та цим Статутом. Ринкова вартість акцій визначається станом на останній робочий день, що передує дню розміщення в установленому порядку повідомлення про скликання Загальних зборів, на яких було прийнято рішення, яке стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій.

21.21. Банк протягом не більш як п'яти робочих днів після прийняття Загальними зборами рішення, що стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій, у порядку, встановленому Наглядовою радою, повідомляє акціонерів, які мають право вимагати обов'язкового викупу акцій, про право вимоги обов'язкового викупу акцій із зазначенням:

- 1) ціни викупу акцій;
- 2) кількості акцій, викуп яких має право вимагати акціонер;
- 3) загальної вартості у разі викупу акцій Банком;
- 4) строку здійснення Банком укладення договору та оплати вартості акцій (у разі отримання вимоги акціонера про обов'язковий викуп акцій).

21.22. Акціонер має право направити письмову заяву про викуп акцій протягом 30 (тридцяти) днів після прийняття Загальними зборами рішення, що стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій.

У вимозі акціонера про обов'язковий викуп акцій мають бути зазначені:

- прізвище (найменування), ім'я, по батькові акціонера;
- місце проживання (місцезнаходження);
- кількість, тип та/або клас акцій, обов'язкового викупу яких він вимагає.

До письмової вимоги акціонером мають бути додані копії документів, що підтверджують його право власності на акції Банку станом на дату подання вимоги.

Вимога направляється листом з описом вкладення та/або повідомленням про вручення або надається особисто Банку за адресою місцезнаходження Банку.

Дата пред'явлення вимоги визначається датою отримання її Банком.

21.23. Протягом 30 (тридцяти) днів після отримання вимоги акціонера про обов'язковий викуп акцій Банк в особі Голови Правління укладає з акціонером договір про обов'язковий викуп Банком належних акціонеру акцій та здійснює оплату вартості акцій за ціною викупу, а відповідний акціонер повинен вчинити усі дії, необхідні для набуття Банком права власності на акції, обов'язкового викупу яких вимагає акціонер.

Оплата акцій здійснюється у грошовій формі.

## СТАТТЯ 22. ЗНАЧНІ ПРАВОЧИНИ ТА ПРАВОЧИНИ, ЩОДО ЯКИХ Є ЗАІНТЕРЕСОВАНІСТЬ

22.1. Значним правочином вважається правочин (крім правочину з розміщення Банком власних акцій), учинений Банком, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг), що є його предметом, становить 10 і більше відсотків активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності.

22.2. Затвердження ринкової вартості майна (робіт, послуг), що є предметом значного правочину, здійснюється Наглядовою радою в порядку, передбаченому Законом України «Про акціонерні товариства».

22.3. Рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг), що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, приймається Наглядовою радою не менш ніж трьома чвертями голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні.

22.4. У разі неприйняття Наглядовою радою рішення про надання згоди на вчинення значного правочину питання про надання згоди на вчинення такого правочину може виноситися на розгляд Загальних зборів.

У такому разі рішення про надання згоди на вчинення значного правочину приймається Загальними зборами простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

22.5. Рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг), що є його предметом, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, приймається Загальними зборами за поданням Наглядової ради.

22.6. Рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг), що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків, але менша 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг), що є предметом такого правочину, становить 50 і

більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, приймається більш як 50 відсотками голосів акціонерів від загальної їх кількості.

Наглядова рада Банку має право приймати рішення передбачені абзацами першим та другим пункту 22.6. цього Статуту.

22.7. Забороняється ділити предмет правочину з метою ухилення від передбаченого Законом України «Про акціонерні товариства» та цим Статутом порядку прийняття рішень про вчинення значного правочину.

Положення пунктів 22.1 – абзацу першого пункту 22.7 цього Статуту не застосовуються у разі вчинення правочинів за державними регульованими цінами і тарифами відповідно до законодавства.

22.8. У разі, якщо значний правочин є одночасно правочином, щодо якого є заінтересованість, до порядку його вчинення застосовуються положення статті 22 цього Статуту і в частині вимог до значних правочинів, і в частині вимог до правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість.

22.9. Рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість (далі - правочин із заінтересованістю), якщо ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину із заінтересованістю, перевищує 1 відсоток вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, приймається відповідним органом Банку згідно з вимогами п.22.9-22.13 цього Статуту. Таке рішення може містити перелік умов проекту правочину, які можуть змінюватися за рішенням Правління під час вчинення правочину із заінтересованістю. У разі відсутності такого переліку умов правочину не можуть відрізнятися від умов проекту, наданого відповідно до п.22.10.

22.9.1. Особою, заінтересованою у вчиненні Банком правочину, може бути будь-яка з таких осіб:

- 1) посадова особа органу Банку або її афілійовані особи;
- 2) акціонер, який одноосібно або спільно з афілійованими особами володіє принаймні 25 відсотками голосуючих акцій Банку, та його афілійовані особи (крім випадків, коли акціонер прямо або опосередковано володіє 100 відсотками акцій Банку);
- 3) юридична особа, в якій будь-яка з осіб, передбачених пунктами 1 та 2 цього підпункту, є посадовою особою.

22.9.2. Особа, визначена у підпункті 22.9.1., вважається заінтересованою у вчиненні Банком правочину, якщо вона:

- 1) є стороною такого правочину або є членом виконавчого органу юридичної особи, яка є стороною правочину;
- 2) отримує винагороду за вчинення такого правочину від Банку (посадових осіб Банку) або від особи, яка є стороною правочину;
- 3) внаслідок такого правочину набуває майно;
- 4) бере участь у правочині як представник або посередник (крім представництва Банку посадовими особами).

22.10. Особа, заінтересована у вчиненні правочину, зобов'язана протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту виникнення в неї заінтересованості поінформувати Банк про наявність у неї такої заінтересованості, направивши таку інформацію:

- ознаки заінтересованості особи у вчиненні правочину;
- проект правочину.

22.11. Правління зобов'язане протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня отримання інформації, передбаченої підпунктом 22.10., надати Наглядовій раді проект правочину і пояснення щодо ознаки заінтересованості.

22.12. Наглядова рада з метою проведення оцінки правочину, щодо якого є заінтересованість, на відповідність його умов звичайним ринковим умовам залучає незалежного аудитора (аудиторську фірму), суб'єкта оціночної діяльності або іншу особу, яка має відповідну кваліфікацію.

Якщо заінтересована у вчиненні правочину особа є членом Наглядової ради, вона не має права голосу з питання вчинення такого правочину.

Рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю приймається більшістю голосів членів Наглядової ради, які не є заінтересованими у вчиненні правочину (далі - незаінтересовані члени наглядової ради), присутніх на засіданні Наглядової ради. Якщо на такому засіданні присутній лише один незаінтересований член Наглядової ради, рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю приймається таким членом одноосібно.

Якщо Наглядова рада прийняла рішення про відхилення правочину із заінтересованістю або не прийняла жодного рішення протягом 30 днів з дня отримання необхідної інформації, питання про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю може бути винесене на розгляд Загальних зборів.

22.13. Рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю виноситься на розгляд Загальних зборів, якщо:

- всі члени Наглядової ради є заінтересованими у вчиненні правочину;
- ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є його предметом, перевищує 10 відсотків вартості активів, за даними останньої річної фінансової звітності Банку.

У голосуванні про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю акціонери, заінтересовані у вчиненні правочину, не мають права голосу, а рішення з цього питання приймається більшістю голосів незаінтересованих акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах та яким належать голосуючі з цього питання акції.

Після прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, його істотні умови оприлюднюються Банком в порядку передбаченому законодавством.

22.14. Норми пунктів 22.8 - 22.13 цього Статуту не застосовуються і прийняття відповідного рішення про схвалення правочину Наглядовою радою чи Загальними зборами не вимагається:

- при реалізації акціонерами переважного права на придбання розміщуваних Банком акцій;
- при викупі Банком в акціонерів розміщених ним акцій;
- при виділі та припиненні Банку;
- при наданні посадовою особою Банку або акціонером, що одноосібно або разом з афілійованими особами володіє 25 і більше відсотками голосуючих акцій Банку, на безоплатній основі гарантії, поруки (у тому числі майнової поруки) застави або іпотеки Банку або особам, які надають Банку позику;
- вчинення правочину за державними регульованими цінами та тарифами відповідно до вимог законодавства;

- вчинення Банком правочинів, пов'язаних з наданням банківських та інших фінансових послуг, за умови дотримання положень статті 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність".

22.15. Відповідальність за шкоду, заподіяну Банку правочином, вчиненим з порушенням вимог пунктів 22.8 – 22.13 цього Статуту, несе особа, заінтересована у вчиненні Банком такого правочину.

22.16. Значний правочин, правочин, щодо якого є заінтересованість, вчинений з порушенням порядку прийняття рішення про надання згоди на його вчинення, створює, змінює, припиняє цивільні права та обов'язки Банку лише у разі подальшого схвалення правочину Банком у порядку, встановленому для прийняття рішення про надання згоди на його вчинення.

Подальше схвалення правочину Банком у порядку, встановленому для прийняття рішення про надання згоди на його вчинення, створює, змінює, припиняє цивільні права та обов'язки Банку з моменту вчинення цього правочину.

## СТАТТЯ 23. ДОКУМЕНТИ БАНКУ. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

23.1. За своїм місцезнаходженням Банк зобов'язаний зберігати такі документи:

23.1.1. Статут, зміни до Статуту, засновницький (установчий) договір, свідоцтво про державну реєстрацію Банку.

23.1.2. Положення про Загальні збори, Наглядову раду, Правління та Ревізійну комісію, інші акти внутрішнього регулювання, що регулюють діяльність органів Банку та зміни до них.

23.1.3. Положення про філію, представництво тощо Банку.

23.1.4. Документи, що підтверджують права Банку на майно.

23.1.5. Принципи (кодекс) корпоративного управління Банку.

23.1.6. Протоколи Загальних зборів.

23.1.7. Матеріали, з якими акціонери мають (мали) можливість ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів.

23.1.8. Протоколи засідань Наглядової ради та Правління, накази і розпорядження Голови Правління.

23.1.9. Протоколи засідань Ревізійної комісії.

23.1.10. Висновки Ревізійної комісії Банку та аудиторів (аудиторських фірм).

23.1.11. Річну фінансову звітність.

23.1.12. Документи бухгалтерського обліку.

23.1.13. Документи звітності, що подаються відповідним державним органам.

23.1.14. Проспект цінних паперів або рішення про емісію цінних паперів, свідоцтво про реєстрацію випуску акцій та інших цінних паперів Банку.

23.1.15. Перелік афілійованих осіб Банку із зазначенням кількості, типу та/або класу належних їм акцій.

23.1.16. Особливу інформацію про Банк згідно з вимогами законодавства.

23.1.17. Звіти Наглядової ради.

23.1.18. Звіти Правління.

23.1.19. Звіти Ревізійної комісії.

23.1.20. Положення про винагороду членів Наглядової ради та Правління.

23.1.21. Звіти про винагороду членів Наглядової ради та Правління.

23.1.22. Документи, на підставі яких визначена ринкова вартість майна відповідно до статті 8 Закону України «Про акціонерні товариства».

23.1.23. Інші документи, передбачені законодавством, актами внутрішнього регулювання Банку, рішеннями Загальних зборів, Наглядової ради, Правління.

23.2. Відповідальність за зберігання документів Банку покладається на Голову Правління та на головного бухгалтера - щодо документів бухгалтерського обліку і фінансової звітності.

23.3. Документи, передбачені цією статтею Статуту, підлягають зберігання протягом всього строку діяльності Банку, за винятком документів бухгалтерського обліку, строки зберігання яких визначаються відповідно до законодавства.

23.4. Банк забезпечує кожному акціонеру доступ до документів, визначених підпунктами 23.1.1-23.1.3, 23.1.5-23.1.11, 23.1.13, 23.1.14, 23.1.16 - 23.1.23 цього Статуту, з дотриманням вимог до інформації з обмеженим доступом.

23.5. Письмова вимога акціонера про надання інформації повинна містити такі відомості: прізвище, ім'я, по батькові, паспортні дані (для юридичної особи – найменування, місцезнаходження, відомості про державну реєстрацію), депозитарний код рахунку в цінних паперах у депозитарній установі (із зазначенням назви депозитарної установи та її коду у Центральному депозитарії), кількість і тип (клас) належних йому акцій і найменування документа чи його копії, що вимагається.

23.6. Протягом 10 (десяти) днів з моменту надходження письмової вимоги акціонера Корпоративний секретар (а в разі його відсутності – Правління) зобов'язаний надати акціонеру завірені підписом уповноваженої особи Банку копії відповідних документів. За надання копій документів Банк може встановлювати плату, розмір якої не може перевищувати вартості витрат на виготовлення копій документів та витрат, пов'язаних з пересиланням документів поштою, до моменту надання таких документів.

23.7. Будь-який акціонер, за умови повідомлення Правління не пізніше ніж за п'ять робочих днів, має право на ознайомлення з документами, передбаченими у цій статті Статуту, у приміщенні Банку за його місцезнаходженням у робочий час. Правління Банку має право обмежувати строк ознайомлення з документами Банку, але в будь-якому разі строк ознайомлення не може бути меншим 10 робочих днів з дати отримання Банком повідомлення про намір ознайомитися з документами Банку.

23.8. Акціонери можуть отримувати додаткову інформацію про діяльність Банку за згодою Правління або у випадках і порядку, передбачених рішенням Загальних зборів або актами внутрішнього регулювання Банку.

23.9. На письмову вимогу акціонера, подану відповідно до пункту 23.5. цього Статуту, або Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку Банк надає перелік афілійованих осіб та відомості про належні їм акції Банку, в порядку, передбаченому пунктом 23.6. цього Статуту.

23.10. Банк зобов'язаний мати власний веб-сайт у мережі Інтернет, на якому розміщується інформація, що підлягає оприлюдненню відповідно до законодавства, а також інформація, передбачена підпунктами 23.1.1-23.1.3, 23.1.5, 23.1.6, 23.1.10, 23.1.11, 23.1.13 (крім документів, що містять конфіденційну інформацію), 23.1.14-23.1.20, абзацом першим п. 11.18., абзацом сьомим пункту 11.41. цього Статуту.

23.11. Банк має право на комерційну таємницю та її захист.



23.12. Під комерційною таємницею розуміються відомості, пов'язані з виробництвом, технологічною інформацією, управлінням фінансами та іншою діяльністю Банку та афілійованих осіб Банку, розголошення (передача, втрата) яких небажана для Банку, за винятком відомостей, які відповідно до закону не можуть бути віднесені до комерційної таємниці.

23.13. Кожен із акціонерів і працівників Банку зобов'язаний зберігати сувору конфіденційність відносно відомої їм інформації (науково-технічної, фінансово-кредитної, комерційної та іншої), що складає комерційну таємницю Банку, і зобов'язаний вживати всіх заходів для збереження одержаної інформації від розголошення. У разі розголошення комерційної таємниці акціонер чи працівник несе відповідальність згідно із законами України.

23.14. Порядок визначення переліку відомостей, що складають комерційну таємницю Банку, їх складу та обсягу, порядок захисту визначаються Правлінням з урахуванням вимог законодавства України. Перелік відомостей, що не складають комерційну таємницю, визначається відповідно до чинного законодавства.

Поняття конфіденційної інформації про діяльність Банку та порядок її використання та захисту визначаються Правлінням.

## СТАТТЯ 24. ПРАЦЯ ТА ЇЇ ОПЛАТА. СОЦІАЛЬНІ ГАРАНТІЇ

24.1. Банк самостійно визначає перспективи розвитку, планує та здійснює свою діяльність, виходячи з необхідності забезпечення виробничого та соціального розвитку, підвищення доходів.

24.2. Банк самостійно планує свою виробничо-господарську та іншу діяльність, а також соціальний розвиток трудового колективу.

Банк може направляти працівників Банку в межах території України та за кордон у відрядження для стажування й на перепідготовку, для навчання й ознайомлення з досвідом організації та діяльності підприємств, установ та організацій, збирання ділової інформації, участі в переговорах, виставках, аукціонах, встановлення ділових зв'язків.

Банк має право залучати до роботи українських та іноземних спеціалістів, самостійно визначати форми, системи, розмір оплати праці згідно із законодавством України. У відповідності до Статуту Правління самостійно розробляє та затверджує штатний розклад.

Банк встановлює технічно обґрунтовані норми праці з урахуванням законодавства України.

Банк має право самостійно встановлювати для своїх працівників додаткові, порівняно із законодавством, трудові та соціально-побутові пільги (в т.ч. додаткові відпустки, скорочений робочий день тощо).

24.3. Питання соціального розвитку, включаючи покращення умов праці, життя і здоров'я, гарантії обов'язкового медичного страхування членів трудового колективу, вирішуються Правлінням згідно із законодавством України.

Контроль за додержанням трудового законодавства покладається на Голову Правління.

24.4. Нагляд та контроль за додержанням законодавства про працю і правил охорони праці, а також іншого законодавства здійснюється у порядку, передбаченому законодавством України.

24.5. Банк забезпечує для всіх працівників безпечні умови праці і несе відповідальність у встановленому порядку за шкоду, що спричинена їх здоров'ю та працездатності при виконанні ними трудових обов'язків.

24.6. Соціальне і медичне страхування та соціальне забезпечення працівників Банку здійснюється в порядку і на умовах, встановлених законодавством. Банк сплачує внески на соціальне страхування в порядку і розмірах, передбачених законодавством.

24.7. Банк реалізує послуги за цінами і тарифами, що встановлює самостійно або на договірній основі, а у випадках, передбачених законодавством України - за державними (регульованими) цінами і тарифами.

24.8. Інтереси трудового колективу представляє Первинна професійна спілка Банку.

## СТАТТЯ 25. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ ДО СТАТУТУ

25.1. Внесення змін до Статуту Банку є виключною компетенцією Загальних зборів.

25.2. Рішення Загальних зборів з питань внесення змін до Статуту Банку приймаються більш ніж трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

Будь-які зміни та/або доповнення до Статуту вносяться шляхом затвердження нової редакції Статуту.

25.3. Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України, що здійснив погодження цього Статуту та державного реєстратора, що провів реєстрацію, про зміни, які сталися в цьому Статуті, для погодження змін до цього Статуту та внесення необхідних змін до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань.

25.4. Зміни до Статуту Банку набирають чинності з дня їх державної реєстрації.

## СТАТТЯ 26. РЕОРГАНІЗАЦІЯ ТА ЛІКВІДАЦІЯ БАНКУ

26.1. Банк може бути реорганізований за рішенням власників Банку. Реорганізація може здійснюватися шляхом злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення.

26.2. Порядок здійснення реорганізації визначається чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.

26.3. Банк вважається реорганізованим з моменту, визначеного чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.

26.4. Відкликання банківської ліцензії та ліквідація банку здійснюється в порядку та на умовах, визначених законодавством України та цим Статутом.

26.5. Банк може бути ліквідований:

26.5.1. за рішенням власників Банку;

26.5.2. у разі відкликання Національним банком України банківської ліцензії з власної ініціативи або за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

26.6. Національний банк України має право відкликати банківську ліцензію з власної ініціативи у разі, якщо:

26.6.1. виявлено, що документи, надані для отримання банківської ліцензії, містять недостовірну інформацію;

26.6.2. Банк не виконав жодної банківської операції протягом року з дня отримання банківської ліцензії;

26.6.3. встановлено систематичне порушення Банком законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

26.7. Національний банк України приймає рішення про відкликання у Банку банківської ліцензії та ліквідацію банку за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб протягом п'яти днів з дня отримання такої пропозиції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

26.8. Порядок відкликання банківської ліцензії у Банку, якщо Банк ліквідується за ініціативою власників, визначається нормативно-правовими актами Національного банку України.

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

Власники Банку мають право розпочати процедуру ліквідації Банку за рішенням Загальних зборів лише після надання на це згоди Національним банком України та за умови відкликання банківської ліцензії.

Якщо Банк віднесено Національним банком України до категорії проблемних або неплатоспроможних, Національний банк України та Фонд гарантування вкладів фізичних осіб вживають щодо нього заходи, передбачені Законом України «Про банки та банківську діяльність» та Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

26.9. Національний банк України не пізніше дня, наступного за днем прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку, повідомляє про це Банк та надсилає рішення до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

26.10. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб у день отримання рішення Національного банку України про ліквідацію Банку набуває прав ліквідатора Банку та розпочинає процедуру його ліквідації відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

26.11. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб призначає уповноважену особу (кілька уповноважених осіб). Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та розпочинає процедуру ліквідації Банку в день отримання рішення Національного банку України про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку, за виключенням випадку, коли ліквідація здійснюється за ініціативою власників Банку.

26.12. Ліквідація Банку має бути завершена не пізніше двох років з дня початку процедури ліквідації Банку. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб має право прийняти рішення про продовження ліквідації Банку у порядку, встановленому законодавством.

26.13. Черговість та порядок задоволення вимог до Банку, оплата витрат та здійснення платежів здійснюється в порядку визначеному законодавством України та цим Статутом.

26.14. Процедура ліквідації Банку вважається завершеною, а Банк ліквідованим з дня внесення запису про це до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

26.15. Національний банк України вносить запис до Державного реєстру банків про ліквідацію Банку на підставі отриманого від Фонду гарантування вкладів фізичних осіб рішення про затвердження ліквідаційного балансу та звіту ліквідатора.

26.16. Документи ліквідованого банку передаються на зберігання до архіву Національного банку України.

ГОЛОВА ПРАВЛІННЯ  
АБ «УКРГАЗБАНК»



К.Є. ШЕВЧЕНКО

Місто Ки-

-їв, Україна, двадцять п'ятого квітня дві тисячі дев'ятнадцятого року.

Я, **Морозова С.В.**, приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису Голови Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «УКРГАЗБАНК» Шевченка Кирила Євгеновича, який зроблено у моїй присутності.

Особу представника встановлено, його дієздатність та повноваження перевірено. Зареєстровано в реєстрі за № 1566.

Стягнуто плати згідно ст. 31 Закону України «Про нотаріат»

Приватний нотаріус



*[Handwritten signature]*

Всього  
прошито  
(або прошнуровано),  
пронумеровано  
і скріплено печаткою



Пршито, пронумеровано і  
скріплено печаткою № 6  
*[Handwritten signature]*

**ARTICLES OF ASSOCIATION**  
**OF THE PUBLIC JOINT-STOCK COMPANY**  
**JOINT-STOCK BANK**  
**“UKRGASBANK”**

**(NEW VERSION)**

REGISTRATION NUMBER 183

APPROVED BY  
THE GENERAL MEETING OF  
SHAREHOLDERS OF  
JSB “UKRGASBANK”  
ON 26 APRIL 2019  
MINUTES OF MEETING NO. 1

CHAIRPERSON OF THE  
GENERAL MEETING OF  
SHAREHOLDERS OF  
JSB “UKRGASBANK”

\_\_\_\_\_ K.YE. SHEVCHENKO

## ARTICLE 1. GENERAL PROVISIONS

1.1. The Articles of Association of the PUBLIC JOINT-STOCK COMPANY JOINT-STOCK BANK “UKRGASBANK” (hereinafter referred to as the Articles of Association) establishes procedure of activities, restricting and winding-up of the PUBLIC JOINT-STOCK COMPANY JOINT-STOCK BANK “UKRGASBANK” (hereinafter referred to as the Bank).

1.2. The Bank has been established and conducts activities based on the Civil Code of Ukraine, Commercial Code of Ukraine, the Laws of Ukraine “On Banks and Banking”, “On Joint-Stocks”, “On Securities and Equities Market”, “On Foreign Currency and Transactions with Foreign Currency”, “On State Regulation of Securities Market in Ukraine”, “On Financial Services and State Regulation of Market of Financial Services”, “On Depositary System of Ukraine”, “On Deposit Insurance System”, “On Government Property Management”, regulations of the National Bank of Ukraine, other legislative instruments of Ukraine and the Articles of Association.

1.3. The Bank is a successor of the Open Joint-Stock Company of Joint-Stock Bank “Ukrgasbank”, successor of the Joint-Stock Bank “Ukrgasbank” established in form of closed joint-stock company that is successor of the Joint-Stock Bank “Intergasbank”, established in form of closed joint-stock company that, in its turn, is successor of the Joint-Stock Bank “Khadjibeybank”, registered by the National Bank of Ukraine on July 21, 1993 under No. 183, established in accordance with decision of the constituent meeting (minutes No.1 dated June 03, 1993) under the conditions of the constituent agreement concluded on May 25, 1993. The Bank is a successor of JSCB “Service”, Open Joint-Stock Company, registered by the National Bank of Ukraine on July 23, 1993 under No. 186 in accordance with the agreement dated December 01, 1998 on JSCB “Service” restructuring terms and conditions by incorporation to JSB “Ukrgasbank” under terms of a branch. The Bank is a successor of the Ukrainian Commercial Bank of Oil and Gas Complex Development “Ukrnaftogasbank”, Open Joint-Stock Company, registered by the National Bank of Ukraine on October 30, 1991 under No. 26 in accordance with the agreement dated October 01, 1991 on “Ukrnaftogasbank” JSCB restructuring terms and conditions by incorporation to JSB “Ukrgasbank” under terms of a branch. The Bank is a successor of JSCB “Narodnyi Bank”, Open Joint-Stock Company, registered by the National Bank of Ukraine on October 7, 1991 under No. 15 in accordance with the agreement dated January 15, 2002 on JSCB “Narodnyi Bank” restructuring terms and conditions by incorporation to OJSC JSB “Ukrgasbank” under terms of a branch.

1.4. Business legal structure of the Bank – Joint-Stock Company, type – public.

1.5. Shareholders of the Bank may be legal entities and individual persons, residents and non-residents as well as the country represented by the Cabinet of Ministers of Ukraine or authorized by it authorities.

1.6. The Bank independently specifies its core business and specialization by kinds of services. The National Bank of Ukraine determines kinds of specialized banks and procedure for bank acquiring status of specialized. The Bank has been established for rendering banking and other financial services on the grounds of banking license as well as conducting other activities in accordance with the current legislation of Ukraine. The

Bank carries out activities, provides banking and other financial services both in the national currency and in foreign currency.

1.7. The Bank is included into the bank system of Ukraine.

1.8. Name of the Bank:

1.8.1. Full name of the Bank:

- in Ukrainian: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»;

- in Russian: ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»;

- in English: PUBLIC JOINT-STOCK COMPANY JOINT-STOCK BANK “UKRGASBANK”.

1.8.2. Abbreviated name of the Bank:

- in Ukrainian – АБ «УКРГАЗБАНК»;

- in Russian – АБ «УКРГАЗБАНК»;

- in English – JSB “UKRGASBANK”.

1.9. Location of the Bank: 1, Yerevanska Str., Kyiv city, 03087, Ukraine.

1.10. The Bank has been established for indefinite term.

## ARTICLE 2. LEGAL STATUS AND LEGAL CAPACITY OF THE BANK

2.1. The Bank is a legal entity in accordance with the Ukrainian legislation and acquires the rights of legal entity since its state registration according to the procedure provided by the legislation of Ukraine.

In its activities, the Bank is governed by the legislation of Ukraine, including requirements of regulations of the National Bank of Ukraine, provisions of the Articles of Association as well as internal rules, procedures, regulations and other actions of internal regulation adopted according to the Articles of Association.

In case of further changes in the legislation of Ukraine, the Articles of Association shall be effective in the part not contradicting with the legislation of Ukraine.

2.2. The Bank owns movable and immovable property, independent balance sheet, opens own correspondent accounts in the National Bank of Ukraine and other banks, uses own seals, stamps, company letterhead and other details.

The Bank has corporate seal with its full name and supplementary (non-basic) seals. The Bank has own company letterhead, where name of the Bank and other details are indicated. Corporate and supplementary seals contain identification code of the Bank.

2.3. The Bank owns, uses and disposes of own property and funds in accordance with purposes of its activities provided by the Articles of Association. Right of ownership of the Bank is protected in accordance with the current legislation of Ukraine.

The Bank is independently liable for its obligations with own property and funds on which execution may be levied according to the current legislation of Ukraine.



The Bank shall not be liable for government obligations and the country is not liable for obligations of the Bank.

The National Bank of Ukraine shall not be liable for obligations of the Bank and the Bank shall not be liable for obligations of the National Bank of Ukraine, unless otherwise specified by the law or agreement.

The Bank shall not be liable for obligations of its shareholders. Shareholders shall not be liable for obligations of the Bank and bear risks of damages connected with the Bank activities within cost of the shares owned by them. Shareholders, which paid for shares partially, shall be liable for obligations of the Bank within cost of shares belonging to them, including within unpaid part of cost of belonging to them shares (that was agreed in proper civil and law contracts on acquisition of shares).

2.4. The Bank is endowed with civil and legal capacity and may be a plaintiff and defendant in court.

2.5. Bank owns:

- money transferred to it by the founders and shareholders of the Bank as property in form of contributions to the authorized capital;
- cash received from sale of securities of the Bank to legal entities and individual persons;
- income and property received by the Bank as a result of financial, economic and banking activities in Ukraine and abroad;
- other property acquired on the grounds not prohibited by law.

Risk of accidental loss or damage to property owned by the Bank shall be borne by the Bank.

The Bank possesses, uses and disposes of its property in accordance with the purpose and object of its activities and nature of the property.

The Bank develops and takes measures for legal protection of its interests, financial, economic and information security, protection of its property and funds.

### ARTICLE 3. PURPOSE AND SCOPE OF ACTIVITIES

3.1. Scope of activities of the Bank is rendering banking and other financial services on the grounds of licenses and permits issued by the National Bank of Ukraine and/or other authorized government bodies of Ukraine and conducting other not prohibited activities according to the procedure established by the current legislation of Ukraine.

3.2. Purpose (goals) of activities of the Bank is conducting banking operations aimed at profit earning for own development and in favor of shareholders.

3.3. As provided by the Ukrainian law, the Bank receives the proper licenses and/or other permitting document for conducting definite kinds of activities.

### ARTICLE 4. KINDS AND AREAS OF ACTIVITIES OF THE BANK

4.1. The Bank has the right to provide banking and other financial services (except for services in the sphere of insurance) as well as to conduct other activities.

4.2. The Bank has the right to carry out banking activities on the grounds of banking license by rendering banking services that include:

4.2.1. attraction of funds and banking metals from unlimited circle of legal entities and individual persons to contributions (deposits);

4.2.2. opening and maintenance of the current (correspondent) accounts of customers, including in banking metals and conditional storage accounts (escrow);

4.2.3. placement of attracted to contributions (deposits), including to the current accounts, funds and banking metals on its own behalf, at its own terms and at its own risk;

4.3. Except for the listed in clause 4.2, the Bank has also the right to carry out activities as to:

4.3.1. investments;

4.3.2. issue of own securities;

4.3.3. issue, distribution and holding lotteries;

4.3.4. storage of valuables (including related to the accounting and storing of stock and other valuables confiscated (arrested) to the favor of the State and/or recognized as ownerless) or property rent (lease) of an individual bank safe;

4.3.5. cash collection and transportation of currency valuables;

4.3.6. providing consulting and information services on banking and other financial services.

4.4. The Bank is entitled to render the financial services to its customers (except the banks), including by way of agent agreements award with the legal entities (commercial agents)

4.5. The Bank is entitles render banking and other financial services if these are foreign currency transactions in accordance with the legislation of Ukraine based on the banking license. The Bank has the right to perform foreign currency transactions that have at least one of the following signs:

4.5.1. transaction related with the transfer of ownership of currency values and/or entitlement and related liabilities subject of which is the currency values, between residents, non-residents, as well as residents and non-residents, except transactions carried out between residents, if such currency values are the national currency;

4.5.2. trade of currency values;

4.5.3. transboundary transfer of the currency values and transboundary relocation of currency values.

The Bank is entitled to render to the physical and legal entities the services in trade of currency values in cash and cashless form simultaneously crediting the currency values to their account in line with the Law of Ukraine “On Foreign Currency and Foreign Currency Transactions”.

4.6. If licenses of the National Committee for Securities and Equities Market are available, the Bank is entitled to carry out such kinds of activities at securities market:

- 4.6.1. brokerage;
  - 4.6.2. dealing activities;
  - 4.6.3. underwriting;
  - 4.6.4. securities management activities;
  - 4.6.5. mortgage collateral management activities;
  - 4.6.6. depositary activities of depositary institution;
  - 4.6.7. activities of asset management of joint investment institutions;
  - 4.6.8. activities of maintenance of pension funds assets.
- 4.7. The types of activities and other transactions that are subject to licensing or require permission to process them shall be performed by the Bank after obtaining the corresponding license or permit.
- 4.8. The Bank independently determines areas of its activities within the limits of transactions authorized to be conducted by the Bank.
- 4.9. The given list of transactions and activities is non-exhaustive and does not deprive the Bank of the right to carry out any other activities that are not expressly prohibited by the Ukrainian legislation.
- 4.10. For conducting banking activities, the Bank opens and maintains correspondent accounts at the National Bank of Ukraine and other banks in Ukraine and outside, bank accounts for individual persons and legal entities in UAH, foreign currency and banking metals.

## ARTICLE 5. AUTHORIZED CAPITAL OF THE BANK

5.1. Authorized capital of the Bank is formed according to requirements of the Law of Ukraine “On Banks and Banking”, other instruments of legislation of Ukraine and the Articles of Association of the Bank.

Authorized capital of the Bank may be formed and increased solely by way of making monetary contributions, unless otherwise specified by the Ukrainian legislation. Monetary contributions for forming and increasing authorized capital of the Bank shall be made by residents of Ukraine in UAH, and by non-residents in foreign freely converted currency or in UAH.

Authorized capital of the Bank shall not be formed from non-confirmed sources. It is prohibited to use budget funds for formation of authorized capital of the Bank if these funds are intended for other purposes.

5.2. Authorized capital of the Bank amounts to 13 837 000 000 (thirteen billion eight hundred thirty seven million) UAH and has been formed at the expense of shareholders' own funds received from selling 477 078 registered preference shares (that is 0.0034% of the authorized capital amount) issued as one class, and 13 836 522 922 ordinary registered shares (representing 99.9966% of the authorized capital amount) with a nominal value of one (1) UAH.

13 136 979 000 shares of ordinary registered shares (that is 94.9409% of the authorized capital amount) belongs to the State. The State exercises and implements powers of owner regarding the shares owned by it in authorized capital of the Bank through the Ministry of Finance of Ukraine.

5.3. Shares of the Bank are placed and exist in a non-documentary form. The Bank uses services of the Central Securities Depository in order to secure the shareholders' right for effective registration, safe maintenance and verification of ownership for the shares.

5.4. Authorized capital of the Bank determines minimum size of the Bank's property, guaranteeing interests of its creditors.

5.5 The Bank has the right to change (increase or decrease) amount of its authorized capital.

5.5.1. Authorized capital of the Bank may be increased in accordance with the procedure established by the current legislation, using one of the following ways:

- increase of nominal value of shares;
- placement of additional shares of the existing nominal value.

Increase in authorized capital of the Bank without additional contributions is made by increasing nominal value of shares.

Increase in authorized capital of the Bank involving additional contributions is made by placing additional shares. Additional issued shares are placed according to the procedure provided for by the current legislation of Ukraine. Each issue of the Bank shares is registered by the National Securities and Stock Market Commission in accordance with the procedure provided by the current legislation. Unless otherwise specified by the legislation of Ukraine, when placing additionally issued shares, shareholders pay for them in accordance with conditions for shares placement, but not later than the moment when the General Meeting of Shareholders of the Bank approves the results of placement of shares of the additional issue and report on the results of their placement.

The Bank places its shares to the first owners directly or via underwriters.

Decision on increase of authorized capital of the Bank shall be made solely by the General Meeting of Shareholders of the Bank by over three fourth of votes of the shareholders, which have registered for participations in the General Meeting of Shareholders of the Bank and are owners of shares voting on the proper issue.

Obligatory condition for increase in authorized capital of the Bank is compliance with of amount of the authorized capital after its increase with the requirements to minimum amount of authorized capital established on the date of registration of amendments to the Articles of Association of the Bank.

The Bank has the right to increase the authorized capital after registration of reports on the results of placement of all previous issues of shares.

Increase in authorized capital of the Bank is not allowed in cases stipulated by the current legislation. If authorized capital of the Bank is increased in cases stipulated by the current legislation, the following provisions shall not applied, in particular:

- restrictions on minimum nominal value of share;
- obligatory share redemption upon the bank participants' request;

- preemptive right of shareholders in case of additional shares issue in case of capitalization by international financial organizations;
- obligatory share redemption at price not lower than their nominal value.

5.5.2. Authorized capital of the Bank shall be reduced according to the procedure specified by the current legislation.

Decision on reduction of authorized capital of the Bank is made exclusively by the General Meeting of Shareholders of the Bank by over three fourth of votes of the shareholders, which have registered for participations in the General Meeting of Shareholders of the Bank and are owners of voting on the proper issue shares.

Upon making decision on reduction of authorized capital of the Bank, the Management Board within thirty (30) days shall inform in writing each creditor, whereof requirements to the Bank are not secured, guaranteed or pledged, during thirty (30) days after his receipt of the above mentioned notification he may address to the Bank with written request to take within forty five (45) days one of these measures at discretion of the Bank: ensuring fulfillment of obligations by concluding security or pledge agreement, early termination or fulfillment of liabilities to the creditor, unless otherwise specified by contract between the Bank and the creditor. If the creditor didn't apply within the term provided for by this paragraph to the Bank with a written request, it is considered that he/she does not demand taking additional measures from the Bank as to liabilities to him/her.

Winding-up of the Bank is caused by reduction of authorized capital by the Bank below the established by the Bank amount.

5.6. The Bank may buy own shares from the owners taking into consideration requirements of the Law of Ukraine "On Banks and Banking" and the current legislation of Ukraine. The Bank has the right to buy own shares from the shareholders for further sale, distribution among employees or for cancellation, according to the current legislation of Ukraine.

Shares purchased by the Bank from the owners shall be sold or cancelled according to decision of the General Meeting of the Shareholders, which prescribed buying out of own shares by the Bank, within the period not exceeding one year since buying out. During this term income distribution as well as voting and quorum determination at the General Meeting of the Shareholders shall be carried out without consideration of purchased by the Bank own shares, according to the current legislation of Ukraine.

5.7. Shares of the Bank may be bought and sold at the stock market.

The Bank may be an intermediary when buying-selling own shares.

## ARTICLE 6. SECURITIES OF THE BANK

6.1. The Bank is entitled to place shares, other securities and/or other liabilities of the Bank, which may be converted to shares, other equity securities (in particular, bonds, mortgage bonds, derivative securities, etc.), as well as to issue of non-equity securities (in particular, savings certificates (deposit certificates), bills of exchange, etc.). Equity

securities may be placed publicly or privately. Non-equity securities shall be issued in accordance with the law.

6.2. Decisions on placement shares of the Bank or other securities that can be converted into shares and/or other Bank's liabilities that can be converted into shares shall be made only by the General Meeting of the Shareholders of the Bank by more than three quarters of votes of the shareholders registered for participation in the General Meeting of the Shareholders of the Bank who are owners of shares voting on the relevant issue.

Decision on placement of the securities other than shares and other securities and/or other obligations of the Bank that can be converted into shares shall be taken by the Supervisory Board. At the same time, decision on placement of securities in the amount exceeding twenty five (25) percent of assets' value according to the latest annual financial statements of the Bank, shall be made by the General Meeting of the Shareholders of the Bank.

6.3. The Bank places or sells each share bought by it in accordance with the current legislation.

6.4. When placing additional shares, civil legal agreement for shares purchase shall be concluded by the Bank with acquirer of shares.

Unless otherwise specified by the legislation of Ukraine, shares shall be paid to the fullest extent until the General Meeting of the Shareholders of the Bank approves the results of placing shares of additional issue and report on the results of their placement.

Consequences of shareholder's failure to pay for shares are determined according to the current legislation as well as the share placement conditions and terms, which are approved by the General Meeting of the Shareholders of the Bank.

6.5. Preferred shares of the first class may be converted into preferred shares of other class or ordinary shares, if it is specified by securities prospectus or resolution on securities emission.

Conversion (exchange) of preferred shares into those of other class or ordinary shares shall not cause change of amount of authorized capital of the Bank.

6.6. Preferred shares may be converted into ordinary registered shares of the Bank under the following terms:

6.6.1. Decision on placement of additional ordinary shares, into which preferred shares are converted, shall be made by the General Meeting of the Shareholders of the Bank by more than three quarters of votes of the shareholders registered for participation in the General Meeting of the Shareholders of the Bank and who are owners of shares voting on the relevant issue.

6.6.2. One placed preferred share is converted into one ordinary registered share of the Bank. Nominal value of preferred shares that are converted into ordinary shares is equal to nominal value of ordinary shares, into which they are converted. Additional contributions and other payments for ordinary shares, that are placed by conversion from the preferred shares as well as connected with such conversion are not allowed.

6.6.3. Placement of ordinary shares of the Bank by conversion is carried out in one day on the basis of the corresponding records on the issuer's account at the Central Depository of Securities owing to deposit of global shares issue certificate and on the accounts of owners of the Bank shares at depositary institutions conducting accounting of

title to the Bank securities in the depository system of Ukraine. Placement of ordinary shares of the Bank by conversion is conducted among all shareholders – owners of preferred shares based on the list of shareholders (register of owners) of the Bank made as of the date of placing ordinary shares.

6.6.4. Converted preferred shares shall be cancelled simultaneously with their conversion into ordinary shares.

6.6.5. Other conversion terms and procedure not regulated by the Articles of Association are determined on the grounds of decision of the general meeting of the Shareholders of the Bank regarding preferred shares conversion.

6.7. Conversion (change) of preferred shares into preferred shares of another class is carried out:

6.7.1. In the process of consolidation of all placed by the Bank shares, as a result of which two or more shares are converted to one new share of the same type and class. Mandatory conversion term is exchange of shares of old nominal value for full quantity of shares of nominal value for each shareholder.

6.7.2. In the process of splitting up all placed by the Bank shares, as a result of which one share is converted into two or more shares of the same type and class.

6.7.3. As a result of merging, consolidation and division (converted to shares of succession bank in case of placement of preferred shares for exchange onto preferred shares of the Bank), allotment.

6.8. Ordinary shares of the Bank are not subject to conversion to preferred shares or other securities placed by the Bank.

6.9. The Bank can place bonds for the amount that doesn't exceed three-time amount of equity capital or amount of security granted to the Bank for this purpose by third persons and only upon full payment of authorized capital.

Placement of bonds for forming and replenishing the authorized capital of the Bank as well as covering losses from business by crediting return on bonds sale as a result of the current business shall not be allowed.

Decision on bonds placement is made by the Supervisory Board of the Bank.

6.10. Securities are paid for by monetary funds (considering standards of the second paragraph of Clause 5.1 of the Articles of Association).

6.11. While placing securities, the right of ownership of them arises for an acquirer according to the procedure and within the terms specified by the legislation of depository system of Ukraine.

6.12. The Bank can not acquire its own shares placed, grant credits directly or indirectly for purchase of its own securities, shares of other banks and give a subordinated debt to banks or to provide guarantees for credits granted by a third party for purchase of shares of the Bank.

## ARTICLE 7. RIGHTS AND OBLIGATIONS OF SHAREHOLDERS – OWNERS OF ORDINARY SHARES OF THE BANK

7.1. Legal entity or individual person as well as the State represented by the body authorized to manage state-owned property, which owns at least one share of the Bank is recognized as a shareholder of the Bank.

In case of acquiring by the state of ownership of a share in the authorized capital of the Bank, regardless of its size, the right and procedure for the redemption by shareholders of the state share in authorized capital of the Bank is determined by the current legislation of Ukraine.

7.2. Each ordinary share of the Bank gives to the shareholder - its owner equal bundle of rights.

7.3. The confirmation of the share ownership is the securities account. The documentary confirmation of the existence of the rights under shares and paper rights is the extract from the securities account.

Share is indivisible. If one share belongs to more than one person, all such persons are considered to be one shareholder and can exercise their rights through one of such shareholders or through their joint representative.

7.4. Shareholders - owners of ordinary shares of the Bank together with the rights stipulated by the Articles of Association and standards of the current legislation, have the right to:

7.4.1. Participate in the Bank management according to the procedure prescribed by the Articles of Association, in particular by voting at the General Meeting of the Shareholders of the Bank directly or via the representatives, through participation in activities of the Bank management bodies; one ordinary share of the Bank gives to the shareholder one vote for resolving each issue at the General Meeting of the Shareholders of the Bank, except for the cases of cumulative voting.

7.4.2. Participation in distribution of the Bank profit and receive its share (dividends) in case of their declaration and payment according to the procedure and using the ways, provided by the legislation of Ukraine and the Articles of Association.

7.4.3. Receive information about the Bank business, in scope and according to the procedure specified by the legislation of Ukraine and the Articles of Association, in particular, upon shareholder's request the Bank shall provide annual financial statements of the Bank, Minutes of the General Meeting of Shareholders of the Bank, other documents and information according to the requirements of the current legislation of Ukraine and internal regulation instruments of the Bank to him/her.

7.4.4. Make suggestions for consideration by the General Meeting of Shareholders of the Bank and other bodies of the Bank.

7.4.5. If the Bank issues ordinary shares (except for making decision on non-usage of this right by the General Meeting of the Shareholders) to enjoy a preferential right to purchase additionally placed shares of the Bank in quantity, proportional to the share belonging to shareholders of ordinary shares in total number of ordinary shares according to the procedure prescribed by the law.

7.4.6. In case of the Bank winding-up, to receive part of the Bank property or its value proportionally with value of belonging to them shares of the Bank in order and in accordance with the procedure stipulated by the legislation of Ukraine and the Articles of Association.



7.4.7. Sell or otherwise dispose of the shares owned by them at any time without any agreement with other shareholders or bodies of the Bank.

7.4.8. Require to redeem by the Bank all or part of the shares owned by a shareholder in the cases and manner prescribed by the legislation of Ukraine and the Articles of Association.

7.4.9. To sell shares of the Bank in case the Bank has made a decision to buy such shares.

7.4.10. In cases stipulated by the legislation of Ukraine, to protect in court their violated civil rights, including demand the reimbursement of damages from the Bank.

7.5. Each shareholder has the right to make suggestions on the issues included in draft agenda of the General Meeting of Shareholders of the Bank, as well as regarding new candidates to the Bank bodies, number of which can not exceed quantitative composition of each of the bodies in the manner prescribed by the legislation of Ukraine and the Articles of Association.

7.6. Shareholders (shareholder) who collectively own ten (10) or more percent of voting shares of the Bank from total number of placed voting shares of the Bank shall have the right to:

7.6.1. Appoint their representatives to supervise over registration of shareholders, holding the General Meeting of shareholders of the Bank, voting and summing up its results.

7.6.2. Demand convening of an extraordinary General Meeting of Shareholders of the Bank, and, in cases provided for by the legislation of Ukraine, to independently convene an extraordinary General Meeting of Shareholders of the Bank.

7.6.3. Demand conducting special inspection of financial and economic activities of the Bank by the Audit Commission.

7.7. Shareholder (shareholders) who collectively own over ten (10) percent of voting shares of the Bank has (have) the right to demand holding audit of the Bank activities.

7.8. Shareholders - owners of ordinary shares of the Bank together with the obligations stipulated by the Articles of Association and standards of the current legislation shall:

7.8.1. Observe the Articles of Association, other internal regulation instruments of the Bank.

7.8.2. Execute decisions of the General Meeting of Shareholders of the Bank, other management bodies of the Bank.

7.8.3. Fulfill his/her (their) obligations against the Bank, including those connected with property participation: payment of purchased shares in the amount, procedure and according to the terms and conditions stipulated by the Articles of Association, corresponding civil and law agreements for acquisition of shares and/or decisions on shares placement.

7.8.4. Pay for shares in the amount, procedure and using means stipulated by the Articles of Association. Shareholder having intention to purchase a significant share in the Bank or increase it over the specified by the Law of Ukraine "On Banks and Banking" amounts, shall receive approval from the National Bank of Ukraine in accordance with requirements of the Law of Ukraine "On Banks and Banking".

7.8.5. Shareholder-legal entity, that is owner of substantial share in the Bank, shall submit annual report on the activities to the National Bank of Ukraine within the

established by it time. The report shall contain information specified by the Law of Ukraine “On Banks and Banking”.

7.8.6. Do not disclose commercial secret and confidential information about the Bank activities.

7.8.7. Inform the Bank on the change of threshold value of share package that belongs to such a shareholder, including as a result of increase or decrease in authorized capital of the Bank, in cases and in accordance with the procedure established by the Law of Ukraine “On Joint-Stock Companies”.

7.8.8. Take action provided by the Law of Ukraine “On Joint-Stock Companies” according to the results of acquiring controlling interest, significant or dominant controlling interest of the Bank.

## ARTICLE 8. RIGHTS AND OBLIGATIONS OF SHAREHOLDERS – OWNERS OF PREFERRED SHARES OF THE BANK

8.1. Each preferred share issued by one class gives to the shareholder – its owner equal bundle of rights.

8.2. Shareholders-owners of preferred shares have voting right at the General Meeting of Shareholders of the Bank only in the following cases:

- dissolution of the Bank providing conversion of preferred shares into preferred shares of the first class, ordinary shares or other securities;

- making changes to the Articles of Association of the Bank providing limitation of rights of shareholders-owners of preferred shares;

- making changes to the Articles of Association of the Bank providing placement of a new class of preferred shares, whereof owners will have a privilege as to priority for receiving dividends or payments in case of the Bank winding-up, or increase in volume of rights of shareholders – owners of the placed classes of preferred shares that have an advantage over priority for receiving dividends or payments in case of the Bank winding-up;

- reduction of authorized capital of the Bank.

8.3. Owners of preferred shares have the right to receive a fixed return dividend every year, except for the cases, provided for by Part 3 of Article 31 of the Law of Ukraine “On Joint-Stock Companies” or other limits set by the banking legislation. Sum of dividends under preferred shares is set in the amount of 0.01 UAH per preferred share.

If amount of dividends paid by the Bank per each ordinary share in certain year exceeds the amount due as dividends per each preferred share, amount of dividends due by preferred shares shall be increased up to amount of dividends paid by ordinary shares. Decision on such increase shall be made by the General Meeting of the Shareholders of the Bank.

8.4. Each shareholder-owner of preferred shares has the right to:

8.4.1. Sell or otherwise alienate belonging to it shares at any time without any agreement with other shareholders or bodies of the Bank.

8.4.2. Take part in general meeting of shareholders of the Bank with voting right when solving issues set by paragraph 8.2 of the Articles of Association .

One preferred share of the Bank gives one vote for shareholder for solving each issue at the General Meeting of the Shareholders of the Bank.

8.4.3. In case of the Bank winding-up to receive share of the property or value of the property of the Bank, that remained upon payment under claims for damages caused by injury, other health damage or death; requirements of creditors, secured or otherwise; requirements of employees related to labor relations, requirements of author about payment for use of the result of his intellectual, creative activity; requirements for taxes, fees (obligatory payments); all other claims of creditors. In this case, the property remaining after satisfaction of the above mentioned requirements, shall be used to make payments in the following order:

- accrued but not paid dividends on preferred shares are paid;
- payments on preferred shares subject to redemption according to Article 68 of the Law of Ukraine “On Joint-Stock Companies” are carried out;
- nominal value of belonging shares is paid to owners of preferred shares (residual value of preferred shares);
- the remained property is distributed among owners of preferred shares and ordinary shares proportionally to their share in total stock placed by the Bank, considering earlier paid nominal value of preferred shares (residual value of preferred shares).

In case of the Bank winding-up according to the Law of Ukraine “On Deposit Insurance System” to receive a part of property or property ownership of the Bank according to the priority specified by the Law of Ukraine “On Deposit Insurance System”.

8.4.4. To convert preferred shares into ordinary shares of the Bank pursuant to the terms and procedures set forth by the Articles of Association, decision on placing additional ordinary shares, that are converted into preferred shares and agreement with shareholder – owner of preferred shares.

8.4.5. To get information on business of the Bank in scope and according to the procedure specified by the legislation of Ukraine and the Articles of Association.

8.4.6. If the Bank issues preferred shares (except for the case when the General Meeting of the Shareholders makes decision on failure to exercise the right like this), to enjoy the preferential right to purchase additionally placed shares of the Bank in the amount proportional to the share of preferred shares held by the shareholder in total number of preferred shares in accordance with the procedure established by the legislation.

8.5. Shareholders-owners of preferred shares of the Bank together with the obligations stipulated by the Articles of Association and regulations of the current legislation shall:

8.5.1. Observe the Articles of Association, other internal regulation instruments of the Bank.

8.5.2. Implement decisions of the General Meeting of the Shareholders of the Bank, other management bodies of the Bank.

8.5.3. Fulfill their obligations against the Bank, including those connected with property participation.

8.5.4. Pay for shares in the amount, procedure and using means stipulated by the Articles of Association.

8.5.5. Not to disclose commercial secret and confidential information about the Bank activities.

8.6. In case of additional issuance of shares, shareholders-owners of preferred shares do not have the preferential right to purchase shares of the Bank.

## ARTICLE 9. CAPITAL, FUNDS AND RESERVES OF THE BANK. PROFIT DISTRIBUTION AND COMPENSATION FOR LOSSES

9.1. Regulatory capital of the Bank includes:

- fixed capital;
- additional capital.

9.1.1. Fixed capital of the Bank includes:

- paid and authorized capital stock,
- disclosed reserves, developed or increased due to undistributed profits, additional charges to share price and additional contributions of shareholders to the authorized capital of the Bank,
- general risk coverage fund developed under indefinite risk when conducting bank transactions.

Fixed capital does not include expenses for the current year and intangible assets.

Disclosed reserves include also other funds of the same quality that shall comply with the criteria specified by the Law of Ukraine “On Banks and Banking” and regulations of the National Bank of Ukraine.

9.1.2. Within the limits permitted by the current legislation of Ukraine, inclusive of regulations of the National Bank of Ukraine, additional capital may include:

- undisclosed reserves;
- revaluation reserves;
- hybrid (debt/capital) capital tools that shall comply with the criteria specified by the Law of Ukraine “On Banks and Banking” and regulations of the National Bank of Ukraine;
- subordinated debt and/or other liabilities of the Bank, that shall be converted into shares.

Amount of additional capital may not exceed 100 percent of amount of fixed asset.

9.2. The Bank forms a reserve fund for recovery of unforeseen expenses by all asset items and off-balance sheet liabilities. Amount of contributions to the reserve fund shall be at least five (5) percent of the Bank profit before its reaching twenty five (25) percent of amount of regulatory capital of the Bank. The Bank forms other funds and reserves to cover losses from assets according to the current legislation, including regulations of the National Bank of Ukraine.

9.3. The Bank profit of the reporting year is formed owing to income from its activities and is specified according to the legislation.

Decision on profit distribution is made by the General Meeting of the Shareholders of the Bank.

Reserve fund is formed in the amount stipulated by the current legislation of Ukraine due to deductions from the Bank profit.

Funds deducted to the reserve fund are used in accordance with the current legislation of Ukraine and the Articles of Association.

9.4. In addition to forming the reserve fund, net profit of the Bank may be directed, in particular, to replenish other funds created by the Bank in accordance with the current legislation and decisions of the Supervisory Board.

To ensure the Bank's obligations, its production and social development at the expense of profits and other revenues, other funds may be created in the Bank, the list and procedure for the creation of which shall be determined by the current legislation or the Supervisory Board upon submission of the Management Board of the Bank.

9.5 The Bank covers the losses incurred by the Bank in accordance with the procedure for covering losses determined by the General Meeting of the Shareholders at the expense of the Bank's reserve fund; if the reserve fund of the Bank does not have enough funds to cover losses, for these purposes, by decision of the General Meeting of the Shareholders, money from other funds of the Bank and proceeds from sale of the Bank property may be used.

9.6. Decision to pay dividends on ordinary shares shall be taken by the General Meeting of the Shareholders of the Bank in accordance with financial performance of the Bank for the reported period. Dividends shall be distributed among shareholders in proportion to number of shares they own. Dividends are paid in accordance with decision of the General Meeting of the Shareholders of the Bank on the terms set forth in the relevant Minutes of the General Meeting of the Shareholders of the Bank once a year, on the basis of the results of respective calendar year, from net profit of the reported year and/or retained earnings.

9.7. Payment of dividends on ordinary shares shall be completed no later than six months from the date the decision of the General Meeting of the Shareholders of the Bank has been adopted to pay dividends.

If the General Meeting decides on dividend payment in a period shorter than provided for in the first paragraph of this Clause, dividend payment shall be made within the term determined by the General Meeting.

Dividend payment on preferred shares shall be completed no later than six months after the end of the reported year in absence of restrictions imposed by the banking law and subject to individual decisions of the Supervisory Board.

9.8. Procedure for annual dividend payment to shareholders based on the results of annual activities is determined by the Regulations on Shares and Dividend Policy of the Bank, approved by the General Meeting of the Shareholders of the Bank in accordance with the current legislation of Ukraine.

9.9. The Bank shall pay dividends exclusively in cash.

Dividends shall be paid on shares, the report on the results of placement of which is registered in accordance with the procedure established by the legislation.

Dividends shall be paid by owners of shares of one type and class proportionally to number of belonging to them securities and dividend payment conditions (in particular, as to terms, manner and amount of dividends) shall be equal for all owners of shares of the same type and class.

During ten (10) days since making decision on dividend payment by ordinary shares the Bank shall notify the stock exchange (stock exchanges), where the Bank shares were accepted for trading, on the date, amount, procedure and term of dividend payment by ordinary shares.

The Bank carries out dividend payment through the depository system of Ukraine.

Dividends shall be paid in accordance with the procedure established by the legislation, the Articles of Association and the Regulations on Shares and Dividend Policy of the Bank.

9.10 For each dividend payment, the Supervisory Board of the Bank sets the date for drawing up the list of persons entitled to receive dividends, the procedure and the term for their payment. The list of persons entitled to receive dividends is prepared separately for ordinary and preferred shares in accordance with the procedure established by the legislation on the depository system of Ukraine at the date determined by the Bank's Supervisory Board as the date of listing. The date of making the list of persons entitled to receive dividends on ordinary shares is determined by the decision of the Supervisory Board of the Bank provided for by the first sentence of this paragraph, but not earlier than 10 working days after the date of adoption of such decision by the Supervisory Board of the Bank. The list for payment of dividends on preferred shares shall be made within one month after the end of the reported year.

The Bank, in accordance with the procedure established by the Supervisory Board, shall inform the persons entitled to receive dividends about the date, amount, procedure and term of their payment.

In case of the alienation by shareholder of the shares owned by him/her after the date of drawing up the list of persons entitled to receive dividends, but before paying dividends, the right to receive dividends remains with the person indicated on such list.

9.11. When making decision on payment and when paying dividends, the Bank shall be governed by the law, including the Laws of Ukraine "On Banks and Banking" and "On Joint- Stock Companies".

9.12. Procedure for the Bank profit distribution shall be determined solely by the General Meeting of the Shareholders of the Bank by a simple majority of votes of shareholders who have registered for participation in the General Meeting of the Shareholders of the Bank and who are the owners of shares voting on the relevant issue.

9.13. The area of use of additional financial resources of the Bank, received from accumulation of retained earnings, shall be approved by the General Meeting of the Shareholders of the Bank.

## ARTICLE 10. MANAGEMENT AND CONTROL AUTHORITIES OF THE BANK

10.1. Management bodies of the Bank are as follows:

- General Meeting of the Shareholders (hereinafter referred to as General Meeting).
- Management Board.

Distribution of functions among management bodies of the Bank shall ensure an effective system of internal control.

10.2. Control bodies of the Bank are as follows:

- Audit Commission.
- Supervisory Board.

10.3. Members of the Supervisory Board and the Management Board, as well as head of the internal audit department, shall comply with the requirements of the current legislation of Ukraine, including the qualification requirements of the National Bank of Ukraine regarding business reputation, education and relevant experience of these persons.

## ARTICLE 11. GENERAL MEETING OF THE SHAREHOLDERS

11.1 General Meeting of the Shareholders is the supreme governing body of the Bank, which manages the Bank's activities as a whole, defines the goals and main activities.

11.2. Competence, procedure for preparation, convening, holding and decision making by the General Meeting are determined in accordance with the current legislation of Ukraine, the Articles of Association of the Bank and internal regulations of the Bank.

The General Meeting shall approve the Regulations on the General Meeting of the Shareholders, which define their legal status, powers, procedure of convening, etc.

11.3. Exclusive competence of the General Meeting includes:

11.3.1. Determination of the main areas of the Bank activities and approval of reports on their execution.

11.3.2. Making changes and additions to the Articles of Association of the Bank.

11.3.3. Making decision on cancellation of the redeemed shares.

11.3.4. Making decision on buying back the shares placed by the Bank, except for cases of mandatory redemption of shares, specified by Article 62 of the Law of Ukraine "On Joint -Stock Companies".

11.3.5. Making decision on placement of shares and securities that can be converted into shares and/or other obligations of the Bank that can be converted into shares, approval of the results of such placement.

11.3.6. Making decision on increase and decrease in the authorized capital of the Bank.

11.3.7. Making decision on splitting or consolidation shares.

11.3.8. Making decision on non-use of the pre-emptive right of shareholders to purchase shares of additional issue in the process of their placement.

11.3.9. Approval of annual performance of the Bank (annual report), including its subsidiaries, inclusive of the annual financial statements of the Bank, consideration of conclusions of the external auditor (audit company) and approval of the measures on the results of its (their) consideration.

11.3.10. Decision on distribution of profits and losses of the Bank taking into account the requirements stipulated by law.

11.3.11. Approval of the amount of annual dividends, unless otherwise provided by the legislation.

11.3.12. Consideration of report of the Supervisory Board and approval of the measures based on the results of its consideration.

11.3.13. Adoption of the report and conclusions of the Audit Commission, making a decision on the effects of reviewing the report of the Audit Commission.

11.3.14. Making decisions on the order of holding the General Meeting of the Shareholders.

11.3.15. Approval of provisions on the General Meeting, Supervisory Board, Management Board, Audit Commission, shares and dividend policy of the Bank, as well as amendments to them.

11.3.16. Approval of the principles (code) of corporate governance of the Bank.

11.3.17. Election of the Chairperson and members of the Supervisory Board, adoption, except for the cases specified by the Law of Ukraine “On Joint-Stock Companies”, the decision to terminate powers of the Chairperson and members of the Supervisory Board, approval of the terms of civil contracts, labor agreements (contracts) concluded with them, establishment the size of their remuneration, the election of the person authorized to sign agreements (contracts) with the members of the Supervisory Board.

11.3.18. Approval of the Regulations on remuneration of members of the Supervisory Board and remuneration report of members of the Supervisory Board.

11.3.19. Election of the Chairperson and members of the Audit Commission, the decision on early termination of their powers.

11.3.20. Approval of terms and conditions of civil and law contracts to be concluded with the Chairperson and members of the Audit Commission, establishment of amount of their remuneration.

11.3.21. Making decision on bringing members of the Supervisory Board and the Audit Commission to financial responsibility.

11.3.22. Making decision on allocation and termination of the Bank, except in the case stipulated by the Law of Ukraine “On Joint-Stock Companies”, on winding-up of the Bank, election of winding-up committee, approval of winding-up procedure and terms, procedure for property distribution among shareholders after satisfaction of claims of creditors, and approval of liquidation balance sheet.

11.3.23. Election of committee for the Bank termination.

11.3.24. Making decision on finding consent for making a significant deal in the cases stipulated by the Law of Ukraine “On Joint-Stock Companies”.



11.3.25. Making decision on giving consent for making deals with interest in the cases stipulated by the Law of Ukraine “On Joint-Stock Companies”.

11.3.26. Election of members of the counting board, making decision on termination of their powers.

11.3.27. Making decision on change of business legal structure and type of the Bank.

11.3.28. Making decision on reasonability of making changes to the Regulations on Remuneration to Members of the Supervisory Board and Management Board of the Bank.

11.3.29. Solving other issues belonging to exclusive competence of the General Meeting of the Shareholders according to the laws of Ukraine and the Articles of Association of the Bank.

The General Meeting may resolve any issues of the Bank activities, except for those referred to exclusive competence of the Supervisory Board of the Bank by the law or the Articles of Association of the Bank.

If the Supervisory Board makes decision on submitting for consideration of the General Meeting of any issue, referred to exclusive competence of the Supervisory Board of the Bank, the General Meeting of the Bank has the right to consider such issue and making decision as to it.

Authorities on solving issues belonging to exclusive competence of the General Meeting may not be transferred to other authorities of the Bank.

Authorities of the General Meeting of the Shareholders that do not belong to their exclusive competence may be referred to competence of the Supervisory Board of the Bank or the Management Board of the Bank by making the relevant decision of the General Meeting, unless otherwise specified by the legislation.

Competence of the General Meeting may be changed solely by making changes to the Articles of Association of the Bank.

11.4. The Bank shall convene the General Meeting every year (annual General Meeting of the Shareholders).

Annual General Meeting shall be held not later April 30 following the reported year. Specific date of holding the General Meeting shall be determined by the Supervisory Board.

11.5. The following issues shall be compulsorily included to agenda of annual General Meeting of the Shareholders:

11.5.1. Approval of annual results of the Bank activities (annual report), inclusive of the annual financial reporting of the Bank and measures according to the results of considering external auditor’s certificate (of audit company).

11.5.2. Making decision on distribution of profits and losses of the Bank considering the requirements stipulated by the legislation.

11.5.3. Making decision according to results of considering report of the Supervisory Board, report of the Audit Commission.

11.5.4. Approval of amount of annual dividends, unless otherwise specified by the law.

11.5.5. Making decision as to reasonability making changes to the Regulations on Remuneration to Members of the Supervisory Board and Management Board of the Bank.

11.5.6. Approval of report on remuneration to members of the Supervisory Board.

11.6. Besides, other issues may be included to agenda of annual General Meeting of the Shareholders except for the issues stipulated by p.11.5.

11.7. All other General Meetings of the Shareholders, except for annual ones, are considered extraordinary.

Decision on holding extraordinary General Meeting shall be made by the Supervisory Board (simple majority of votes of members of the Supervisory Board, which take part in meeting):

- 1) following own initiative;
- 2) upon request of the Management Board – if proceedings on recognizing the Bank as a bankrupt are initiated or in case of necessity of making a significant deal;
- 3) upon request of the Audit Commission;
- 4) upon request of shareholders (shareholder), who at the date of presenting request are jointly owners of 10 and over percent of voting shares of the Bank;
- 5) upon the request of the National Bank of Ukraine;
- 6) in other cases, specified by the effective legislation.

11.8. When making decision on holding extraordinary General Meeting following the initiative of the Supervisory Board, forming draft agenda shall be approved by such decision.

11.9. Request to convene extraordinary General Meeting of the Shareholders shall be submitted in writing to the Management Board to the address of the Bank, indicating authority or surnames (names) of the shareholders requesting convening of extraordinary General Meeting, grounds for convening and agenda. If extraordinary General Meeting is convened on initiative of shareholders, the request shall also contain information on number, type and class of shareholder-owned shares and be signed by all shareholders who submit it.

The Management Board within one working day from the date of receipt of request to convene extraordinary General Meeting shall submit this request to the Supervisory Board.

11.10. The Supervisory Board makes decision on convening extraordinary General Meeting or on refusal in such convening during ten (10) days since request on convening is received. If the Supervisory Board does not make decision on convening extraordinary General Meeting upon the request of shareholders (shareholder), which at the date of submitting request jointly own 10 and over percent of ordinary shares of the Bank, during ten (10) days from the date of receipt of such request or making decision on refusal in such convening, extraordinary General Meeting may be held by shareholders (shareholder), who submitted such request according to the Law of Ukraine “On Joint-Stock Companies”, within ninety (90) days since sending by such shareholders (shareholder) request on its convening to the Bank.

Decision of the Supervisory Board on convening extraordinary General Meeting or substantiated refusal in convening is presented to the corresponding management body of the Bank or shareholders requesting its convening, not later than three days since making the proper decision by the Supervisory Board.

Data that shall be stipulated by decision of the Supervisory Board on holding General Meeting are specified by the Regulations on the General Meeting and/or Regulations on the Supervisory Board.

11.11. The Supervisory Board shall not be entitled to make changes to agenda of the General Meeting that contain a request on convening extraordinary General Meeting, except for including new issues or draft decisions to agenda.

11.12. Extraordinary General Meeting of the Shareholders convened by the Supervisory Board shall be held within forty five (45) days since receipt of request on their convening by the Bank.

In case of convening General Meeting of Shareholders, notifications of it and other materials shall be sent to all shareholders of the Bank by person keeping record of title to the Bank shares belonging to shareholders convening General Meeting or Central Depository of Securities.

11.13. If it is required by the Bank interests, the Supervisory Board when making decision on convening extraordinary General Meeting may establish that notification on convening extraordinary General Meeting shall be done not later than in fifteen (15) days before its holding according to the procedure established by paragraphs 11.16-11.18. In this case, the Supervisory Board shall approve the agenda.

The Supervisory Board can not make specified in the first paragraph of this Clause decision, if agenda of extraordinary General Meeting includes issues on election of members of the Supervisory Board.

11.14. Draft agenda of the General Meeting and agenda of the General Meeting shall be preliminary approved by the Supervisory Board and in case of convening extraordinary General Meeting upon request of shareholders, if the Supervisory Board has not made decision on convening extraordinary General Meeting by shareholders requesting it, herewith, issue on election of Counting Commission shall be the first use of agenda of the General Meeting.

The General Meeting is not entitled to make decisions on the issues not included to agenda, except for issues of change of order for considering issues of agenda and declaring a brake during the General Meeting until the next day.

Decision on change of order for considering issues of agenda is made by at least three fourth of votes of the shareholders, who have registered for participation at the General Meeting.

11.15. Shareholder before the date of holding the General Meeting upon request is able according to the procedure specified by the Law of Ukraine "On Joint-Stock Companies" to get acquainted with draft decision on agenda issues.

11.16. Notification on holding the General Meeting of the Shareholders and draft agenda shall be sent to each shareholder specified in the list of shareholders (register of securities owners) of the Bank made according to the procedure specified by the legislation on depository system of Ukraine as of the date specified by the Supervisory Board and if

extraordinary General Meeting is convened upon request of shareholders, in case of the Supervisory Board not making decision on convening extraordinary General Meeting by shareholders requiring it.

The above mentioned date may not precede the date of making decision on holding the General Meeting and may not be set earlier than in sixty (60) days before holding the General Meeting.

11.17. Notifications on holding the General Meeting and draft agenda shall be sent to each shareholder specified in the list of shareholders (register of securities owners) of the Bank having the right to take part in the General Meeting by the person convening the General Meeting by not later than in thirty (30) days before their holding in the manner specified by the Supervisory Board.

Notifications shall be sent by the person convening the General Meeting or in case of convening the General Meeting by shareholders the person accounting the title to the Bank shares, belonging to the shareholders convening the General Meeting or the Central Depository of Securities.

The Bank not later than in thirty (30) days before holding the General Meeting also shall post notification on holding the General Meeting in public information database of the National Securities and Stock Market Commission about securities market or via person disclosing regulated information on behalf of participants of the stock market.

Shareholders convening extraordinary General Meeting not later than in thirty (30) days before its holding shall post notifications on holding the General Meeting in public information database of the National Securities and Stock Market Commission about securities market or via person disclosing regulated information on behalf of participants of the stock market.

The Bank additionally shall send notification on holding the General Meeting of the Shareholders and draft agenda to stock market(s), where securities of the Bank are allowed for trading. The shareholders convening extraordinary General Meeting additionally send notification on holding extraordinary General Meeting and draft agenda to stock market(s), where securities of the Bank are allowed for trading.

Not later than in thirty (30) days (for extraordinary General Meeting convened according to p.11.13 of the Articles of Association not later than in fifteen (15) days) before the date of holding the General Meeting the Bank shall post and till the day of holding the General Meeting solely ensure availability of the information specified by Article 35 of the Law of Ukraine “On Joint-Stock Companies” on its own web-site.

Draft decisions on the issues included to agenda of the General Meeting offered by shareholders owning over 5 percent of the Bank shares, shall be posted on own web-site of the Bank within two business days since their receipt by the Bank.

Not later than the 24<sup>th</sup> hour of the last business day preceding the date of holding the General Meeting, the Bank shall post on own web-site information on total shares and voting shares as of the date of making list of the shareholders entitled to participate in the General Meeting (including total number separately by each type of shares).

11.18. Notification on holding the General Meeting of the Shareholders.

Notification on holding the General Meeting shall contain all data provided for by the Law of Ukraine “On Joint-Stock Companies”. Notification on holding the General Meeting shall be approved by the Supervisory Board.

Notification on holding extraordinary General Meeting upon request of shareholders shall include all data provided for by the Law of Ukraine “On Joint-Stock Companies” as well as address, where shareholders may send suggestions to draft agenda of extraordinary General Meeting. Notifications on holding extraordinary General Meeting shall be approved by the shareholders convening the General Meeting.

11.19. From the date of sending notification on holding the General Meeting till the date of holding the General Meeting the Bank shall enable shareholders to get acquainted with the documents necessary for making decision as to agenda issues, at location of the Bank during business days, working time and in available place, and at the date of holding the General Meeting – also at the place of its holding.

Clearly defined place for acquaintance (room, office number, etc.) and the Bank officer responsible for procedure for shareholders’ acquaintance with the documents are indicated in the notification on the General Meeting holding.

Persons, who have the right to participate in the General Meeting, are entitled to request providing (sending) copies of the documents in electronic form.

The Bank before the beginning of General Meeting within the specified by it procedure provides written answers to written questions of shareholders as to the issues included to draft agenda of the General Meeting and agenda of the General Meeting before the date of holding the General Meeting. The Bank may give one general answer to all questions of the same content.

11.20 Procedure for submitting proposals to draft agenda of the General Meeting is established by the Law of Ukraine “On Joint-Stock Companies” and the Articles of Association, in particular:

11.20.1. Proposals to the draft agenda shall be submitted not later than in 20 days before holding the General Meeting, and regarding candidates for composition of the Bank bodies no later than in 7 days before the date of the General Meeting holding.

11.20.2. Proposal to the draft agenda shall be submitted in writing, specifying information on the shareholder who is entering the information specified in the current legislation. Proposals as to including new issues in the draft agenda shall include relevant draft decisions on these issues. Proposals for candidates nominated for membership of the Supervisory Board of the Bank shall include information on whether the proposed candidate is a representative of the shareholder (shareholders) or that the candidate is nominated for the position of a member of the Supervisory Board - Independent Director.

Proposal to the draft agenda of the General Meeting of the Bank shall be submitted in writing, indicating surname (name) of the shareholder, who submits it, number, type and/or class of shares belonging to him/her, content of proposal to the issue and/or the draft decision, as well as quantity, type and/or class of shares belonging to the candidate proposed by this shareholder to the Bank bodies.

The proposal is submitted to the Supervisory Board (or shareholders who, in cases determined by the current legislation, convene extraordinary General Meeting) at the address of the Bank location.

11.20.3. The Supervisory Board (or shareholders who, in cases determined by the current legislation, convene extraordinary General Meeting) make decision to include proposals (new agenda issues and/or new draft decisions on agenda issues) in the draft agenda and approve the agenda no later than fifteen (15) days before the date of the General Meeting, and regarding candidates for composition of the Bank bodies no later than four days before the date of the General Meeting.

11.20.4. Proposals of shareholders (shareholder), who jointly are the owners of 5% or more voting shares shall be the subject to mandatory inclusion in the draft agenda of the General Meeting. In such a case, decision of the Supervisory Board to include issue in the draft agenda is not required, and proposal is considered included to draft agenda, if it is submitted in accordance with the requirements of paragraphs 11.20.1-11.20.2, 11.20.5 and 11.20.7. Shareholders are notified on changes in the agenda in the manner prescribed by paragraph 11.20.6.

Decision on refusal in including proposals of shareholders (shareholder), who jointly are the owners of 5% or more of voting shares, to draft agenda of the General Meeting of the Bank as well as proposals of committee at the Supervisory Board as to issues of appointing independent directors may be made only in case of:

- 1) non-observance of the time specified by Clause 11.20.1 of the Articles of Association by shareholders;
- 2) incompleteness of the data stipulated by the first and second paragraphs of Clause 11.20.2.

11.20.5. Changes to agenda of the General Meeting shall be made only by including new issues and draft decisions on the suggested issues.

11.20.6. In case of making changes to the draft agenda of the General Meeting, the Bank (or shareholders who, in cases determined by the legislation in force, convene extraordinary General Meeting on their own), no later than ten (10) days before the date of the General Meeting, informs the shareholders (in the manner determined by the Supervisory Board) about such changes and directs/delivers the agenda, as well as draft decisions that are added on the basis of proposals of the shareholders, and also sends messages on the draft agenda together with the draft decisions on each of the issues included to the draft agenda stock exchange (stock exchanges), where securities of the Bank are admitted to trading. Notification of changes in the agenda of the General Meeting shall be obligatorily placed in public information database of the National Securities and Stock Market Commission about the stock market or through the person who posts regulated information on behalf of the stock market participants, the very place where notification on convening the General Meeting was made. The Bank shall place relevant information on changes in agenda of the General Meeting on its web-site on the Internet no later than ten (10) days before the date of the General Meeting.

11.20.7. Suggestion to draft agenda of the General Meeting regarding early termination of powers of the Chairperson of the Management Board is submitted in compliance with the requirements of the Law of Ukraine "On Joint-Stock Companies".

11.20.8. The Supervisory Board (or shareholders who, in cases determined by the current legislation, convene extraordinary General Meeting) make decision on refusal in including to the draft agenda of the General Meeting proposals of shareholders

(shareholder) who own less than 5 percent of voting shares as specified by the Law of Ukraine “On Joint-Stock Companies”, as well as in case of:

- non-compliance with the term established by Clause 11.20.1 of the Articles of Association by the shareholders;

- incompleteness of the data provided for in Clause 11.20.2 of the Articles of Association, and in case of submitting proposals for candidates for membership of the Supervisory Board - also failure to submit or incomplete submission of information about them in accordance with the requirements established by the National Securities and Stock Market Commission;

- in case of non-submission by the shareholders of a single draft decision on the agenda items proposed by them;

- the issue indicated in the shareholder’s suggestion does not belong to exclusive competence of the General Meeting.

Substantiated decision on refusal to include a suggestion to draft agenda of the General Meeting of the Bank is sent by the Supervisory Board of the Bank during three days since its making.

11.21. The General Meeting may be attended by persons included to the list of shareholders entitled (registered securities holders) of the Bank who are entitled to such participation or their representatives. At the invitation of the person who convenes the General Meeting, a representative of the independent auditor (audit company) and officers of the Bank may attend the General Meeting, regardless of their owning the Bank’s shares, a representative of the Primary Trade Union who signed the collective agreement on behalf of the labor collective.

11.22. List of shareholders (register of securities owners) of the Bank, who have the right to participate at the General Meeting, shall be made as of the 24<sup>th</sup> hour three business days before such meeting is conducted, according to the procedure specified by the legislation on depositary system of Ukraine.

Upon the shareholder’s request, the Bank shall provide information on including this shareholder to the list of shareholders (register of securities owners) of the Bank, who have the right to participate at the General Meeting of the Shareholders.

11.23. The right to participate at the General Meeting shall be exercised by the shareholder both personally and through a representative.

The shareholder has the right to participate at the General Meeting in the following manner:

- to participate personally in discussion of agenda issues and vote on them;
- to direct the authorized representative to participate in discussion of agenda issues and vote on them.

11.24. Rights (powers) shall be transferred to shareholder’s representative by issuing power of attorney for the right to participate and vote at the General Meeting.

The power of attorney for the right to participate and to vote at the General Meeting shall be executed in accordance with the requirements established by the Law of Ukraine “On Joint-Stock Companies”.

11.25. Shareholder has the right to appoint a representative permanently or for a certain period. Shareholder has the right to issue power of attorney to the right of participation and voting at the General Meeting to several representatives.

Before expiration of the term for registration of participants of the General Meeting, shareholder has the right to replace his/her representative by notifying the Registration Commission and the Management Board of the Bank or participate at the General Meeting personally. The Registration Commission and the Management Board may be notified on appointment, replacement or withdrawal of his/her representative by shareholder using means of electronic communication in accordance with the legislation on electronic document flow.

If several representatives of the shareholder have appeared for participation at the General Meeting, the representative whose power of attorney is issued latest shall be registered.

If a share is jointly owned by several persons, the authority to vote at the General Meeting is carried out with the consent of one of the co-owners or their general representative.

11.26. Procedure for holding the General Meeting shall be established by the Law of Ukraine "On Joint- Stock Companies", the Articles of Association and decision of the General Meeting. The General Meeting shall be headed by the Chairperson of the Supervisory Board, a member of the Supervisory Board or another person authorized by the Supervisory Board.

11.27. The General Meeting is held on the territory of Ukraine within the boundaries of settlement at the location of the Bank, except for cases when foreigners, stateless persons, foreign legal entities, as well as international organizations hold the 100% stake at the General Meeting as of the date of convocation.

11.28. The General Meeting can not begin earlier than it is indicated in the notification on the General Meeting holding.

11.29. Shareholders (their representatives) are registered on the basis of the list of shareholders (register of securities owners) of the Bank entitled to participate at the General Meeting, drawn up in accordance with the procedure stipulated by the legislation on the depository system of Ukraine, indicating number of votes of each shareholder.

Registration of shareholders (their representatives) shall be carried out by the registration commission, which is elected by the Supervisory Board, and in case of convening extraordinary General Meeting upon the request of shareholders if the Supervisory Board has not made decision on convening extraordinary General Meeting, - by the shareholders demanding it.

The registration commission has the right to refuse to register a shareholder (shareholder's representative) only if the shareholder (representative) does not have documents identifying personality of the shareholder (representative), and if the shareholder's representative participates of the documents confirming authorities of the representative to participate at the General Meeting.

11.30 Shareholders (shareholder) who, at the date of making the list of shareholders (register of securities owners) of the Bank who are entitled to participate at the General Meeting, collectively own 10% or more of the voting shares, as well as the National Securities and Stock Market Commission may appoint its representatives to supervise



registration of shareholders, holding the General Meeting, voting and summing up its results. Appointment of such representatives of the Bank shall be notified in writing prior to the registration of shareholders.

11.31. Presence of quorum of the General Meeting is determined by the Registration Commission at the end of shareholders registration for participation at the General Meeting. Restrictions for determining quorum of the General Meeting and voting rights at the General Meeting may be established by the law.

Shares of the Bank owned by a legal entity being under control of the Bank are not taken into account in determining quorum of the General Meeting and do not give the right to vote at the General Meeting.

The General Meeting has quorum in case of registration for participation in them of shareholders, which collectively own more than 50 percent of the voting shares.

If agenda of the General Meeting includes issues that are voted on by different voters, quorum determination for making decisions on such issues shall be carried out separately. In particular, in order to resolve the issue, the voting right of which, in accordance with the legislation and the Articles of Association, is granted to owners of the preferred shares, the General Meeting is deemed to have a quorum on such issues, subject to registration for participation at the General Meeting of shareholders, which collectively own more than 50 percent of the preferred shares (each class of preferred shares) that are voting on this issue. Herewith, absence of quorum for making decision on issues voted on by a single composition of voters does not prevent adoption of decisions on issues voted on by another composition of the voters for the acceptance of which quorum is available.

11.32. If there is no quorum for holding annual General Meeting, the Supervisory Board shall appoint the date of holding repeated annual General Meeting.

If there is no quorum for holding extraordinary General Meeting, the Supervisory Board has the right to appoint the date of holding repeated General Meeting.

Procedure for notifying shareholders on holding repeated General Meeting and procedure for their holding shall comply with the requirements specified by the legislation and the Articles of Association for holding the General Meeting of the Shareholders.

11.33. One voting share gives one vote to the shareholder for solving each issue, presented for voting at the General Meeting, except for cumulative voting.

Shareholders-owners of ordinary shares of the Bank have the voting right and in the cases, stipulated by Clause 8.2 of the Articles of Association, owners of the preferred shares of the Bank owning shares at the date of making the list of shareholders (register of securities owners) of the Bank, who have the right to participate at the General Meeting.

Shareholder may not be deprived of the right to vote except in cases stipulated by the law. Shareholder does not have the right to vote when solving issues by the General Meeting as to making transaction with him and as to dispute between the shareholder and the Bank.

11.34. At the General Meeting, voting shall be held on all issues of the agenda presented for voting.

11.35. Decision at the General Meeting as to the issue presented for voting is made by a simple majority of votes (50% plus one vote) of the shareholders who have registered to participate at the General Meeting and are owners voting on this issue of shares, except as provided below.

11.35.1. Decision of the General Meeting concerning issues on introducing amendments and additions to the Articles of Association of the Bank, including about change of the Bank type, cancellation of redeemed shares, placement of shares and securities that can be converted into shares and approval of the results of such placement, in relation to other liabilities of the Bank that can be converted into shares, to increase and decrease authorized capital of the Bank, separation and termination of the Bank, winding-up of the Bank, election of the winding-up commission, approval of the winding-up procedure and terms, procedure for distributing property among shareholders after satisfaction of the claims of creditors, and approval of winding-up balance is made by more than three quarters of votes of shareholders who have registered to participate at the General Meeting and owners of voting shares concerning the relevant issue.

Decision to give consent for making a significant transaction if market value of property or services that is the subject of such deal amounts to 50% or more of value of the Bank assets according to the latest annual financial statements of the Bank, is made by more than 50% percent of shareholders' votes from their total number.

Decision not to use stockholders' preemptive right to purchase shares of additional issue in the process of their placement is made by more than 95 percent of the shareholders' votes from their total number, who registered for participation at the General Meeting.

The General Meeting during its holding may change order of consideration of the agenda issues, provided that not less than three quarters of shareholders' votes who have registered for participation at the General Meeting were given for decision to change the order of consideration of agenda issues.

11.35.2. Decision of the General Meeting made with participation of shareholders-owners of the preferred shares, which in the cases stipulated by the Articles of Association, have the voting right, is considered made, if over three quarters of votes of shareholders-owners of the preferred shares, who participated in voting on this issue, have been given for it.

11.36. Candidates, who received the biggest number of votes in comparison with other candidates, are considered elected to composition of the Supervisory Board and the Audit Commission of the Bank.

Members of the Bank's body are considered elected and the body is considered formed only under the condition of election of complete quantitative composition of the relevant body by cumulative voting.

11.37. On the issue presented for voting, the right to vote, for solving, which is owned by the shareholders-owners of ordinary and preferred shares, votes are counted together for all the shares voting on this issue.

11.38. During the General Meeting, a break may be announced until the next day. Decision to announce a break until the next day shall be made by a simple majority of shareholders who have registered for participation at the General Meeting and are the owners of shares voting for at least one issue that will be considered the next day. The re-registration of shareholders (their representatives) shall not be held the next day.

Number of votes of the shareholders, who registered for participation at the General Meeting, shall be determined based on the registration data of the first day.

After the break, the General Meeting shall be held at the same place as indicated in the notice of the General Meeting holding.

Number of breaks during the General Meeting can not exceed three.

11.39. At the General Meeting, voting shall be held on all agenda issues presented for voting. Voting on the agenda of the General Meeting shall be conducted exclusively using voting ballots, except for the issues of changing the order of consideration of agenda issues and announcement of a break during the General Meeting until the next day. Requirements to the form and content of the ballot, procedure for its approval and the grounds for invalidation are determined by the Law of Ukraine “On Joint-Stock Companies” and the Regulations on the General Meeting of the Shareholders.

Each voting ballot at the General Meeting of the Shareholders and each ballot for cumulative voting at the General Meeting shall be certified on each page during shareholders’ registration for participation in the relevant general meeting by signature of the Chairperson or member of the Registration Commission, which issues ballots to the relevant shareholder (his/her representative) upon registration.

11.40. Counting Commission composed of at least three persons (but not more than seven persons, herewith number of members of the counting committee shall be unpaired) shall be elected by the General Meeting of the Shareholders. Persons included to the Supervisory Board, the Audit Commission and the Management Board of the Bank or are the candidates to the Supervisory Board, the Audit Commission and the Management Board of the Bank can not be included to the Counting Commission.

Authorities of the Counting Commission may transferred to the Central Depository of Securities (servicing issues of the Bank shares) or depositary institution, under the agreement, whereof conditions and terms provide rendering additional services to the Bank, namely as to performing functions of the Counting Commission.

The Counting Commission counts shareholders’ votes according to the results of voting as to agenda issues, gives explanations regarding voting procedure, counting votes and other matters, connected with ensuring voting at the General Meeting of the Shareholders.

Before electing the Counting Commission, votes at the General Meeting are counted, explanations as to voting procedure, votes counting and other issues related to ensuring voting at the General Meeting shall be provided by a temporary Counting Commission, which shall be formed by the Supervisory Board of the Bank (in case of convening extraordinary General Meeting upon the shareholders’ request in cases stipulated by the current legislation by the shareholders demanding it).

11.41. According to the results of each voting, Minutes are drawn up, signed by all members of the Counting Commission of the Bank who participated in votes counting.

If the powers of the Counting Commission are transferred to the Central Securities Depository or the depositary institution under the service contract, in particular regarding performing functions of the Counting Commission, representatives of the Central Securities Depository or the depositary institution shall sign minutes of the voting results correspondingly.

Decision of the General Meeting shall be considered to be taken from the moment the minutes of the voting results are drawn up.

Decision of the General Meeting of the Bank shall have no force or effect if it is made using voting rights of due or controlled shares (equities) of persons, which were prohibited by the National Bank of Ukraine to use the voting right of due or controlled shares in accordance with the procedure established by the Law of Ukraine “On Banks and Banking”.

Minutes on voting results shall be added to the Minutes of the General Meeting

After completion of the voting minutes, ballots are sealed by the Counting Commission (or by person to whom the authority of the Counting Commission is transferred) and kept in the Bank during its term of office, but not more than four years.

Minutes on voting results within ten (10) days as of the date of closing the General Meeting shall be posted on the Bank web-site.

11.42. Voting results shall be declared at the General Meeting, during which voting is held. Upon closing the General Meeting, voting results are brought to attention of the persons, included to the list of shareholders (register of securities owners) of the Bank, which have the right to participate at the General Meeting, within ten (10) business days upon drawing up Minutes on voting results by posting on the Bank website.

11.43. Minutes of the General Meeting are made within ten (10) days as of the date of closing the General Meeting and signed by the Chairperson and Secretary of the General Meeting.

Minutes of the General Meeting signed by the Chairperson and Secretary of the General Meeting shall be stitched, common seal of the Bank and signatures of the Chairperson of the Management Board affixed. Minutes of the General Meeting shall be kept at the place of location of the Bank. The Chairperson of the Management Board shall be responsible for storage of Minutes.

The Regulations on the General Meeting and the current legislation shall determine requirements to content and form of minutes of the General Meeting.

11.44. Decisions made by the General Meeting of the Shareholders shall be binding for shareholders and officers of the Bank.

## ARTICLE 12. SUPERVISORY BOARD

12.1. The Supervisory Board is a collegial body that protects the rights of depositors, other lenders and shareholders of the Bank, and, within its competence, controls and regulates the activities of the Board. The Supervisory Board does not participate in the current management of the Bank.

12.2. Members of the Supervisory Board shall be elected by shareholders during the General Meeting for a term not exceeding three years.

If the term of office of the Supervisory Board expired and there is no decision on the election of members of the Supervisory Board, approval of the terms of civil and law agreements, employment agreements (contracts) concluded with them, determination of the amount of the remuneration for them, the election of the person authorized to sign

agreements (contracts ) with the members of the Supervisory Board, termination of the powers of the members of the Supervisory Board, the powers of the members of the Supervisory Board shall be terminated, except for the powers to prepare, convene and hold the General Meeting of the Shareholders.

Members of the Supervisory Board shall be elected from among the shareholders of the Bank, their representatives and independent members in accordance with the law.

Qualitative composition of the Supervisory Board is seven (7) people.

12.3. Powers of a member of the Supervisory Board are valid from the moment of his/her election by the General Meeting of the Shareholders.

12.4 Competence, procedure of work, remuneration, including incentive and compensatory payments, of the members of the Supervisory Board are determined by the current legislation of Ukraine, the Articles of Association, the Regulations on the Supervisory Board, Provisions on the Remuneration for the Members of Supervisory Board, as well as the civil & law or employment agreement (contract), which is entered into with each member of the Supervisory Board.

Such agreement (contract) on behalf of the Bank shall be signed by the Chairperson of the Management Board or another person authorized by the General Meeting on the terms approved by the decision of the General Meeting. A civil contract can be either payable or free of charge.

Responsibility of the members of the Supervisory Board is determined in accordance with the law.

12.5 Exclusive competence of the Supervisory Board includes:

12.5.1. Control over implementation of the Bank main activities, approval of the strategy (strategic plan) of the Bank development in accordance with the main directions of activity determined by the General Meeting of the Shareholders.

12.5.2. Approval of the Bank budget, including budget of the Supervisory Board, committees of the Supervisory Board, the structural division ensuring the activities of the Supervisory Board and its committees (in case of creation), the internal audit department, risk management division and division for control over the norms observance (compliance). The approval shall take place within thirty (30) days after the Management Board has passed the approved budget to the Supervisory Board. If, within thirty (30) days, the Supervisory Board has not rejected the budget by a majority vote, it shall be deemed to have come into force.

12.5.3. The agreement of the annual results of the Bank's performance (annual report), including financial statements of the Bank prior to their submission to the General Meeting of the Shareholders' consideration.

12.5.4. Approval of business development plans of the Bank.

12.5.5. Determination and approval of risk management strategies and policies, procedures for managing them, as well as list of risks, their limits.

12.5.6. Ensuring functioning of the Bank internal control system and monitoring its effectiveness, including monitoring effectiveness of the risk management system operation.

12.5.7. Approval of business recovery plan for the Bank.

12.5.8. Determination of sources of capitalization and other financing of the Bank.

12.5.9. Determination of the Bank credit policy.

12.5.10 Approval within its competence of acts of internal regulation administering activities of the Bank, except for those that are assigned to exclusive competence of the General Meeting by the laws and the Articles of Association, and those that were passed by decision of the Supervisory Board of the Bank for approval by the Management Board of the Bank.

12.5.11. Preparation of agenda for the General Meeting, making decision on the date of its holding and including suggestions to the agenda, except for convening extraordinary General Meetings by the shareholders, ensuring preliminary consideration of all issues that fall under exclusive competence of the General Meeting, if necessary, to provide conclusions on them.

12.5.12. Making decision on convening ordinary and extraordinary General Meetings on own initiative, upon the shareholders' request, at the suggestion of the Management Board or the Audit Commission, in other cases established by the law; notification on holding the General Meeting in accordance with the legislation, approval of form and text of the voting ballot.

12.5.13. Making decision on election of the person authorized to chair the General Meeting and Secretary of the General Meeting, formation of a temporary Counting Committee (in case of convening the General Meeting by the Supervisory Board).

12.5.14. Making decision on placement by the Bank, other than shares and other securities and/or other liabilities of the Bank that can be converted into shares, securities.

12.5.15. Making decision on sale/distribution among employees of earlier repurchased/acquired shares of the Bank.

12.5.16. Making decision on redemption of placed by the Bank other than shares and securities.

12.5.17. Preliminary consideration on the proposal of the Management Board of the Bank of a draft decision as to compensation for losses and profit distribution.

12.5.18. Agreement of dividend policy and amounts of dividend payment with its further approval by the General Meeting.

12.5.19. Approval of provisions on funds of the Bank and subsidiary enterprises, making decision on usage of reserve and other funds of the Bank and subsidiary enterprises.

12.5.20. Initiation in case of necessity of conducting extraordinary revisions and special audits of financial and economic activities of the Bank.

12.5.21. Approval of market value of the Bank property (including shares of the Bank) in cases stipulated by the Law of Ukraine "On Joint-Stock Companies".

12.5.22. Election (appointment) and termination of powers (dismissal) of the Chairperson and members of the Management Board.

12.5.23. Approval of the Regulations on Remuneration for Members of the Management Board of the Bank, terms of civil and law, employment agreements (contracts) concluded with the Chairperson and members of the Management Board, approval of amendments and supplements to them, establishment of amount of remuneration to the Chairperson and members of the Management Board, including incentive and compensatory

payments, approval of the report on the remuneration for the Chairperson and members of the Management Board.

12.5.24. Making decision on appointment of the person acting as the Chairperson of the Management Board of the Bank.

12.5.25. Making decision on dismissal of the Chairperson and/or member (members) of the Management Board from execution of his/her powers.

12.5.26. Control over activities of the Management Board of the Bank, making suggestions for its improvement.

12.5.27. Analysis of the Management Board actions on management of the Bank, implementation of investment, technical and pricing policies.

12.5.28. Evaluation of work of the Chairperson of the Management Board and the Management Board of the Bank as a collegial body.

12.5.29. Making decision on bringing of the Chairperson and members of the Management Board to responsibility, including property responsibility. Making decisions on prosecution of other officers of the Bank and officers of subsidiary enterprises.

12.5.30. Determination of organizational structure of the Bank, including internal audit unit, and principles of its construction, approval of the internal regulations governing the activities of the Bank structural units.

12.5.31. Election and termination of the powers of the Corporate Secretary, approval of the Regulations on the Corporate Secretary, approval of terms and conditions of employment agreement with the Corporate Secretary.

12.5.32. Election of the Registration Commission, apart from the cases established by the Law of Ukraine “On Joint-Stock Companies”.

12.5.33. Determination of order of work and plans of the internal audit division and control over its activities.

12.5.34. Selection of an independent auditor (audit company) for carrying out an audit based on the results of the current and/or past year (years) (external audit), definition of terms of the contract that will be concluded with such an independent auditor (audit company), establishment of the amount of payment for his (her) services, approval of recommendations to the General Meeting on the results of consideration of the conclusion of the external independent auditor (audit company) for making a decision on it.

12.5.35. Control over elimination of the shortcomings detected by the National Bank of Ukraine and other government and management authorities, which within competence supervise the Bank activities, internal audit unit and audit firm, according to the results of external audit.

12.5.36. Determination of the date of drawing up the list of persons entitled to receive dividends, order and terms of dividend payment within the deadline set by the legislation.

12.5.37. Determination of the date of making the list of shareholders (register of registered securities owners) of the Bank, which should be notified on holding the General Meeting and entitled to participate in the General Meeting.

12.5.38. Making decision on establishment of committees of the Supervisory Board and the list of issues that are passed to them for study and preparation, approval of the

provisions on them, election and termination of the powers of the chairpersons and members of such committees, approval of reports of the committees of the Supervisory Board.

12.5.39. Appointment and dismissal of the head of the internal audit division of the Bank.

12.5.40. Approval of terms and conditions of civil and law, employment agreements concluded with employees of the internal audit unit, approval of amendments and additions hereto, establishment of the amount of their remuneration, including incentive and compensation payments.

12.5.41. Making decision on establishment (foundation) of subsidiary enterprises and their participation in them, their reorganization and winding-up, approval of their Articles of Association and regulations, resolution of issues concerning participation of the Bank in groups and other associations, establishment (foundation) and/or participation in any legal entities, their reorganization and winding-up in accordance with the requirements of the legislation of Ukraine.

12.5.42. Establishment of separate subdivisions of the Bank, approval of their provisions.

12.5.43. Control over timely provision (publication) by the Bank of reliable information about its activities in accordance with the legislation, publication by the Bank of information on the principles (code) of the Bank corporate governance.

12.5.44. Setting limits (boundary sums) of transactions (contracts, operations), namely:

- establishment of limit on the maximum amount of credit risk for one person connected with the bank/group of persons connected with the bank, taken on the decision of the Board in accordance with the economic norms established by regulatory acts of the National Bank of Ukraine;

- establishment of limit for authorities of the Management Board to make decisions on recognizing bad debts and write-offs due to established reserves of arrears in active banking operations (receivables, securities and other securities, corporate securities, corporate debt, credit arrears, and arrears of funds placed on correspondent accounts with other banks), as well as other accounts receivable, which according to the legislation of Ukraine is hopeless.

Regulations on the Supervisory Board may foresee opportunity of establishing additional limits (boundary amounts) as to conducting active transactions.

12.5.45. Making decision on giving consent to making a significant transaction in cases stipulated by the Law of Ukraine “On Joint-Stock Companies”.

12.5.46. Making decision on giving consent to engage in transactions with interest in cases stipulated by the Law of Ukraine “On Joint-Stock Companies”.

12.5.47. Making decision on giving consent to implementation of transactions on sale and purchase of real estate (land, buildings, structures, etc.) and property rights to real estate, approval of market value of such property.

12.5.48. Approval of internal regulations on the procedure for conducting transactions with persons related to the Bank; making decisions on making transactions by the Bank with persons related to the Bank in cases and in the manner prescribed by the current legislation of Ukraine.



12.5.49. Making decision on the results of considering the proposals set forth in application of the Bank responsible officer, who heads the intrabank system for preventing legalization (laundering) of proceeds from crime, if the mentioned proposals were rejected by the Management Board.

12.5.50. Determination of probability of recognizing the Bank insolvent due to acceptance of its obligations by it or their performance, including as a result of payment of dividends or redemption of shares.

12.5.51. Making decision on selection of appraiser of the Bank property (including shares of the Bank) and approval of the terms and conditions of the contract that will be concluded with it, setting the amount of payment for its services.

12.5.52. Preliminary coordination of external auditor involvement to inspection of the Bank activities by the Audit Commission on a paid basis, determination of payment order and other essential conditions for participation of third-party specialists involved on a paid basis in audits carried out by the Audit Commission on the basis of the examination of the Bank activities by the Audit Commission of the external experts.

12.5.53. Ensuring proper functioning of the Bank internal and external control system, including, but not limited to: control of the management over compliance with the legislation of Ukraine and internal procedures of the Bank; distribution of responsibilities during the Bank activities; control over operation of the risk management system; control over information security and information exchange; internal control procedures; monitoring of internal control system; internal audit procedures; detecting weaknesses of the control system, developing proposals and recommendations for their improvement; control over effectiveness of external audit (auditing company), objectivity and independence of auditor; control over elimination of deficiencies that were identified during the audits by the Audit Commission of the Bank, the internal audit department and the external auditor (audit company).

12.5.54. Making decision on selection (replacement) of depositary institution rendering additional services to the Bank and/or a clearing institution and approving terms of the contract with it, setting the amount of payment for its services, and making a decision to terminate such an agreement.

12.5.55. Approval of documents and execution of actions in accordance with Articles 65-1, 65-3, 66 of the Law of Ukraine "On Joint-Stock Companies".

12.5.56. Consideration of conflict situations between the administration (the Management Board) and the labor collective.

12.5.57. Consideration of the report of the Management Board and approval of measures on the results of its consideration.

12.5.58. Preparation for review of annual report of the Supervisory Board and approval by the General Meeting.

12.5.59. Submission to the General Meeting of a written report explaining the reasons for not exercising the preemptive right of shareholders to purchase shares of additional issue in the process of their issue, in case of inclusion in the agenda of such General meeting the issue of non-use of the said right.

12.5.60. Taking measures to prevent conflicts of interest in the Bank and facilitating their settlement.

12.5.61. Resolution of other issues that fall under exclusive competence of the Supervisory Board in accordance with the laws of Ukraine, the Articles of Association, the Regulations on the Supervisory Board or transferred to the resolution of the Supervisory Board by the General Meeting.

12.6. Issues belonging to the exclusive competence of the Supervisory Board can not be resolved by other bodies of the Bank, except in cases established by the Law of Ukraine “On Joint-Stock Companies”.

By decision of the General Meeting of the Shareholders, issues that are within the competence of the Supervisory Board, but not exclusive, of the General Meeting may be transferred to the competence of the Supervisory Board.

Exclusive competence of the Supervisory Board may be changed by introducing amendments to the Articles of Association.

The Supervisory Board may, by its decision, transfer the following powers to competence of the Management Board:

1) approval of internal regulation instruments governing the Bank activities, except those that are assigned to the exclusive competence of the General Meeting of the Shareholders and the Supervisory Board;

2) making decision on reorganization and winding-up of separate units (branches, divisions and representative offices, etc.) of the Bank.

12.7. Rights and obligations of the Supervisory Board.

12.7.1. The Supervisory Board has the right to:

12.7.1.1. Receive any information and documents of the Bank necessary for performance of its functions; receive copies of documents, as well as copies of documents of the Bank subsidiary enterprises. The above mentioned information and documents are submitted to the Supervisory Board within ten (10) business days from the date of receipt by the Bank of a written request signed by the Chairperson of the Supervisory Board on behalf of the Chairperson of the Management Board of the Bank.

12.7.1.2. Hear the reports of the Management Board, officers of the Bank on specific issues of the Bank activities.

12.7.1.3. Involve experts in analysis of certain issues of the Bank activities.

12.7.1.4. Include any issue that is assigned to exclusive competence of the Supervisory Board by the Law of Ukraine “On Joint- Stock Companies” or the Articles of Association, to agenda of the General Meeting for its resolving by the General Meeting of the Shareholders.

12.7.1.5. Make decision on giving consent for making a significant deal. If market value of property or services that is the subject of such deal exceeds 25 percent of asset value according to data of the last annual financial reporting of the Bank.

12.7.1.6. Establish a structural subdivision that will ensure activities of the Supervisory Board and its committees.

12.7.2. The Supervisory Board shall:

12.7.2.1. Take measures on preventing conflicts of interests in the Bank and encourage their regulation.

12.7.2.2. Inform the National Bank of Ukraine of conflicts of interests arising in the Bank.

12.7.2.3. Ensure maintaining business relations with the National Bank of Ukraine.

12.7.2.4. Take measures on elimination of the defects detected in activities of the Supervisory Board and its working bodies by the National Bank of Ukraine and other government and management bodies, which within the competence supervise the Bank activities, independent auditor (audit company) according to the results of conducting external audit.

12.7.2.5. Consider issues, initiated by the Management Board.

12.7.2.6. Annually, develop the report on its performance in accordance with the requirements of effective legislation.

12.8. Shareholders of the Bank have the right to put up candidates for election to the Supervisory Board. Shareholder has the right to propose his/her candidate.

Number of the candidates, proposed by one shareholder, can not exceed quantitative composition of the Supervisory Board, established by the General Meeting.

The Ministry of Finance of Ukraine manages corporate rights of state in the Bank by providing candidates of the government representatives and independent members of the Supervisory Board to the General Meeting of Shareholders of the Bank according to the Law of Ukraine “On Management of Government Property Items”.

Shareholder’s suggestion on proposing candidates for election to the Supervisory Board is submitted to the Bank not later than in seven (7) calendar days before the date of holding the General Meeting of the Shareholders, where the issue of election of members of the Supervisory Board will be considered.

Shareholder’s suggestion on proposing candidates for election to the Supervisory Board shall correspond to the requirements of the Law of Ukraine “On Joint-Stock Companies”.

Member of the Supervisory Board – individual person does not have the right to transfer his powers to another person and shall fulfill his obligations personally.

12.9. Members of the Supervisory Board shall be elected for the term not more than three years. Term of office of members of the Supervisory Board starts as of the date of their election by the General Meeting.

Powers of representative of shareholder-member of the Supervisory Board arise and stop according to the legislation.

12.10. Members of the Supervisory Board are elected solely by cumulative voting according to the procedure provided by the Regulations on the General Meeting and the Regulations on the Supervisory Board.

Persons elected to be members of the Supervisory Board might be re-elected for indefinite number of times, unless otherwise specified by the law.

12.11. Only an individual person may be a member of the Supervisory Board.

Requirements to members of the Supervisory Board are determined by legislation.

Members of the Supervisory Board shall have higher education, an impeccable business reputation. At least half of members of the Supervisory Board shall have experience in banking and/or financial sector.

If a person who was the Chairperson or a member of the Management Board of the Bank is elected as a member of the Supervisory Board of the Bank, such person is not entitled during three years from termination of his/her powers as Chairperson or member of the Management Board to submit proposals regarding the candidatures of the auditor of the Bank and has no voting rights during the voting on selection of an auditor of the Bank.

12.12. At least three independent members shall be included into the Supervisory Board.

Requirements for independent members of the Supervisory Board are determined by law.

An independent member of the Supervisory Board has equal rights and obligations with other members.

While exercising powers of member of the Supervisory Board, including during voting at its meetings, an independent member of the Supervisory Board shall be guided by the laws of Ukraine and professional experience regarding the appropriateness of making corresponding decisions.

Rights, duties and powers of independent members of the Supervisory Board shall be determined by law and civil & law or employment agreements (contracts) concluded with them.

12.13. The General Meeting is entitled to make decision on early termination of powers of the members of the Supervisory Board and simultaneous election of new members. In this case, decision on early termination of powers of the members of the Supervisory Board may be adopted only in relation to all members of the Supervisory Board.

Powers of a member of the Supervisory Board may be suspended by the General Meeting by the same date, with simultaneous termination of the contract with him/her in case of:

1) unsatisfactory assessment of his/her performance by the General Meeting on the basis of working results for the year;

2) systematic non-compliance of member of the Supervisory Board with the duties entrusted to him/her under the contract. Systematic non-fulfillment of duties means in particular (but not limited to) absence at more than 50% of meetings of the Supervisory Board of the Bank during one calendar year;

3) loss by member of the Supervisory Board (or the person represented by him/her) of a shareholder of the Bank status;

4) cancellation of the power of attorney (commission) of member the Supervisory Board for representing interests of this shareholder by the shareholder, whose representative in the Supervisory Board is a member of the Supervisory Board and also termination of representation by power of attorney (by order) on the grounds determined by the current legislation;

5) in other cases, established by law.

The Regulations on the Supervisory Board may provide for other cases when the General Meeting may consider termination of powers of the members of the Supervisory Board.

12.14. Without decision of the General Meeting, powers of a member of the Supervisory Board with simultaneous termination of the contract shall be terminated in the following cases:

12.14.1. at the member's wish, upon condition of written notification hereof of the Bank in two weeks – powers shall be terminated upon the end of a two-week period from the date of receipt of the corresponding written application by the Bank.

12.14.2. In case of impossibility to fulfill duties by a member of the Supervisory Board for health reasons - powers shall be terminated from the date of receipt of written application from the member of the Supervisory Board by the Bank or, if the member of the Supervisory Board is not able to sign such application, document from the medical institution.

12.14.3. If a sentence or judgment, by which he/she has been sentenced which excludes possibility of performing the duties of member of the Supervisory Board, comes into effect, the powers shall be terminated from the date of sentence or judgment coming into effect.

12.14.4. In case of death, legal incapacity, partial incapacitation, recognition as missing or dead person - the powers shall be terminated upon the date of receipt of the relevant document by the Bank, by which such a fact is established according to the current legislation.

12.14.5. If the Bank receives a written notice of replacement of member of the Supervisory Board, which is representative of the shareholder.

12.14.6. If independent member of the Supervisory Board submits an application for termination of his/her powers in connection with non-compliance with the requirements specified by the legislation concerning the independence of this member, the powers shall be terminated the next business day after the Bank receives the corresponding written application.

12.14.7. In other cases, established by the current legislation.

Member of the Supervisory Board elected as a representative of shareholder or a group of shareholders may be replaced by such shareholder or group of shareholders at any time.

If member of the Supervisory Board is replaced - representative of shareholder, powers of the withdrawn member of the Supervisory Board shall be terminated, and a new member of the Supervisory Board shall acquire powers from the date of receipt by the Bank of a written notice from the shareholder (shareholders) represented by the respective member of the Supervisory Board.

Notice on replacement of member of the Supervisory Board - representative of shareholder shall contain information provided by the current legislation of Ukraine. Such a written notice shall be posted by the public joint stock company on own website within one business day after its receipt by the Bank. Procedure for notification of replacement of member of the Supervisory Board - representative of shareholder may be determined by the Supervisory Board of the Bank.

A shareholder (shareholders), whose representative(s) has (have) been elected as a member of the Supervisory Board, may limit the powers of his/her representative as a member of the Supervisory Board.

12.15. If the number of members of the Supervisory Board whose powers are valid will be half or less than half of its elected in accordance with the requirements of the Law of Ukraine "On Joint-Stock Companies" by the General Meeting quantitative composition, the Supervisory Board can not make a decision, in addition to decisions regarding

convening extraordinary General Meeting to elect the entire Supervisory Board, namely issues stipulated by the Law of Ukraine “On Joint-Stock Companies”. Extraordinary General Meeting to elect the entire Supervisory Board shall be convened within three months.

12.16. A member of the Supervisory Board shall exercise his/her powers on the basis of agreement (contract) with the Bank. On behalf of the Bank, the agreement (contract) shall be signed by the Chairperson of the Management Board or another person authorized to do so by the General Meeting of the Shareholders. Members of the Supervisory Board and their representatives shall be liable for indemnification of losses incurred by the Bank in accordance with the legislation. Responsibility of members of the Supervisory Board for losses inflicted by their actions (inactivity) to the Bank while executing their powers may be insured in accordance with the law.

12.17. Members of the Supervisory Board have the right to pay for their activities at the Bank expense. Remuneration to members of the Supervisory Board shall be paid on the basis of decision of the General Meeting of the Shareholders in the amount and in the manner established in accordance with the requirements of the legislation and the Provisions on Remuneration for the Members of Supervisory Board, the terms of civil contracts concluded with the members of the Supervisory Board.

12.18. The Chairperson of the Supervisory Board shall be elected and revoked by the General Meeting of the Shareholders.

Member of the Supervisory Board, who during the previous year performed as the Chairperson of the Board of the Bank, can not be elected as a Chairperson of the Supervisory Board of the Bank.

12.19. Chairperson of the Supervisory Board shall:

12.19.1. Arrange work of the Supervisory Board.

12.19.2. Convene meetings of the Supervisory Board and preside at it.

12.19.3. Arrange keeping Minutes at the meetings, and ensure storage of Minutes of the Supervisory Board.

12.19.4. Sign the documents and annexes to them adopted by the Supervisory Board.

12.19.5. Execute other powers, stipulated by the Articles of Association and the Regulations on the Supervisory Board.

12.20. The Supervisory Board has the right to appoint a Deputy Chairperson of the Supervisory Board. If the Chairperson of the Supervisory Board is absent, his/her deputy performs his/her functions (including, the right of signing documents, convening meetings of the Supervisory Board etc.), and if the latter is absent – one of members of the Supervisory Board, appointed according to decision of the Supervisory Board made by majority of voices of its members participating at the meeting.

12.21. Meetings of the Supervisory Board shall be held as necessary, but at least once a quarter.

12.22. The Supervisory Board meetings shall be convened at the initiative of the Chairperson of the Supervisory Board, upon request of a member of the Supervisory Board, upon request of the Audit Commission, the Management Board or a member of it, auditor, the head of the structural division performing functions of internal control

(internal audit division, financial monitoring division, etc.), following the request of shareholders who together own at least 5 percent of the voting shares of the Bank and in other cases established by law.

Persons, upon whose request meeting of the Supervisory Board is convened, shall take part in such a meeting.

Upon request of the Supervisory Board, members of the Management Board and other persons determined by it shall participate at meetings of the Supervisory Board or in consideration of separate agenda issues of the meeting according to the procedure established by the Regulations on the Supervisory Board.

Representative of the Primary Trade Union, who has signed the collective agreement on behalf of the labor collective, may attend the meeting of the Supervisory Board at its invitation with the right of an advisory vote.

Head of the internal audit department of the Bank has the right to participate at the meeting of the Supervisory Board without vote.

12.23. Meetings are held, as a rule, at the location of the Bank. The Management Board is required to provide the Supervisory Board with appropriate conditions for work.

The procedure for convening and holding meeting of the Supervisory Board is determined by the Regulations on the Supervisory Board.

12.24. The meeting of the Supervisory Board is duly constituted, if more than half of the members from quantitative composition of the Supervisory Board established by the Articles of Association, participate in it.

In case of early termination of the powers of one or several members of the Supervisory Board and before election of the entire Supervisory Board, meetings of the Supervisory Board shall be duly constituted to resolve issues in accordance with its competence, provided that number of members of the Supervisory Board, whose powers are valid, is more than half of its membership.

12.25. At the meeting of the Supervisory Board, each member of the Supervisory Board has one vote.

Members of the Supervisory Board participate at meetings of the Supervisory Board only in person, transfer of rights to participate at meetings of the Supervisory Board by its members by issuing the power of attorney or otherwise, is not allowed.

12.26. Meetings of the Supervisory Board may be held in the form of joint attendance of the members of the Supervisory Board in a designated place for discussion of the agenda and voting (hereinafter - in the form of joint attendance), including with the help of the electronic communication means (like video and voice conferences), under conditions that each member of Supervisory Board participating in such conference may see/hear all the participants and communicate with all other participants of the Supervisory Board meeting or by absentee voting (by polling), following the procedure established by the Regulations on the Supervisory Board. Conduction of the Supervisory Board meetings with the help of electronic communication means and in the form of absentee voting (by polling) shall be allowed, if none of the members of the Supervisory Board objects thereto.

Meetings of the Supervisory Board or examination of specific issues may be recorded using technical means.

12.27. At the meeting of Supervisory Board in the form of joint attendance, including with the use of electronic communication means (video and voice conferences) the decisions of Supervisory Board shall be made by simple majority of votes of the Supervisory Board members participating in the meeting and having the right to vote for the relevant issue, except in cases stipulated by the Articles of Association and the Regulations on the Supervisory Board, foreseeing another number of votes for making the decision.

Decisions of the Supervisory Board in case the meeting is held in the form of absentee voting (by polling) shall be adopted by simple majority of votes of the members of Supervisory Board (more than 50% or the votes) of the quantitative composition of the Supervisory Board established by the Articles of Association of the Bank, except in cases stipulated by the Articles of Association of the Bank and the Regulations on the Supervisory Board foreseeing another number of votes for making the decision.

In the event of equality of votes “for” and “against”, the Chairperson of the Supervisory Board shall have the casting vote.

12.28. Minutes of meetings of the Supervisory Board in the form of joint attendance, including with the use of electronic communication means (like video and voice conferences) shall be finalized within the period not exceeding five (5) business days from the date of the meeting and sent to all the members of Supervisory Board participated in the meeting by e-mail or handed personally in order to express their position as related to the availability/absence of comments.

The members of Supervisory Board participated in the meeting of Supervisory Board by joint attendance, including with the use of electronic communication means (video and voice conferences), may within three (3) business days after sending/handing the Minutes express their comments to the Minutes in writing and submit to the Chairperson of the Meeting and/or secretary of Supervisory Board. If a member of Supervisory Board has not provide his/her comments to the Minutes of the meeting within the mentioned period, it shall be deemed that he/she has no comments to the Minutes.

Upon completion of the period for the comments’ submission, the Minutes of the Meeting of Supervisory Board shall be signed by the Chair of the meeting (Chairperson or his/her deputy), Secretary and all the members of Supervisory Board who participated in the meeting.

Minutes of the absentee voting meeting shall be finalized not later than five business days from the date of expiration of the deadline for acceptance of ballots or other written evidences of expression of will of the Supervisory Board members in line with the Regulations on Supervisory Board. Minutes of the absentee voting meeting shall be signed by the Chair of the meeting (Chairperson or Chairperson Deputy) and Secretary of the Supervisory Board.

Maintenance and storage of Minutes of Meetings of the Supervisory Board shall be ensured by the Chairperson of the Supervisory Board. Requirements to content and form of Minutes of meetings of the Supervisory Board are determined by the current legislation and the Regulations on the Supervisory Board. Minutes of Meetings of the Supervisory Board should be kept at the location of the Bank.



12.29. Members of the Supervisory Board shall act in the interests of the Bank when exercising their rights and fulfilling the obligations; they shall exercise the rights and fulfill obligations in good faith and wisely.

Members of the Supervisory Board are officers of the Bank, and shall be responsible within their powers.

12.30 The Supervisory Board may form permanent and temporary committees from members of the Supervisory Board for preliminary study and preparation for consideration of issues that fall within the competence of the Supervisory Board at the meeting.

Committees of the Supervisory Board shall consist of at least three members, unless otherwise provided by provisions of the relevant committees of the Supervisory Board.

The Supervisory Board of the Bank necessarily shall establish Audit Committee, committee for remuneration of the Bank officers (hereinafter referred to as the remuneration committee) and appointment committee. In this case, the remuneration committee and the appointment committee may be merged. The Audit Committee, remuneration committee and appointment committee shall be headed by independent members of the Supervisory Board of the Bank; the majority of members of these committees shall be independent members of the Supervisory Board of the Bank.

The Supervisory Board of the Bank shall make decisions concerning earlier prepared by a committee solely on the basis and within proposals of such a committee, drawn up by the relevant draft decision of the Supervisory Board. Substantiated decision of the Supervisory Board on rejection of the committee proposal shall be given by the Supervisory Board to the relevant committee for the repeated preparation of this proposal by the committee.

If suggestions from the committees are absent, the Supervisory Board shall not have the right to make decisions on issues prepared by the above mentioned committees for consideration by the Supervisory Board.

Procedure for committee formation and functioning and the requirements for committee composition are established by the current legislation, the Articles of Association, the Regulations on the Supervisory Board, as well as provisions on the relevant committees of the Supervisory Board, approved by the Supervisory Board of the Bank. The list of issues pertaining to the subject matter of the relevant committee is determined by the legislation and regulations of the Supervisory Board.

Committees of the Supervisory Board carry out their duties in accordance with their terms of reference and in the order determined by the Supervisory Board, report on results of their activities not less than once a year, except for the audit committee, which shall report at least once every six months.

Financing of activities of the committees of the Supervisory Board, including involvement of legal advisers, financial and other experts, shall be carried out by the Bank in accordance with the procedure established by the Articles of Association, relevant provisions and/or decision of the General Meeting.

12.31. The Supervisory Board, at the suggestion of the Chairperson of the Supervisory Board, has the right to elect a corporate secretary in accordance with the established procedure. Corporate Secretary is the person responsible for the Bank interaction with shareholders and/or investors.

12.32. The matters of legal status of the Supervisory Board, rights and duties of members of the Supervisory Board not reflected in the Articles of Association, procedure for establishment and operation of committees of the Supervisory Board shall be regulated by the legislation and the Regulations on the Supervisory Board, which is approved by the General Meeting by a simple majority of votes of shareholders participating at the meeting.

## ARTICLE 13. THE BANK MANAGEMENT

13.1. The Management Board is an executive body of the Bank headed by the Chairperson of the Management Board.

The Management Board administers the current activities of the Bank.

Competence of the Management Board includes solving all issues, connected with administration of the current activities of the Bank, apart from the issues belonging to exclusive competence of the General Meeting and the Supervisory Board.

13.2. The Management Board shall be reportable to the General Meeting and the Supervisory Board, arrange execution of their decisions. The Management Board acts on behalf of the Bank within the scope established by the current legislation, the Articles of Association and the Regulations on the Management Board.

13.3. Competence of the Management Board includes:

13.3.1. Determining the Bank activities and development in accordance with the main directions of activity determined by the General Meeting, approval and preparation for approval by the Supervisory Board of draft strategic (strategic plan) development of the Bank and the Bank business development plan, approval of operational plans of work and monitoring of their implementation.

13.3.2. Approval and provision of preparation for approval by the Supervisory Board of the Bank's draft budget, including the budget of the Supervisory Board, the Committees of the Supervisory Board, the structural divisions which ensure the activities of the Supervisory Board and its committees (if created) and the Internal Audit Department, division for risk management and division for control over the observance of rules (compliance).

13.3.3. Implementation of the Bank strategy and business plan.

13.3.4. Determination of the form and establishment of the procedure for monitoring the Bank activities.

13.3.5. Implementation of the risk management strategy and policy approved by the Supervisory Board, ensuring implementation of procedures for risk identification, assessment, monitoring and monitoring.

13.3.6. Ensuring security of the Bank information systems and systems used to store customers' assets.

13.3.7. Informing the Supervisory Board of the Bank performance indicators, detecting violations of the legislation, acts of internal regulation of the Bank and any deterioration in the financial condition of the bank or threat of such deterioration, about the level of risks arising in the course of the Bank activities.

- 13.3.8. Ensuring the preparation of annual financial statements of the Bank, provision of annual financial statements of the Bank for approval by the Supervisory Board before its submission for approval to the General Meeting of the Shareholders.
- 13.3.9. Arrangement of the Bank economic activity, financing, accounting and preparation of reporting.
- 13.3.10 Organizational support (according to decision of the Supervisory Board) to convene and hold regular and extraordinary General Meetings.
- 13.3.11. Implementation of formation of funds necessary for the Bank statutory activities.
- 13.3.12. Making decision on creation of permanent committees and other collegial bodies of the Management Board of the Bank, definition of the procedure for their activities, the appointment of their managers and deputy heads.
- 13.3.13. Making decision within the approved by the Supervisory Board limit of powers of the Management Board to make investments in statutory (folded, share) capital of other legal entities by joining members of legal entities, to terminate participation; resolving all issues and implementing all rights arising from the ownership of these corporate rights. The decision on the Bank's acquisition of corporate rights as a result of foreclosure of corporate rights and their subsequent realization, or for the purpose of reselling them for a further period not exceeding one year from the date of their acquisition, shall be taken by the Management Board independently within the limits of powers of the Management Board approved by the Supervisory Board.
- 13.3.14. Approval of internal regulation instruments of the Bank, delegated (transferred) for approval by the Management Board following the decision of the Supervisory Board. Development of internal regulations, governing activities of structural and separated subdivisions of the Bank, their agreement and ensuring preparation for approval by the Supervisory Board.
- 13.3.15. Preparation of reports of the Management Board for consideration by the Supervisory Board.
- 13.3.16. Forming specified by the Supervisory Board organizational structure of the Bank.
- 13.3.17. Management of work of structural, separated subdivisions and subsidiary enterprises of the Bank, ensuring fulfillment of tasks entrusted with them.
- 13.3.18. Making decisions as to suggestions of the responsible employee of the Bank concerning ensuring meeting the requirements of the Ukrainian legislation in the sphere of prevention and fight against proceeds' legalization (laundering), terrorism financing and financing proliferation of weapons of mass destruction by the Bank.
- 13.3.19. Making decision within the limits of the Management Board powers approved by the Supervisory Board regarding recognition of bad faith and write-off due to the accumulated reserves of arrears in active banking operations (receivables, securities and other securities outstanding, corporate rights, credit arrears, arrears for funds placed on correspondent accounts with other banks), as well as other accounts receivable that is hopeless according to the legislation of Ukraine.
- 13.3.20. Determination of the list of information constituting a commercial secret and confidential information about the Bank activities, determination of the procedure for their use and protection.

13.3.21. Ensuring implementation of decisions of the General Meeting and the Supervisory Board.

13.3.22. Making decisions regarding concluding agreements by the Bank with related persons with the Bank in the manner prescribed by the current legislation of Ukraine and within the limits of powers established by decisions of the Supervisory Board of the Bank.

13.3.23. Consideration and approval of action plans based on the results of inspections carried out by the internal audit unit.

13.3.24. Solving other issues, except those belonging to exclusive competence of the General Meeting or the Supervisory Board.

Competence of the Management Board may be changed by amending the Articles of Association or by making decision by the General Meeting or the Supervisory Board.

The Management Board may decide to delegate part of its authorized powers to competence of the Chairperson and members of the Management Board, standing committees and other collegial bodies of the Management Board of the Bank, employees of the Bank.

13.4 The Chairperson and members of the Management Board shall be elected by the Supervisory Board for no more than five (5) years. Number of members of the Management Board, together with the Chairperson of the Board, shall be not less than five (5) persons. Quantitative composition of the Management Board shall be determined by the Supervisory Board. Herewith, according to decision of the Supervisory Board, member of the Management Board may be elected to the Management Board with the right of an advisory vote.

Any individual person having full civil capacity and is not a member of the Supervisory Board or the Audit Commission may be member of the Management Board.

Members of the Management Board shall have experience of work in banking and/or financial sector in total at least for three years.

It is prohibited for the Chairperson and members the Management Board to combine fulfillment of official duties with any entrepreneurship or other paid activities, except for receipt of royalty remuneration, scientific activities and teaching and/or cases of approval of such activity by the Supervisory Board or the General Meeting of the Bank.

13.5 The Chairperson of the Management Board shall be appointed (elected) by the Supervisory Board by a majority of votes of members of the Supervisory Board who take part in the meeting, for a term not exceeding five (5) years, to be indicated in decision of the Supervisory Board, and may be re-elected for an unlimited number of times. The proposal to nominate a candidate for the post of Chairperson of the Management Board shall contain candidate's name, his place of work, position held, information about occupying positions in the management bodies of other organizations.

The Chairperson of the Board of the Bank shall have experience of work in banking and/or financial sector for at least five years in total, including management positions - not less than three years.

Rights and obligations, remuneration of the Chairperson of the Management Board are determined by the Law of Ukraine "On Joint-Stock Companies", other acts of legislation, the Articles of Association , the Regulations on the Management Board, as well as civil

law, employment agreement (contract), which is entered into with the Chairperson of the Board. Civil and law, employment agreement (contract) shall be signed on behalf of the Bank by the Chairperson of the Supervisory Board or the person authorized by the Supervisory Board.

Responsibility of the Chairperson of the Management Board shall be determined according to the law.

The Supervisory Board is entitled to terminate powers of the Chairperson of the Management Board before time. The grounds for powers termination of the Chairperson of the Management Board are specified by the law, civil and law, employment agreement (contract) with this member.

Powers of the Chairperson of the Management Board shall be terminated based on decision of the Supervisory Board with simultaneous making decision on appointment of the Chairperson of the Management Board or the person, who will temporarily execute the authorities of the Chairperson of the Management Board.

13.5.1. The Chairperson of the Management Board arranges work of the Management Board, convenes meetings, and ensures maintenance of minutes of meetings.

The Chairperson of the Management Board is entitled to act on behalf of the Bank without power of attorney. The Chairperson of the Management Board is entitled to administer the current issues of the Bank, execute decisions of the General Meeting and the Supervisory Board, represent the Bank in its relations with government bodies, enterprises, institutions, organizations, including foreign, Ukrainian and foreign citizens and any other third persons; to conduct negotiations and make any deals, agreements (contracts etc) on behalf of the Bank, including foreign economic. The Chairperson of the Management Board is responsible for effective performance of the Management Board and the Bank in general, coordination of activities of the Management Board with the Supervisory Board and other collegial bodies. The Chairperson of the Management Board is entitled to give proposals to the General Meeting and the Supervisory Board by all activities of the Bank.

13.5.2. Competence of the Chairperson of the Management Board includes the following:

1) representation of interests of the Bank in public institutions, enterprises of all forms of ownership and public organizations, in all law enforcement and control bodies without power of attorney; to make transactions on behalf of the Bank and to carry out all legally significant actions; sign any contracts and foreign economic contracts; to carry out other legal actions within the limits of competence, determined by the Articles of Association of the Bank, decisions of the General Meeting and the Supervisory Board and the Regulations on the Management Board;

2) representation of the Bank in relations with other business entities and individual persons both on the territory of Ukraine and abroad;

3) issuance on behalf of the Bank of power of attorney to the employees of the Bank and third parties and liabilities;

4) convening meetings of the Management Board, determine its agenda and vote thereon;

5) distribution of responsibilities between members of the Management Board and other employees of the Bank;

6) appointing and dismissal of employees of the Bank, including heads of branches, departments, representative offices and chief accountants of branches (if any), usage of incentive measures and impose disciplinary measures in accordance with the current legislation of Ukraine, the Articles of Association and internal regulation instruments of the Bank;

7) within the competence, issuance of decrees, orders and give directions that are mandatory for all Bank employees, including employees of the Bank's separated divisions (branches, offices, units, etc.);

8) establishment of the forms, systems and procedure for remuneration of employees of the Bank in accordance with the requirements of the current legislation, approve the Bank staffing schedule and staff schedules of the Bank separate subdivisions (branches, offices, offices, etc.), determine the salaries of all Bank employees, except those whose remuneration is determined by the Supervisory Board;

9) signature on behalf of the Bank of the civil contracts with the Chairperson and members of the Supervisory Board regarding the performance of the functions of the Chairperson (member) of the Supervisory Board of the Bank on terms approved by the decision of the General Meeting;

10) signature of the Collective Agreement;

11) submission of candidates to the Supervisory Board for their election to the Management Board;

12) demanding convening extraordinary meetings of the Supervisory Board, take part at meetings of the Supervisory Board with a consultative vote;

13) participation in the General Meeting;

14) approval of job descriptions of the Bank employees;

15) disposal of property and funds of the Bank according to the legislation, the Articles of Association of the Bank and the Regulations on the Management Board;

16) taking measures on pre-trial settlement of disputes, signature of the lawsuits and complaints, all documents concerning litigation of claims and complaints, representation of interests of the Bank in courts with all rights granted by the law to the plaintiff, defendant, third party in court proceedings, including to completely or partially refuse claims, to recognize a claim, to change a claim, to enter into a settlement agreement, to appeal against court decisions, to file an enforcement order against a penalty or to issue power of attorney to commit the corresponding actions to other person;

17) presentation of issues related to the Bank activities in accordance with the established procedure, for consideration of the Management Board, Supervisory Board, General Meeting;

18) performance of other functions necessary to ensure the Bank current activities.

13.5.3. In the case of a temporary absence of the Chairperson of the Management Board for the period of holidays, business trips, illnesses, his/her duties shall be performed by one of the members of the Management Board who holds the post of Deputy Chairperson of the Management Board. Duties are performed on the basis of order of the Chairperson of the Management Board in accordance with the decision of the Supervisory Board.

A person temporarily assigned with duties of the Chairperson of the Management Board in his/her absence shall have all the powers of the Chairperson of the Management Board provided for by the legislation of Ukraine, the Articles of Association and the Regulations on the Management Board, including acting without a power of attorney on behalf of the Bank and representing its interests in all institutions, enterprises and organizations. Other persons may act on behalf of the Bank in the manner prescribed by the Civil Code of Ukraine.

The Chairperson of the Management Board may entrust resolution of certain issues falling within his/her competence to the Chairperson deputies or heads of structural units within the limits provided for by the Articles of Association and the Regulations on the Management Board.

13.5.4. The Chairperson of the Management Board issues orders and instructions binding on all employees of the Bank. Orders and instructions of the Chairperson of the Management Board shall be kept at the Bank's location and may be issued to shareholders upon request.

13.5.5. The Chairperson of the Management Board has the right to sign documents on behalf of the Bank without power of attorney.

Members of the Management Board and other persons have the right to sign documents on behalf of the Bank on the basis of the power of attorney issued by the Chairperson of the Management Board.

13.5.6. The Chairperson of the Management Board distributes duties and has the right to transfer his rights, specified in sub-paragraph 13.5.2 of the Articles of Association, to other members of the Management Board and the Bank officers. Such distribution of duties and transfer of rights are carried out in accordance with acts of internal regulation of the Bank, including by issuing orders on distribution of authority. The Regulations of the Management Board may determine procedure and conditions of distribution of duties and authorities by the Chairperson of the Management Board among members of the Management Board. The Chairperson of the Management Board is not entitled to transfer the following rights to other members of the Management Board and the Bank officers: the right to represent the Bank without an authorization/power of attorney; the right to issue power of attorney and obligations on behalf of the Bank, namely, bills of exchange, guarantees, property guarantees; the right to appoint and dismiss employees of the Bank, including heads of separate units (branches, departments, representative offices, etc.) and chief accountants of branches (if any), to apply incentives to them and impose disciplinary sanctions; the right to approve the Bank staffing and staffing of the separate units (branches, departments, representative offices, etc.); the right to determine the size of the salaries of all employees of the Bank; the right to sign, on behalf of the Bank, contracts with the Chairperson and members of the Supervisory Board regarding the performance of the functions of the Chairperson (member) of the Supervisory Board on the terms approved by the decision of the General Meeting; the right to sign the collective agreement.

13.6 Members of the Management Board shall be elected by the Supervisory Board by a majority of votes of the members of the Supervisory Board who participate in the meeting, for maximum five (5) years (the fact shall be indicated in the decision of the Supervisory Board), and may be re-elected for an unlimited number of times. Proposals for the nomination of candidates for the positions of the members of the Management

Board shall include the name of the candidate, his place of work, position held, information about occupying positions in the governing bodies of other organizations.

The Supervisory Board has the right to terminate the powers of any (or all) members of the Management Board ahead of time. The grounds for termination of powers of members of the Management Board shall be established by law, and civil & law, employment agreements (contracts) with them. In the case of early termination of powers of certain members of the Management Board, the powers of the newly appointed members shall be valid within the term for which the Management Board is formed.

The rights and obligations, remuneration of the members of the Management Board are determined by the Law of Ukraine “On Joint-Stock Companies”, other acts of legislation, the Articles of Association, Regulations on the Management Board, on payment of labor and material incentives for members of the Board, as well as civil and law, employment agreement (contract), which concludes with each member of the Board. On behalf of the Bank, civil and law, employment agreement (contract) shall be signed by the Chairperson of the Supervisory Board or the person authorized by the Supervisory Board. The responsibility of the members of the Management Board is established in accordance with the law.

13.7. Meetings of the Management Board shall be held in the form of joint attendance of the members of Management Board in the identified location (hereinafter referred to as the form of joint attendance) or without joint attendance (hereinafter referred to as following the working procedure).

Meetings of the Management Board shall be held as necessary, but at least once a month and are considered eligible if at least half of the members of the Management Board of the entire composition of the Management Board specified by the Supervisory Board participate in them, without taking into account the member of the Management Board with the right of an advisory vote.

During voting, each member of the Board shall have one vote. Decisions of the Management Board shall be taken by a simple majority of votes of total number of members present at the meeting of the Management Board in case the meeting has been held in the form of joint attendance, or who participated in the meeting of Management Board following the working procedure. In case of equal number of votes “for” and “against” a decision is made for which the Chairperson of the Management Board voted. The requirements of this paragraph shall not apply to member of the Management Board with an advisory vote.

Extraordinary meetings of the Management Board are convened upon request of the Supervisory Board, the Chairperson of the Management Board or any member of the Management Board.

Each member of the Management Board has the right to present issues to agenda of meeting of the Management Board.

Members of the Supervisory Board, as well as representative of the Primary Trade Union who signed the collective agreement on behalf of the labor collective, the head of the internal audit division of the Bank have the right to be present at meetings of the Management Board.

At the invitation of the Chairperson of the Management Board, any other person has the right to be present at meetings of the Management Board.



13.8 The Minutes of the Meeting of the Management Board shall be kept. Minutes of Meeting of the Management Board shall be signed by the Chairperson of meeting and members of the Board who participated at the meeting. The Chairperson of the Board shall ensure that Minutes of Meetings of the Management Board are kept. Requirements to the contents and form of Minutes of Meetings of the Management Board are determined by the Regulations on the Management Board. Minutes of Meetings of the Management Board shall be kept at the Bank location.

Minutes of Meetings of the Management Board shall be provided for acquaintance at the request of a member of the Management Board, a member of the Supervisory Board or a representative of the Primary Trade Union, who signed the collective agreement on behalf of the labor collective.

13.9 Issues of legal status of the Chairperson and members of the Management Board, convening and holding meetings of the Management Board, not reflected in the Articles of Association, shall be regulated by the Regulations on the Management Board.

## ARTICLE 14. MANAGERS OF THE BANK

14.1. Managers of the Bank are the Supervisory Board Chairperson, Chairperson deputies and members, the Management Board Chairperson, Chairperson deputies and members, and Chief Accountant of the Bank and Chief Accountant deputies.

14.2. Managers of the Bank shall meet the qualification requirements for business reputation and professional suitability. Managers of the Bank shall have an impeccable business reputation.

Professional suitability of a Bank's manager shall be defined as a set of knowledge, professional and managerial experience of the person necessary for proper performance of official duties of the Bank manager, taking into account the Bank business plan and strategy, as well as functional load and responsibilities of particular manager of the bank.

14.3. Managers of the Bank shall have higher education.

14.4. Chief Accountant of the Bank and Chief Accountant deputies shall have higher education in accounting and audit, and experience of work by occupation in banking and/or financial section, in total at least five years – for Chief Accountant, two years – for deputies of Chief Accountant.

14.5 The Chairperson of the Management Board and the Chief Accountant of the Bank shall assume office after their approval by the National Bank of Ukraine. The Bank shall submit the documents to the National Bank of Ukraine for approval of the positions of other managers of the Bank not later than one month from the date of their election (appointment) to positions.

14.6. It is prohibited for the Chairperson, members of the Management Board and Chief Accountant to hold positions in other legal entities (except parent and subsidiary companies, banking unions and associations).

14.7. Managers of the Bank during the whole time of the corresponding positions shall meet the qualification requirements, besides, the independent directors shall meet requirements for their independence.

14.8 Managers of the Bank may be individual persons who meet the requirements of the Laws of Ukraine “On Banks and Banking”, “On Joint-Stock Companies” and “On the Management of State Property Objects”. In carrying out their duties in accordance with the requirements of the Law of Ukraine “On Banks and Banking”, managers of the Bank are required to act in favor of the Bank and customers, and to place interests of the Bank ahead of their own. In particular, managers of the Bank shall:

- treat fulfillment of their official duties in a responsible manner;
- make decisions within the given authorities;
- not use official position for own benefit;
- ensure storage and transfer of property and documents of the Bank when quitting the job.

Powers of managers of the Bank are determined by the Articles of Association, provisions on management bodies of the Bank, provisions on separated divisions of the Bank (branches, departments, representative offices etc.), other internal regulation instruments in accordance with the current legislation, including legislative acts of the National Bank of Ukraine.

## ARTICLE 15. AUDIT COMMISSION

15.1. The Audit Commission shall monitor financial and economic activities of the Bank. The Audit Commission is reporting to the General Meeting.

15.2 The Audit Commission:

15.2.1. Carries out inspections of the Bank financial and economic activities by results of the fiscal year.

15.2.2. At least once a year, Audit Commission submits a report and a conclusion on the results of audit of financial and economic activity and reliability of the Bank financial statements based on the results of the previous (reported) year to the General Meeting.

15.2.3. Makes a proposal to the General Meeting or the Supervisory Board regarding any matters within the competence of the Audit Commission regarding financial security and stability of the Bank and protection of customers’ interests.

15.3. Members of the Audit Commission are elected by the General Meeting of Shareholders of the Bank (individual persons who have full civil capacity and/or legal entities) or their representatives solely by cumulative voting for 3 (three) years in the amount of three (3) persons. The Audit Commission exercises its powers prior to election of new composition of the Audit Commission.

Procedure for election, organization of work, remuneration and liability of members of the Audit Commission is determined by the Articles of Association, the Regulations on the General Meeting, the Regulations on the Audit Commission, as well as the agreements concluded with the members of the Audit Commission. Such agreements on behalf of the Bank shall be signed by the Chairperson of the Management Board or another person authorized by the General Meeting on terms approved by the decision of the General Meeting. Such civil agreements can be either payable or free of charge.

15.4. The following persons may not be members of the Audit Commission:

15.4.1. Members of the Supervisory Board.

15.4.2. Members of the Management Board.

15.4.3. Corporate Secretary.

15.4.4. Person without full civil capacity.

Members of the Audit Commission may not be included to the Counting Commission of the Bank.

15.5. Members of the Audit Commission shall be elected solely by cumulative voting. Procedure for cumulative voting is determined by the Regulations on the General Meeting.

The Chairperson of the Audit Commission shall be elected by the General Meeting from among the elected members of the Audit Commission by a simple majority of votes (50% plus one vote) of the shareholders registered for participation in the General Meeting and who are the owners of voting shares in this matter.

The Audit Commission carries out audit of the Bank financial and economic activities on behalf of the General Meeting, the Supervisory Board or upon request of shareholders (shareholder) who own 10 or more percent of ordinary shares in total.

The Audit Commission has the right to engage external and internal experts and auditors (auditing company) to inspections.

The Audit Commission reports on the results of audits and inspections to the General Meeting or the Supervisory Board.

Members of the Audit Commission may participate in meetings of the Supervisory Board and the Management Board.

15.6. Meetings of the Audit Commission shall be held as necessary, but at least once a year. Extraordinary meetings of the Audit Commission may be convened by the Supervisory Board or at the initiative of shareholders having more than 10 percent of the votes.

The Audit Commission is competent to make decisions on all issues raised for its consideration, if at least two thirds of its members participate at the meeting.

Decisions of the Audit Commission shall be taken by a simple majority of votes. Each member of the Audit Commission shall have one vote at the time of voting. With an equal number of votes “for” and “against” a decision shall be made for which the Chairperson of the Audit Commission voted.

15.7. The General Meeting may decide on the pre-term termination of the powers of the members of the Audit Commission.

Powers of a member of the Audit Commission may be suspended by the General Meeting before the scheduled termination, with the simultaneous termination of the contract with him in case of:

1) an unsatisfactory assessment of the activities of this member by the General Meeting on the basis of the results of the year;

2) failure to perform or improperly performance of duties of a member of the Audit Commission;

3) loss by a member of the Audit Commission (or the person represented by this member) of the status of a shareholder of the Bank.

The Regulations on the Audit Commission may also provide for other cases where the termination of the powers of the Audit Commission members may be submitted for consideration by the General Meeting.

Decision of the General Meeting on early termination of powers may be taken only in respect of all members of the Audit Commission.

15.8 Without decision of the General Meeting, powers of a member of the Audit Commission with simultaneous termination of the contract shall be terminated:

15.8.1. Upon the request of the member, provided that the written notice is submitted to the Bank two weeks before termination, the authority shall be terminated upon completion of a two-week period from the date of receipt by the Bank of the corresponding written notice.

15.8.2. In case of impossibility of performing duties of an Audit Commission member for health reasons - authority shall be terminated on the date of receipt by the Bank of a written application from member of the Audit Commission or, in case that the member of the Audit Commission is not able to sign such an application, a document from the medical institution.

15.8.3. In case of enforcement of a judgment or a court order by which the member has been sentenced excluding the possibility of performing the duties of a member of the Audit Commission, the powers shall be terminated on the date of entry into force of a judgment or a court decision.

15.8.4. In the event of death, incapacitation, limited capacity, acknowledging him/her missing or deceased - the authority ceases upon the date of receipt by the Bank of the relevant document, which according to the current legislation establishes such a fact.

15.9 In the event that, due to the termination of the powers of the member (members) of the Audit Commission, number of members of the Audit Commission becomes less than two thirds of its quantitative composition, the Supervisory Board shall convene extraordinary General Meeting within three months to elect the whole composition of the Audit Commission.

## ARTICLE 16. INSPECTIONS AND SUPERVISION OVER FINANCIAL AND ECONOMIC ACTIVITIES OF THE BANK

16.1. In order to determine level of security and stability of transactions of the Bank, reliability of the Bank reporting and compliance with the current legislation of Ukraine by the Bank, including laws and regulations of the National Bank of Ukraine, inspectors of the National Bank of Ukraine or auditors, appointed by the National Bank of Ukraine shall conduct scheduled and unscheduled inspections of the Bank.

## ARTICLE 17. INTERNAL AND EXTERNAL AUDIT OF THE BANK, AUDIT

## 17.1. Internal audit.

17.1.1. The Bank shall establish an internal audit division, as an integral part of the internal control system to verify the activities of the Bank (its structural subdivisions).

17.1.2. The Internal Audit Department shall perform the following functions:

- verification of availability and evaluation of effectiveness of risk management systems, compliance of these systems with the types and amounts of operations carried out by the Bank, and internal control of the Bank;

- verification of the process of assessing adequacy of capital, taking into account the risks of the Bank;

- monitoring of the compliance by managers and employees of the Bank with the requirements of the legislation, internal regulations of the Bank, approved by the Supervisory Board and other internal regulation instruments of the Bank;

- evaluation of the information and technical support to management and conduction of operations;

- verification of correctness and reliability of accounting and financial reporting;

- checking the financial and economic activities of the Bank;

- checking the compliance with qualification requirements and performance of professional duties by employees of the Bank;

- detection of and checking the cases of excess of powers by officers of the Bank and emergence of a conflict of interest in the Bank;

- verification of authenticity and timeliness of providing information to state authorities and management, which, within the scope of their competence, oversees the Bank activities;

- preparation and submission of reports and proposals for elimination of the revealed violations to the Supervisory Board of the Bank;

- other functions related to the supervision of the Bank activities.

17.1.3. The head of the Internal Audit Department shall be appointed and dismissed by the Supervisory Board. The National Bank of Ukraine shall provide its consent with the candidate for the position of head of the internal audit department. The requirements for the professional suitability and business reputation of the head of the Internal Audit Department are established by the National Bank of Ukraine. It is prohibited for the head of the Internal Audit Department to hold positions in other banks.

17.1.4. The National Bank of Ukraine establishes requirements to professional training of employees of the internal audit department.

17.1.5. The internal audit department shall be subordinated to the Supervisory Board and act on the grounds of the Regulations on the Internal Audit Department, approved by the Supervisory Board in accordance with the current legislation of Ukraine.

17.1.6. The internal audit department shall report to the Supervisory Board about its activities at least once a year.

17.1.7. The internal audit department shall be responsible for scopes and reliability of the reports submitted to the Supervisory Board concerning the issues referred to competence of the Internal Audit Department according to the Law of Ukraine “On Banks and Banking”.

17.1.8. Employees of the Internal Audit Department during the performance of their functional duties shall be entitled to:

- review all documentation of the Bank, information, written explanations on the Bank’s activities, including all Bank’s subdivisions, regardless of their country of location, and affiliated companies of the Bank;
- access to the system of banking transaction automation;
- supervision over activities of any branch of the Bank;
- receipt of written explanations from the managers and employees of the Bank on issues arising during the inspection and its results.

The Internal Audit Department shall not be responsible for and does not have authority over the transactions audited.

17.1.9. Employees of the Internal Audit Department at the time of appointment shall sign a written commitment not to disclose information about the Bank’s activities and to preserve banking secrecy in accordance with the requirements of the current legislation of Ukraine.

17.1.10 Procedure for activity of the Internal Audit Department and its decision-making shall be established by the Regulations on the Internal Audit Department.

17.1.11. The Internal Audit Department shall evaluate the Bank activities, implementation of which is ensured through the involvement of legal entities and individuals on a contractual basis (outsourcing).

## 17.2. External audit.

Annual financial statements of the Bank shall be the subject to mandatory auditing by an independent auditor (audit company). In order to verify and validate annual financial statements, the Bank shall engage an independent auditor (audit company) that can not be affiliated with the Bank or its officers, is independent of the Bank. Audit of the Bank is carried out by an audit company selected in accordance with the legislation, which, according to the provisions of the law, has the right to conduct bank audits.

Audit of the Bank activities should be carried out at any time upon the request of the shareholder (shareholders) who owns (own) more than 10 percent of the voting shares. The shareholder (shareholders) independently concludes (conclude) with the auditor (audit company) appointed by him/them an agreement on carrying out audit of financial and economic activity of the Bank, which specifies the audit scope. In this case, the procedure for reimbursement of expenses for conducting audit shall be carried out in accordance with the procedure established by the Law of Ukraine “On Joint-Stock Companies” or by decision of the General Meeting.

Independent auditor (audit company) shall be determined by the Supervisory Board according to requirements of the legislation. The amount of payment for independent auditor’s (audit company) services is determined by the Supervisory Board. Relations of auditor (audit company) with the Bank are determined by the Articles of Association, the

current legislation of Ukraine and the corresponding agreements between independent auditor (audit company) and the Bank, which were concluded according to the procedure and under conditions approved by the Supervisory Board.

## ARTICLE 18. ACCOUNTING AND REPORTING

18.1. The Bank shall organize accounting in accordance with its internal accounting policies, international financial reporting standards, comply with the requirements established by Ukrainian legislation, in particular, the requirements of regulations of the National Bank of Ukraine, use the unified rules of accounting in banks on the basis of integrated automation and computerization, and submit its balance sheets, reports and other information to the National Bank of Ukraine in due time and in the amounts and forms established by it.

18.2. Financial year of the Bank corresponds to the calendar year, and begins on January 1 and ends on December 31.

18.3 Financial results of the Bank should be reflected in its daily, monthly, quarterly and annual balance sheets, in the statement of financial results of the Bank, as well as in the annual financial statements prepared in accordance with international financial reporting standards and requirements established by the legislation of Ukraine, in particular, regulatory acts National Bank of Ukraine. The Bank submits its accounts to the National Bank of Ukraine within the terms established by the National Bank of Ukraine, as well as to other entities in accordance with the procedure established by the legislation.

18.4 Annual financial statements of the Bank shall be approved by the General Meeting of the Shareholders in accordance with the procedure established by the Articles of Association and internal regulation instruments of the Bank.

Annual financial statements shall be audited by independent auditor (audit company) in accordance with the Laws of Ukraine “On Audit of Financial Statements and Auditing” and “On Banks and Banking”. The audit report and certified by the audit company annual financial statements and annual consolidated financial statements must be made public by way of publication in periodicals and/or distribution as separate printed matter or placement on the Internet no later than April 30, the year following the reported year.

The Bank shall be obliged to place quarterly balance sheet, the Bank statement of financial results and notes to reports, the list of which is determined by the National Bank of Ukraine, on its own web-site at the Internet, as well as in the Bank premises, accessible to customers, including depositors, during the month following the reported period.

18.5. The Chairperson of the Management Board shall be responsible for arrangement, condition and reliability of accounting in the Bank, timely provision of annual information and financial reporting to the corresponding bodies, data on the Bank activities – to shareholders, creditors as well as disclosure of information about the Bank as an issuer of securities. The Chairperson of the Management Board and the Chief Accountant bear responsibility, specified by the legislation of Ukraine, in case of publishing inaccurate (incomplete) financial reporting as well as non-compliance with the procedure of refutation of such a reporting.

18.6. Reliability of the data included to annual financial statements may be confirmed by the Audit Commission.

## ARTICLE 19. FINANCIAL MONITORING

19.1. In order to avoid probabilities of using the Bank for money legalization (laundering), terrorism financing and financing proliferation of weapons of mass destruction, to ensure meeting the requirements of the legislation of Ukraine as to financial monitoring, the Bank shall develop, implement and continuously update the rules of internal financial monitoring and programs for its performance.

19.2. The Bank shall ensure meeting the requirements of laws and regulations of the National Bank of Ukraine and other requirements of the current legislation of Ukraine as to financial monitoring concerning:

- risk management of criminal proceeds legalization/terrorist financing in the Bank activities;

- identification and registration of financial transactions subject to financial monitoring or related to whether they are intended to finance terrorist financing and the financing of the proliferation of weapons of mass destruction;

- suspension of transactions carried out in favor or on behalf of customer of the Bank, if its participant or beneficiary is a person included in the list of persons connected with the commission of terrorist activity and in other cases stipulated by the current legislation;

- identification, verification and examination of the customer activities;

- providing necessary information to a specially authorized executive body on financial monitoring issues, in accordance with the current legislation.

19.3. The Chairperson of the Management Board shall be responsible for ensuring meeting the requirements of the legislation of Ukraine against proceeds' legalization (laundering) and arrangement of intrabank system for preventing proceeds' legalization (laundering).

19.4 The intrabank system for preventing proceeds' legalization (laundering) shall be headed by a responsible employee who is independent and is accountable only to the Chairperson of the Management Board. A responsible officer is a member of the Management Board. The National Bank of Ukraine shall agree upon the candidature of the responsible officer of the Bank.

19.5 Responsible officer of the Bank has the right to submit proposals to the Management Board for ensuring that the Bank meets the requirements of the Ukrainian legislation in the area of prevention of proceeds' legalization (laundering).

If the Management Board declines proposals of the responsible officer, the latter has the right to apply to the Supervisory Board with appropriate proposals. Such proposals of a compliance officer shall be considered by the Supervisory Board at its next meeting.

19.6. The Internal Audit Department periodically, but at least once a year, verifies that the Bank complies with the requirements of the Ukrainian legislation on preventing proceeds' legalization (laundering). As a result of such inspections, the Internal Audit



Department shall prepare the conclusions and proposals that are considered by the Supervisory Board.

19.7. The Bank keeps all documents connected with a financial transaction subject to financial monitoring and identification of the persons, who participated in it, within five years since its conducting. Results of identification of the account owner and the person authorized to act on his/her behalf shall be kept by the Bank within five years upon the account closing.

## ARTICLE 20. BANKING SECRECY

20.1. Any information on activities and financial position of the Bank customer that became known to the Bank while servicing such a customer and or as a result of the Bank relationship with such customer or with any third parties providing the Bank services is a banking secrecy.

Limitless list of information and transactions containing banking secrecy is provided in the Law of Ukraine “On Banks and Banking”.

20.2. Banking secrecy does not apply to generalized information on banks that is subject to publication. The list of information subject to mandatory publication shall be established by the National Bank of Ukraine and additionally by the Bank at its discretion in accordance with the Law of Ukraine “On Banks and Banking”.

20.3 In accordance with the requirements of the current legislation, in particular, regulations of the National Bank of Ukraine, the Management Board shall approve provisions on banking secrecy governing the issues of registration and processing of documents containing banking secrecy.

20.4 When entering office, employees of the Bank undertake to keep banking secrecy and sign the relevant obligations. Managers and employees of the Bank are obligated not to disclose confidential information which became known to them during performance of their official duties and not to use it for their benefit or to any third parties. In case of causing losses to the Bank or its customer by leakage of information about the Banks and its customers from the bodies authorized to carry out banking supervision, the losses are reimbursed by the guilty bodies.

20.5 The Bank has the right to disclose any information relating to legal entities and/or individual persons and is considered banking secrecy on the basis and in the manner prescribed by the Law of Ukraine “On Banks and Banking”.

## ARTICLE 21. REDEMPTION AND OBLIGATORY REDEMPTION BY THE BANK OF PLACED BY IT SECURITIES

21.1. The Bank has the right according to decision of the General Meeting to redeem shares in shareholders with consent of owners of these shares.

Decision of the General Meeting shall surely determine:

- redemption procedure, which includes maximum number, type and/or class of shares redeemed;
- term of acceptance of written proposals of shareholders regarding sale of shares, which may not be less than thirty (30) days from the date of the notification to shareholders;
- term of payment of shares value, which can not be more than three (3) months from the moment of shares purchase;
- form of payment for shares, which can be only monetary;
- redemption price (or procedure for its determination), which may be not less than market value of shares determined in accordance with the Law of Ukraine “On Joint-Stock Companies” and the Articles of Association;
- actions of the Bank regarding redeemed shares (their cancellation or sale).

Redemption term includes term of acceptance of written shareholders’ proposals on shares sale and term of payment of their value. Term of shares redemption can not exceed one year. Written shareholders’ proposal to sell the Bank shares shall be irrevocable.

Market value of shares is determined as of the last business day preceding the date of placement in the prescribed manner of notification of the convening of the General Meeting of the Bank, in which it was decided to buy shares from the shareholders on their consent.

21.2. The Supervisory Board, when forming agenda of the General Meeting, where the issue of redemption of placed by the Bank shares is to be discussed, shall propose to the General Meeting all the conditions of resolution provided for in paragraph 21.1 of the Articles of Association.

21.3 Not later than thirty (30) days prior to the start of the period during which shares are being acquired, the Bank represented by the Chairperson of the Management Board, shall inform shareholders - owners of shares of those types (classes) of the decision on the redemption which was made by the General Meeting.

Message shall contain the following information:

- name and location of the Bank;
- types (classes) of shares to be redeemed;
- price of redemption;
- form and term of payment of shares;
- official date of the start of shares redemption is officially established;
- officially established end date of shares redemption;
- address at which written filled in applications from shareholder to the Bank for sale of the shares belonging to shareholder may be returned.

Special form for a written request from shareholder for sale of shares belonging to him to the Bank shall be attached to the notification.

21.4 Messages are sent by letters with a notice of delivery on the basis of the list of shareholders (register of securities owners) of the Bank, drawn up as of the date of decision of the General Meeting on shares acquisition.

21.5 Each shareholder-owner of shares of those types (classes), decision on redemption of which is made, is entitled to sell the specified shares, and the Bank is obliged to buy them.

21.6. Shareholder-owner of shares of those types (classes), decision on redemption of which is made, has the right to send a completed written application for sale of shares of the Bank within the established term to the Bank. Shareholders' proposals regarding shares sale to the Bank shall be accepted within the period not less than thirty (30) days as of the date of sending the indicated notice to shareholders.

Application shall be sent by letter with description of attachment and notice of delivery, or provided personally to the Bank at the address specified in the notice. At the same time, bank details, according to which the Bank should transfer payment to shareholder for the shares to be purchased, shall be indicated by shareholder in the application.

Date of completing the application is determined by the date of receipt by the Bank.

21.7 The Supervisory Board not later than fifteen (15) days after the date of acceptance of applications for shares sale from shareholders shall:

21.7.1. approve the list of shareholders whose shares are redeemed, indicating number of shares purchased from each shareholder;

21.7.2. oblige the Bank represented by the Chairperson of the Management Board to conclude shares purchase and sale agreement with each shareholder and pay for the shares to be redeemed according to the procedure and terms specified by decision on shares redemption and shares purchase and sale agreement.

21.8 The Bank shall not be responsible for refusal to conclude shares purchase and sale agreement due to absence of the necessary (actual) information on the shareholder-owner of shares of those types (classes), decision on the redemption of which was taken, making it impossible to re-register ownership of the shares acquired in favor of the Bank.

21.9 The General Meeting may make decision to buy a certain number of shares of a certain type and/or class from separate shareholders with their consent. In this case, the decision shall include names of the shareholders whose shares are redeemed and number of shares of a certain type and/or class that are redeemed from those shareholders.

21.10 Redeemed in accordance with Articles 66 and 68 of the Law of Ukraine "On Joint-Stock Companies" or otherwise acquired by the Bank own shares shall not be taken into account in case of profit distribution, voting and determination of quorum of the General Meeting. Within one (1) year from the date of expiry of the determined in accordance with Articles 66 and 68 of the Law of Ukraine "On Joint-Stock Companies" term of redemption or otherwise acquisition of shares, the Bank shall sell redeemed shares at the price not lower than the market one determined in accordance with the Law of Ukraine "On Joint-Stock Companies" or cancel them.

Decision on sale or cancellation of redeemed or otherwise acquired shares by the Bank shall be made by the General Meeting of the Shareholders.

21.11. The Bank does not have the right to make decision on share redemption, if:

21.11.1. As of the date of share redemption the Bank has liabilities on compulsory share redemption according to the Law of Ukraine "On Joint-Stock Companies" and the Articles of Association.

21.11.2. The Bank is insolvent or will become insolvent due to share redemption.

21.11.3. Equity capital of the Bank is less than the amount of the authorized capital, reserve funds and amount of exceeding residual value of the preferred shares over its nominal value or will become less due to such redemption.

21.11.4. In the cases provided for by the Law of Ukraine “On Joint-Stock Companies”, the National Bank of Ukraine has prohibited (has not given permit for) the purchase of own shares by the Bank.

21.11.5. The Bank has not satisfied creditor’s demands, declared not later than three days before holding the General Meeting, whereof agenda includes the issue of share redemption.

21.12. The Bank has no right to redeem ordinary shares placed by it until full payment of the current dividends on preferred shares.

21.13. The Bank does not have the right to redeem preferred shares placed until full payment of the current dividends on preferred shares, whose holders have an advantage over the order of receiving dividends.

21.14. The Bank has no right to make decision that provides for redemption of shares of the Bank without their cancellation, if after the redemption the share of the Bank stock being in flow will be less than 80 percent of the authorized capital.

The Bank has no right to redeem shares, report on the results of which is not registered in accordance with the procedure established by law.

21.15. The Bank has the right, following the decision of the Supervisory Board, to redeem the securities, other than shares, with consent of the owners of these securities. In this case, the terms and procedure for securities redemption are established by decision of the Supervisory Board.

21.16. Except for the cases, specified by the law, each shareholder-owner of ordinary shares of the Bank has the right to demand mandatory redemption by the Bank of ordinary shares belonging to this shareholder if registered for participation at the General Meeting and voted against the General Meeting making decision on:

- merger, joining, division, transformation, separation from the Bank, change of type of the Bank;
- granting consent to making a significant transaction by the Bank;
- granting consent for the Bank to engage in making transaction, in which there is interest;
- change in amount of the authorized capital;
- refusal to use shareholder pre-emption right in the process of shares placement.

21.17. Except for the cases, specified by the law, each shareholder-owner of preferred shares has the right to demand mandatory redemption by the Bank of preferred shares of this shareholder, if registered for participation at the General Meeting and voted against the General Meeting making decision on:

- introduction of amendments to the Articles of Association of the Bank, which provides for placement of preferred shares of a new class, whose owners will have priority over the order of receiving dividends or payments during the Bank winding-up;

- expansion of the rights of shareholders - holders of placed classes of preferred shares that have an advantage over the order of receiving dividends or payments during the Bank winding-up;

- refusal to use shareholder pre-emption right in the process of shares placement.

21.18. If shareholders file claims on obligatory redemption of belonging to them shares in accordance with the procedure established by the Law of Ukraine “On Joint-Stock Companies”, the Bank is required to redeem the shares owned by the shareholders subject to the requirements of the Law of Ukraine “On Banks and Banking”.

21.19 The list of shareholders entitled to request mandatory redemption of shares belonging to them is made on the basis of the list of shareholders registered for participation at the General Meeting at which the decision was made, which became the basis for demand of mandatory shares redemption and taking into account the minutes of the Counting Commission on counting of votes on agenda issues from which the decision was made, which has become the grounds for demand of mandatory redemption of shares.

21.20 Price of redemption of shares may not be less than their market value, and shall be determined in accordance with the procedure established by the Law of Ukraine “On Joint-Stock Companies” and the Articles of Association. The market value of shares is determined as of the last working day preceding the date of placement in the established manner of the notification on convening of the General Meeting, at which the decision was made, which has become the grounds for demand of mandatory redemption of shares.

21.21. The Bank, within no more than five business days after decision of the General Meeting, which has become the grounds for demand of mandatory redemption of shares, in accordance with the procedure established by the Supervisory Board, inform shareholders who have the right to demand a mandatory redemption of shares, of the right to claim obligatory redemption of shares indicating:

- 1) price of shares redemption;

- 2) number of shares, whereof redemption shareholder has the right to demand;

- 3) total value in case of redemption of shares by the Bank;

- 4) term for the Bank to conclude an agreement and pay value of shares (in case of receiving a shareholder’s request for a mandatory redemption of shares).

21.22. Shareholder has the right to submit a written application for shares redemption within thirty (30) days after the decision of the General Meeting, which has become the grounds for demand of mandatory redemption of shares.

Shareholder’s demand of mandatory redemption of shares shall contain:

- shareholder’s surname (family name), first name, patronymic;

- place of residence (location);

- number, type and/or class of shares, whereof mandatory redemption is required by him.

Copies of the documents confirming the right of ownership for shares of the Bank as of the date of demand submission shall be attached by shareholder to the written application.

The application shall be sent by letter with description and/or notification on delivery or is personally provided to the Bank at location of the Bank.

Date of submitting request is determined by date of its receipt by the Bank.

21.23. Within thirty (30) days after receiving the shareholder's demand for a mandatory redemption of shares, the Bank, in person of the Chairperson of the Management Board, concludes an agreement on mandatory redemption by the Bank of the shares belonging to a shareholder and pays redemption price of the shares, and the respective shareholder shall take all actions, necessary for the Bank to acquire ownership of the shares, the mandatory redemption of which is required by the shareholder.

Shares are paid for in monetary form.

## ARTICLE 22. SIGNIFICANT TRANSACTIONS AND TRANSACTIONS, IN WHICH THERE IS INTEREST

22.1. Transaction (except for the right to place the Bank own shares), made by the Bank if the market value of property (works, services) that is its subject is 10 percent or more of the Bank assets according to the latest annual financial statements, is considered significant.

22.2 Approval of the market value of property (works, services), which is the subject of significant transaction, shall be carried out by the Supervisory Board in the manner prescribed by the Law of Ukraine "On Joint Stock Companies".

22.3 The decision to consent to a significant transaction, if the market value of the property (works, services) that is its subject, is from 10 to 25 percent of the value of assets according to the latest annual financial statements of the Bank, shall be adopted by the Supervisory Board by not less than three quarters of votes of members of the Supervisory Board attending the meeting.

22.4 If decision on giving consent to commit a significant transaction shall not be made by the Supervisory Board, the issue of consent to such a transaction may be submitted to the General Meeting for consideration.

In such a case, the decision to grant consent to a significant transaction shall be taken by the General Meeting by a simple majority of votes of the shareholders who have registered for participation in the General Meeting and are the owners of voting shares in this issue of shares.

22.5 The decision to grant consent to significant transaction, if the market value of property (works, services) that is its subject, exceeds 25 percent of the value of assets according to the latest annual financial statements of the Bank, shall be adopted by the General Meeting upon submission of the Supervisory Board.

22.6 The decision to grant consent to significant transaction if the market value of the property (works, services) that is the subject of such an agreement exceeds 25 percent but less than 50 percent of the value of assets according to the latest annual financial statements of the Bank, is adopted by a simple majority of votes of shareholders who have registered for participation in the general meeting and are the owners of voting shares on this issue.

The decision to grant consent to significant transaction, if the market value of the property (works, services) that is the subject of such an agreement amounts to 50 percent or more of the value of assets according to the latest annual financial statements of the Bank, is taken by more than 50 percent of the votes of the shareholders from their total quantities.

The Supervisory Board of the Bank has the right to make decisions as provided in paragraphs one and two of clause 22.6 the Articles of Association.

22.7. It is prohibited to divide the subject of transaction in order to avoid the procedure on making decisions on making such a significant transaction provided for by the Law of Ukraine “On Joint-Stock Companies” and the Articles of Association.

Provisions of clauses 22.1 - paragraph one of Clause 22.7 of the Articles of Association shall not be applied in case of making transactions at state regulated prices and tariffs in accordance with the legislation.

22.8 In the event that a significant transaction is at the same time transaction, in which there is interest, provisions of Article 22 of the Articles of Association, as well as the requirements for significant transactions, and the requirements to transactions in which there is interest, shall be applied to the order of its commission.

22.9 The decision to give consent to an interested party transaction (hereinafter referred to as interest) if the market value of the property or services or the amount of the interest subject to the transaction exceeds 1 percent of the value of the assets according to the latest annual financial statements of the Bank, shall be adopted by the appropriate body of the Bank in accordance with the requirements of Clauses 22.9-22.13 of the Articles of Association. Such a decision may include a list of terms of the draft law, which may change according to the decision of the Board at the time of the commission of the interest with interest. In the absence of such a list of terms of the agreement can not differ from the terms of the project, provided in accordance with paragraph 22.10.

22.9.1. Any of the below mentioned persons may be the person interested in making transaction by the Bank:

- 1) officer of the Bank authority or its affiliated persons;
- 2) shareholder who, alone or in association with affiliated persons, owns at least 25 percent of the voting shares of the Bank and its affiliates (except when the shareholder directly or indirectly holds 100 percent of the Bank shares);
- 3) legal entity in which any of the persons specified in clauses 1 and 2 of this sub-item is an official.

22.9.2. A person specified in sub-clause 22.9.1 shall be deemed to be interested in the transaction of the Bank if this person:

- 1) is a party to such an agreement or is a member of the executive body of a legal entity that is a party to the transaction;
- 2) receives remuneration for the commission of such an agreement from the Bank (the Bank officers) or from a person who is a party to the transaction;
- 3) as a result of such a transaction acquires property;
- 4) participates in the transaction as a representative or intermediary (except for the Office of the Bank officers).

22.10 A person interested in committing a transaction is obliged to inform the Bank within three (3) business days from the moment of occurrence of such interest in such interest by sending the following information:

- signs of interest of the person in making the transaction;
- draft transaction.

22.11. The Management Board is obliged within five (5) working days from the date of receipt of the information provided for in subparagraph 22.10 to submit to the Supervisory Board a draft transaction and explanation as to signs of interest.

22.12. The Supervisory Board, with the purpose of conducting an assessment of an interested party transaction, in order to comply with its terms and conditions, normally engages an independent auditor (audit company), valuator, or other person with appropriate qualifications in the ordinary course of the market.

If the person interested in committing the transaction is a member of the Supervisory Board, she does not have the right to vote on the issue of such an agreement.

The decision to give consent to an interested party transaction is taken by a majority of the members of the Supervisory Board who are not interested in entering into an agreement (hereinafter - unconcerned members of the supervisory board) present at the meeting of the Supervisory Board. If only one unconcerned member of the Supervisory Board is present at such a meeting, the decision to grant consent to engage in an interest transaction is taken by such a member alone.

If the Supervisory Board has decided to reject an interested party transaction or has not made any decision within thirty (30) days from the date of receipt of the necessary information, the issue of consent to engage in an interested party transaction may be submitted to the General Meeting for consideration.

22.13. The decision to grant consent to commit an interest transaction shall be submitted to the consideration of General Meeting if:

- all members of the Supervisory Board are interested in committing the transaction;
- the market value of the property or services or the amount of funds that are its subject, exceeds 10 percent of the value of assets, according to the latest annual financial statements of the Bank.

In voting on granting consent to commit an interested party transaction, the shareholders interested in committing the transaction are not entitled to vote, and a decision on this issue shall be taken by a majority of votes of unqualified shareholders who have registered for participation in the General Meeting and which shall include the shares voting on this issue.

After making a decision on granting an agreement to engage in an interested party transaction, its essential conditions shall be disclosed by the Bank in accordance with the procedure provided for by law.

22.14. The norms of Clauses 22.8 - 22.13 of the Articles of Association shall not apply and the adoption of the respective decision on approval of the transaction by the Supervisory Board or the General Meeting shall not be required:



- when shareholders exercise a pre-emptive right to acquire shares placed by the Bank;
- when the Bank buys shares from its shareholders;
- in case of the Bank withdrawal and termination;
- when providing guarantee, suretyship (including bail) of pledge or mortgage of the Bank or persons providing the Bank with a loan by the Bank officer or shareholder, who solely or together with affiliated persons own 25 and over percent of voting shares of the Bank free of charge;
- making transaction at state regulated prices and tariffs in accordance with the requirements of the legislation;
- making by the Bank transactions related to the provision of banking and other financial services, subject to the provisions of article 52 of the Law of Ukraine “On Banks and Banking”.

22.15. Responsibility for the damage caused to the Bank by a transaction committed in violation of the requirements of Clauses 22.8 - 22.13 of the Articles of Association shall be borne by a person interested in such commission being committed by the Bank.

22.16. A significant transaction, a transaction where there is interest, committed with a violation of the procedure for making a decision to consent to its commission, creates, modifies, terminates the civil rights and obligations of the Bank only in the event of further approval of the transaction by the Bank in accordance with the procedure established for the decision on giving consent to his commission.

Further approval of the transaction by the Bank in accordance with the procedure established for the decision to grant consent for its commission, creates, modifies, terminates the civil rights and obligations of the Bank from the moment of the commission of this transaction.

## ARTICLE 23. DOCUMENTS OF THE BANK. INFORMATION ABOUT THE BANK

23.1. The Bank shall keep the following documents at its location:

23.1.1. The Articles of Association, amendments to the Articles of Association, constituent agreement, certificate of state registration of the Bank.

23.1.2. Regulations on the General Meeting, the Supervisory Board, the Management Board and the Audit Committee, and other internal regulation instruments governing the activities of the bodies and structural units of the Bank and amendments thereto.

23.1.3. Regulations on affiliate, representative office, etc. of the Bank.

23.1.4. Documents confirming title of the Bank to the property.

23.1.5. Principles (code) of corporate governance of the Bank.

23.1.6. Minutes of the General Meeting.

23.1.7. Materials with which shareholders have (had) the opportunity to get acquainted when preparing for the General Meeting.

23.1.8. Minutes of meetings of the Supervisory Board and the Management Board, orders and instructions of the Chairperson of the Management Board.

23.1.9. Minutes of meetings of the Audit Committee.

23.1.10 Conclusions of the Audit Commission of the Bank and auditors (audit firms).

23.1.11. Annual financial statements.

23.1.12. Accounting documents.

23.1.13. Documents of reporting to the relevant government bodies.

23.1.14. Securities prospectus or decision on securities issue, certificate of registration of issue of shares and other securities of the Bank.

23.1.15. List of affiliated persons of the Bank, indicating number, type and/or class of shares belonging to them.

23.1.16. Special information about the Bank in accordance with the requirements of the legislation.

23.1.17. Reports of the Supervisory Board.

23.1.18. Reports of the Management Board.

23.1.19. Reports of the Audit Committee.

23.1.20. Regulations on remuneration of members of the Supervisory Board and the Management Board.

23.1.21. Reports on remuneration of members of the Supervisory Board and Management Board.

23.1.22. Documents on the basis of which the market value of the property is determined in accordance with Article 8 of the Law of Ukraine "On Joint-Stock Companies".

23.1.23. Other documents stipulated by the legislation, acts of internal regulation of the Bank, decisions of the General meeting, the Supervisory Board, the Management Board.

23.2 The Head of the Management Board and the Chief Accountant are responsible for keeping the Bank documents - with regard to accounting documents and financial statements.

23.3 The documents provided for by this Clause of the Articles of Association shall be kept for the entire duration of the Bank operation, except for accounting documents, the terms of which are determined in accordance with the legislation.

23.4 The Bank provides each shareholder with access to the documents specified in subparagraphs 23.1.1-23.1.3, 23.1.5-23.1.11, 23.1.13, 23.1.14, 23.1.16 - 23.1.23 of the Articles of Association, with observance of the information requirements for restricted access.

23.5 The written request of the shareholder for the provision of information must include the following information: surname, name, patronymic, passport data (for a legal entity - name, location, information on state registration), depository code of securities account at the depository institution (with the name the depository institution and its code in the Central Depository), the number and type (class) of the shares belonging to him and the name of the document or a copy thereof required.

23.6 Within ten (10) days from the date of receipt of the written request of the shareholder, the Corporate Secretary (or, in his absence, the Management Board) shall provide the shareholder with a copy of the relevant documents, certified by the signature of the authorized representative of the Bank. For the provision of copies of documents, the Bank may set a fee, the amount of which can not exceed the cost of the cost of making copies of documents and the costs associated with sending documents by mail, until such documents are provided.

23.7. Any shareholder, under condition of notification of the Management Board not later than in five business days, has the right to get acquainted with the documents specified in this article of the Articles of Association, in premises of the Bank at its location during working hours. The Management Board is entitled to limit the term for acquaintance with documents of the Bank but any way the term for acquaintance shall be at least ten (10) business days since receipt of notification on intention to get acquainted with documents of the Bank by the Bank.

23.8. Shareholders may receive additional information on the Bank activities with consent of the Management Board or in cases and according to the procedure specified by decisions of the General Meeting or acts of internal regulation of the Bank.

23.9. Upon written shareholder's request, submitted according to paragraph 23.5 of the Articles of Association or the National Committee for Securities and Stock Market, the Bank gives the list of affiliated persons and data on shares of the Bank belonging to them, according to the procedure specified by paragraph 23.6 of the Articles of Association.

23.10 The Bank is required to have own website on the Internet, which contains information to be made public in accordance with the law, as well as the information provided by Clauses 23.1.1-23.1.3, 23.1.5, 23.1.6, 23.1.10 , 23.1.11, 23.1.13 (except for documents containing confidential information), 23.1.14-23.1.20, paragraph one of clause 11.18, paragraph seven of clause 11.41 of the Articles of Association.

23.11. The Bank has the right to commercial secrecy and its protection.

23.12. Commercial secret means information related to production, technological information, financial management and other activities of the Bank and affiliated persons of the Bank, the disclosure (transfer, loss) of which is undesirable for the Bank, with the exception of information which according to the law can not be attributed to commercial secrets.

23.13 Each of the shareholders and employees of the Bank is obliged to keep strictly confidential information (scientific, technical, financial, credit, commercial and other) that is known to them, which is a commercial secret of the Bank, and is obliged to take all measures to preserve the received information from disclosure. In case of disclosure of commercial secrets, a shareholder or employee is liable in accordance with the laws of Ukraine.

23.14. The procedure for determining the list of information constituting the commercial secret of the Bank, their composition and volume, and the procedure for protection shall be determined by the Management Board, taking into account the requirements of the legislation of Ukraine. The list of information that is not a commercial secret is determined in accordance with the current legislation.

The concept of confidential information about the Bank activities and the procedure for its use and protection shall be determined by the Management Board.

## ARTICLE 24. WORK AND REMUNERATION. SOCIAL GUARANTEES

24.1. The Bank independently determines prospects for development, plans and carries out its activities, based on the need to ensure productive and social development, and increase incomes.

24.2. The Bank independently plans its production, economic and other activities, as well as social development of the labor collective.

The Bank may direct employees of the Bank within the territory of Ukraine and abroad for business trips and retraining, for studying and familiarizing with the experience of organization and activity of enterprises, institutions and organizations, collection of business information, participation in negotiations, exhibitions, auctions, establishment of business contacts.

The Bank has the right to involve Ukrainian and foreign specialists to work, to independently determine forms, systems, wages and salaries in accordance with the legislation of Ukraine. In accordance with the Articles of Association, the Management Board independently develops and approves the staffing schedule.

The Bank establishes technically sustained labor standards in accordance with the legislation of Ukraine.

The Bank has the right to independently establish for its employees additional labor and social benefits (including additional leave, reduced working day, etc.) in comparison with the legislation.

24.3 Issues of social development, including improvement of working conditions, life and health, guarantees of obligatory medical insurance of members of the labor collective, shall be solved by the Management Board in accordance with the legislation of Ukraine.

The Chairperson of the Management Board shall be entrusted with supervision over observance of labor legislation.

24.4 Supervision and control over observance of labor legislation and labor protection regulations, as well as other legislation, shall be carried out in the manner prescribed by the legislation of Ukraine.

24.5 The Bank ensures safe working conditions for all employees and is liable in the prescribed manner for damage caused by their health and disability in the performance of their employment duties.

24.6. Social and health insurance and social security of the Bank employees are carried out in accordance with the procedure and on conditions established by the legislation. The Bank makes social insurance contributions in the order and in amounts provided for by law.

24.7 The Bank sells services at prices and tariffs, which are established either on its own or on a contractual basis, and in cases stipulated by the legislation of Ukraine at state (regulated) prices and tariffs.

24.8 Interests of the labor collective are represented by the Primary Trade Union of the Bank.

## ARTICLE 25. PROCEDURE FOR INTRODUCING AMENDMENTS AND ADDITIONS TO THE ARTICLES OF ASSOCIATION

25.1. Introducing amendments to the Articles of Association of the Bank is an exclusive competence of the General Meeting.

25.2. Decision of the General Meeting on introducing amendments to the Articles of Association of the Bank shall be made by more than three quarters of the votes of the shareholders who have registered for participation in the General Meeting and are the owners of the voting on the relevant issue of shares.

Any amendments and/or additions to the Articles of Association shall be made by approving a new version of the Articles of Association.

25.3. The Bank is obliged to inform the National Bank of Ukraine agreed upon the Articles of Association, and the State Registrar who has registered it, of the changes that have occurred in the Articles of Association in order to approve amendments to the Articles of Association and to make necessary amendments to the Unified State Register of Legal Entities, Individual Persons - Entrepreneurs and Public Formations.

25.4 Amendments to the Articles of Association of the Bank shall come into force on the date of their state registration.

## ARTICLE 26. REORGANIZATION AND WINDING-UP OF THE BANK

26.1. The Bank may be reorganized according to the decision of the Bank owners. Reorganization can be done by merging, joining, dividing, selecting, transforming.

26.2. Procedure for reorganization is determined by the current legislation of Ukraine, including the normative legal acts of the National Bank of Ukraine.

26.3. The Bank is considered reorganized from the moment determined by the current legislation of Ukraine, including regulatory acts of the National Bank of Ukraine.

26.4. Revocation of a banking license and winding-up of the bank shall be carried out in accordance with the procedure and on the terms and conditions specified by the legislation of Ukraine and the Articles of Association.

26.5 The bank can be winded up:

26.5.1. according to decision of the Bank owners;

26.5.2. in case of withdrawal by the National Bank of Ukraine of a banking license on its own initiative or at the proposal of the Deposit Insurance Fund.

26.6. The National Bank of Ukraine has the right to revoke banking license at own initiative if:

26.6.1. It has been discovered that the documents submitted for obtaining a banking license contain inaccurate information;

26.6.2. The Bank has not executed any banking operations within one year from the date of obtaining a banking license;

26.6.3. The Bank systematic violation of the legislation in the area of proceeds' legalization (laundering), or financing of terrorism and financing of the proliferation of weapons of mass destruction has been established.

26.7. The National Bank of Ukraine shall take a decision on withdrawal from the Bank of a banking license and liquidation of the Bank at the proposal of the Deposit Insurance Fund within five days from the date of receipt of such proposal by the Deposit Insurance Fund.

26.8 The procedure for withdrawing a banking license from the Bank, if the Bank is liquidated on the initiative of the owners, is determined by regulatory acts of the National Bank of Ukraine.

Liquidation of the Bank on the initiative of the owners is carried out in accordance with the procedure provided by the legislation on liquidation of legal entities, if the National Bank of Ukraine, after receiving the owner's decision on the liquidation of the Bank, did not find signs that the Bank could be classified as a problem or insolvent one.

The owners of the Bank have the right to initiate the procedure for liquidation of the Bank by the decision of the General Meeting only after the consent has been given by the National Bank of Ukraine and the withdrawal of the banking license is due.

If the Bank is classified as a problem or insolvent by the National Bank of Ukraine, the National Bank of Ukraine and the Deposit Insurance Fund shall apply the measures provided for in the Law of Ukraine "On Banks and Banking" and the Law of Ukraine "On the Deposit Insurance System".

26.9 The National Bank of Ukraine notifies the Bank about this, not later than the day following the day the decision on revoking the banking license and winding-up the Bank, and sends the decision to the Deposit Insurance Fund.

26.10. The Deposit Insurance Fund on the day of the decision of the National Bank of Ukraine to liquidate the Bank acquires the rights of the liquidator of the Bank and commences the procedure for its liquidation in accordance with the Law of Ukraine "On the Deposit Guarantee System".

26.11. The Deposit Insurance Fund appoints an authorized person (several authorized persons). The Deposit Insurance Fund commences the Bank liquidation procedure on the day the National Bank of Ukraine receives a decision to withdraw a banking license and liquidate the Bank, unless winding-up is carried out on the initiative of the owners of the Bank.

26.12. Winding-up of the Bank shall be completed no later than two years from the day the Bank's liquidation procedure begins. The Deposit Insurance Fund has the right to decide on the continuation of liquidation of the Bank in accordance with the procedure established by the legislation.

26.13. Priority and procedure for satisfying the requirements to the Bank, payment of expenses and execution of payments shall be carried out in accordance with the procedure established by the legislation of Ukraine and the Articles of Association.

26.14. The procedure for the Bank winding-up is considered complete, and the Bank has been liquidated from the day it was entered into the Unified State Register of Legal Entities and Individual Persons - Entrepreneurs and Public Associations.

26.15. The National Bank of Ukraine makes an entry in the State Register of Banks on the Bank winding-up on the basis of a decision on approval of the liquidation balance sheet and the liquidator's report, received from the Deposit Insurance Fund.

26.16. Documents of the liquidated bank are transferred to the archive of the National Bank of Ukraine.

CHAIRPERSON OF THE MANAGEMENT BOARD OF THE  
JSB "UKRGASBANK"

Signature K.YE. SHEVCHENKO

Official seal

Kyiv city, Ukraine, the twenty-fifth of April two thousand nineteen.

I, Morozova S.V., notary private of Kyiv city notary district, hereby certify the authenticity of the signature of the Chairperson of the Management Board of the PUBLIC JOINT-STOCK COMPANY JOINT-STOCK BANK "UKRGASBANK" Shevchenko Kyrylo Yevhenovych made in my presence.

The representative's identity has been established, his legal capacity and authorities have been checked.

Registered in the registry under No. 2566.

Payment collected according to Article 31 of the Law of Ukraine "On notaries".

Notary private      Signature      Official seal

The sewed together (or bound), numbered and sealed pages total 76 (seventy-six).

Notary private      Signature      Official seal

The sewed together (or bound), numbered and sealed pages total 77 (seventy-seven).

Signature      Official seal

The sewed together, numbered and sealed pages total 76 (seventy-six).

Chief expert      Signature

Місто Київ, Україна, шостого серпня дві тисячі дев'ятого року.

Я, Мазарук Н.В., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису перекладача Куцибою Світланою Анатоліївною, який зроблено у моїй присутності.

Особу перекладача встановлено, його дієздатність та кваліфікацію перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 1787  
Стягнуто плати на підставі ст. 31 Закону України «Про нотаріат»  
Приватний нотаріус \_\_\_\_\_

Всього пронумеровано, прошнуровано  
та печаткою скріплено

156 (сто п'ятдесят шість) аркухів

Приватний нотаріус \_\_\_\_\_

**Kyiv city, Ukraine, the sixth of August two thousand nineteen.**

I, \_\_\_\_\_, notary private of Kyiv city notary district, do hereby certify the authenticity of the signature of the translator Kutsyba Svitlana Anatoliivna, who made it before me.

The identity of the translator has been established, her legal capacity and qualification has been checked.

Registered in the register under No. (number)

Fee collected pursuant to the Article 31 of the Law of Ukraine "On notariate"

Notary Private (Signature)

(The sewed together, numbered and sealed page total  
156 (one hundred and fifty-six))

Notary Private      Signature      Seal