

**ПОГОДЖЕНО**  
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

« 23 » грудня 2021 р.

Директор  
Департаменту ліцензування

 **ОЛЕГ ОЛЕГОВИЧ ПЕЧОРЕНКО**

**СТАТУТ**  
**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**  
**“ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК”**  
(нова редакція)

**ЗАТВЕРДЖЕНО**  
Рішенням позачергових Загальних зборів  
акціонерів  
(Протокол № 87 від 25.11.2021 р.)



## І. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК”, що у подальшому іменується “Банк”:

- є правонаступником всіх прав та зобов'язань ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК” (найменування товариства змінено на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК” за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку (протокол № 79 від 26 квітня 2018 року) згідно із Законом України “Про акціонерні товариства”), яке було правонаступником усіх прав та зобов'язань Закритого акціонерного товариства “Перший Український Міжнародний банк” (тип товариства змінено на публічне акціонерне товариство за рішенням зборів акціонерів (протокол № 53 від 22 квітня 2009 року) згідно із Законом України “Про акціонерні товариства”), яке було правонаступником всіх прав та зобов'язань Закритого акціонерного товариства з іноземними інвестиціями та участю українського капіталу “Перший Український Міжнародний банк”. Закрите акціонерне товариство з іноземними інвестиціями та участю українського капіталу “Перший Український Міжнародний банк” було створено за рішенням зборів акціонерів (протокол № 2 від 3 вересня 1996 року) у формі акціонерного товариства закритого типу (зареєстровано Національним банком України 7 березня 1997 року) шляхом перетворення Першого Українського Міжнародного банку як товариства з обмеженою відповідальністю, зареєстрованого Національним банком України 23 грудня 1991 року за реєстраційним № 73.

- є правонаступником усіх прав та зобов'язань ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “ДОНГОРБАНК”, що у подальшому іменується ПАТ “ДОНГОРБАНК”, в результаті реорганізації ПАТ “ДОНГОРБАНК” шляхом приєднання до Банку, згідно рішення загальних зборів акціонерів Банку (протокол № 59 від 15 липня 2011 року) та згідно рішення єдиного акціонера ПАТ “ДОНГОРБАНК” (рішення 2/2011 від 15 липня 2011 року).

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ДОНГОРБАНК” (повне найменування) і ПАТ “ДОНГОРБАНК” (скорочене найменування), тип якого змінено за рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол № 51 від 25 вересня 2009 року) згідно із Законом України “Про акціонерні товариства”, є правонаступником всіх прав та зобов'язань Закритого акціонерного товариства “Донгорбанк”. Найменування Закритого акціонерного товариства “Донгорбанк” за рішенням загальних зборів акціонерів (протокол № 2 від 12 жовтня 2001р.) змінено з Донецького акціонерно-комерційного міського банку, який став правонаступником всіх прав та зобов'язань Донецького акціонерного банку “Акцептбанк”. Донецький акціонерний банк “Акцептбанк” був реорганізований у акціонерне товариство закритого типу за рішенням зборів засновників (протокол № 6 від 24 грудня 1993 року) з Комерційного банку “Акцептбанк” у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю, який був зареєстрований Національним банком України 06 квітня 1992 року за реєстраційним № 99 у відповідності до рішення зборів засновників (протокол № 1 від 21 січня 1992 року).

- є правонаступником всіх прав та зобов'язань ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ” (повне найменування) і АТ “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ” (скорочене найменування), в результаті реорганізації АТ “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ” шляхом приєднання до Банку, згідно рішення загальних зборів акціонерів Банку (протокол №68 від 14 березня 2015 року) та згідно рішення єдиного акціонера АТ “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ” (рішення № 2 від 14 березня 2015 року).

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ” створено шляхом перетворення Товариства з обмеженою відповідальністю “Банк Ренесанс Капітал” відповідно до рішення Установчих зборів Засновників від 12 серпня 2009 року (протокол № т1). Товариство з обмеженою відповідальністю “Банк Ренесанс Капітал” за рішенням Загальних зборів учасників від 05 жовтня 2005 року № 4 змінило назву з Товариства з



обмеженою відповідальністю “Універсальний комерційний банк “Лідер”, яке було створено відповідно до рішення Установчих зборів від 12 червня 2001 року № 1 та зареєстровано Національним банком України 29 січня 2003 року за реєстраційним номер 285.

Як юридична особа, Банк діє на підставі цього Статуту (далі за текстом - **Статут**), має відокремлене майно, самостійний баланс, може від свого імені набувати майнових та немайнових прав, у тому числі укладати договори (угоди, контракти) і нести зобов'язання, бути позивачем і відповідачем в суді та третейському суді, бути, відповідно до законодавства України, засновником і учасником господарських товариств, інших підприємств, організацій, банківських груп.

1.1.1. Банк створюється без обмеження строку діяльності.

1.1.2. Банк за типом та організаційно-правовою формою є приватним акціонерним товариством (тип: приватне; організаційно-правова форма: акціонерне товариство).

1.2. Банк входить до банківської системи України і є універсальним Банком, тобто може надавати фізичним та юридичним особам (резидентам та нерезидентам), будь-які послуги відповідно до Закону України “Про банки і банківську діяльність”, ліцензій (та дозволів) Національного банку України.

Метою діяльності Банку є залучення, накопичення і використання грошових коштів для всебічного сприяння економічному розвитку Банку і отримання прибутку в інтересах акціонерів.

1.3. У своїй діяльності Банк керується законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та цим Статутом.

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

1.5. Економічна незалежність.

Банк має право самостійно володіти, користуватися та розпоряджатися майном, що перебуває в його власності.

Держава не відповідає за зобов'язаннями Банку, а Банк не відповідає за зобов'язаннями держави, крім випадків, коли держава відповідно до закону бере на себе таку відповідальність.

Національний банк України (або інші державні органи) не відповідають за зобов'язаннями Банку, а Банк не відповідає за зобов'язаннями Національного банку України (або інших державних органів).

Банк не відповідає за зобов'язаннями своїх акціонерів, крім випадків, коли Банк відповідно до укладених ним правочинів бере на себе таку відповідальність.

До Банку та його органів не можуть застосовуватися будь-які санкції, що обмежують їх права, у разі вчинення акціонерами Банку протиправних дій.

Акціонери Банку відповідають за зобов'язаннями Банку згідно із законодавством України (акціонер відповідає за зобов'язаннями Банку в межах належних йому акцій, включаючи несплачену частку акцій).

Банку забороняється інвестувати кошти в юридичну особу, статутом якої передбачена повна відповідальність її власників.

1.6. Найменування Банку.

1.6.1. Повне найменування Банку:

Українською мовою – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК”;

Англійською мовою – JOINT STOCK COMPANY “FIRST UKRAINIAN INTERNATIONAL BANK”;

Російською мовою – АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “ПЕРВЫЙ УКРАИНСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК”.



1.6.2. Скорочене найменування Банку:

Українською мовою – АТ “ПУМБ”;

Англійською мовою – JSC “FUIB”;

Російською мовою – АО “ПУМБ”.

1.6.3. Комерційне (фірмове) найменування Банку:

Українською мовою – ПУМБ;

Англійською мовою – FUIB;

Російською мовою – ПУМБ.

1.6.4. Повне і скорочене найменування можуть використовуватися як офіційні.

1.6.5. Банк має печатку зі своїм повним офіційним найменуванням та символікою, штампи та бланки з найменуванням та символікою.

1.6.6. Банк має знак для товарів і послуг, правова охорона якого здійснюється у порядку, визначеному законодавством України.

1.7. Місцезнаходження Банку: Україна, 04070, м. Київ, вул. Андріївська, 4.

1.8. Засновниками Банку були особи, визначені в установчому договорі Банку. Установчий договір Банку не є установчим документом Банку.

## II. ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

2.1. Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену в статті 47 Закону України “Про банки і банківську діяльність”.

Банк має право здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання банківських послуг. Банк здійснює професійну діяльність на ринках капіталу на підставі ліцензії, що видається Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

До банківських послуг належать:

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

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

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.

Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) окремі фінансові послуги шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів. Перелік фінансових послуг, що Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, встановлюється Національним банком України. Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про укладені ним агентські договори. Банк має право укладати агентський договір з юридичною особою, яка відповідає встановленим Національним банком України вимогам.

Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:

1) інвестицій;

2) випуску власних цінних паперів;

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

4) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;

5) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

6) надання послуг адміністратора за випуском облігацій відповідно до законодавства України.



Банк здійснює валютні операції на підставі ліцензії Національного банку України. Банк має право вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності.

Банк має право розпочати новий вид діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) за умови виконання встановлених Національним банком України вимог щодо цього виду діяльності або послуги.

Банк не пізніше як за місяць до початку нового виду діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) зобов'язаний повідомити про це Національний банк України згідно з вимогами та в порядку, встановленими Національним банком України.

## 2.2. Здійснення банківських операцій.

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

Банківські розрахунки проводяться у готівковій та безготівковій формах згідно із правилами, встановленими нормативно-правовими актами Національного банку України.

2.3. Банк має право укладати будь-які цивільно-правові договори, якщо це прямо і у виключній формі не заборонено законами України, з урахуванням обмежень, встановлених Законом України “Про банки і банківську діяльність”, в тому числі, але не виключно, має право укладати договори стосовно будівництва чи придбання рухомого та нерухомого майна, відчуження/продажу його на власний розсуд, стосовно оренди та надання в оренду рухомого та нерухомого майна.

2.4. Банку забороняється здійснювати ризикову діяльність, що загрожує інтересам вкладників чи інших кредиторів. Банк не вправі здійснювати діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі (за винятком реалізації пам'ятних, ювілейних і інвестиційних монет) та страхування, крім виконання функцій страхового посередника.

2.5. Банк здійснює прямі інвестиції та операції на ринках капіталу відповідно до законодавства України та згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

2.6. Банк самостійно встановлює процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги.

2.7. Банк здійснює зовнішньоекономічну діяльність згідно з законодавством та нормативно-правовими актами, що регулюють відповідні правовідносини.

## III. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ І АКЦІЇ БАНКУ

3.1. Статутний капітал Банку формується відповідно до вимог Закону України “Про банки і банківську діяльність”, законодавства України та Статуту Банку.

Формування та збільшення статутного капіталу здійснюються за рахунок грошових внесків, крім випадків, передбачених законодавством України. Резиденти України здійснюють грошові внески у гривнях, а нерезиденти – у іноземній вільно конвертованій валюті або у гривнях.

Перерахування розміру статутного капіталу у гривні при формуванні статутного капіталу та при його подальшому збільшенні здійснюється згідно з законодавством України.

Статутний капітал Банку не може формуватися з непідтверджених джерел, а також за рахунок коштів, використання яких для формування статутного капіталу заборонено законом (бюджетних коштів, якщо ці кошти мають інше цільове призначення, банківських металів, а також коштів, одержаних в кредит та під заставу, та інших заборонених джерел).

3.2. Статутний капітал Банку дорівнює **4 780 594 950,00 (чотири мільярди сімсот вісімдесят мільйонів п'ятсот дев'яносто чотири тисячі дев'ятсот п'ятдесят гривень 00 копійок) гривень** та складається із **14 323 880 (чотирнадцять мільйонів триста**



двадцять три тисячі вісімсот вісімдесят) простих іменних акцій номінальною вартістю 333,75 (триста тридцять три гривні 75 копійок) гривень кожна.

Акції Банку існують виключно в електронній формі.

Привілейовані акції відсутні, рішення про їх розміщення (емісію) приймається одночасно з рішенням про внесення відповідних змін до цього Статуту Банку, які будуть передбачати можливість такого розміщення; номінальну вартість, кількість та класи таких акцій; умови та порядок конвертації привілейованих акцій певного класу у прості акції Банку чи у привілейовані акції іншого класу; права акціонерів за привілейованими акціями, розмір дивідендів за ними тощо.

Прості іменні акції Банку не підлягають конвертації у привілейовані акції Банку (якщо буде прийняте рішення про їх розміщення) або інші цінні папери Банку.

Частина привілейованих акцій Банку (якщо буде прийняте рішення про їх розміщення) у розмірі статутного капіталу Банку не може перевищувати 25 (двадцять п'ять) відсотків.

3.3. Збільшення або зменшення статутного капіталу Банку здійснюється у порядку та відповідно до законодавства України, цього Статуту. Наявність збитків у Банку не є перешкодою для збільшення статутного капіталу.

Банк має право збільшувати статутний капітал після реєстрації звітів про результати розміщення всіх попередніх випусків акцій. Збільшення статутного капіталу Банку у разі наявності викуплених Банком акцій не допускається.

Збільшення статутного капіталу Банку для покриття збитків не допускається, крім випадків, встановлених законом.

До моменту затвердження результатів розміщення акцій уповноваженим органом Банку, розміщені акції мають бути повністю оплачені.

Зменшення статутного капіталу Банку товариства здійснюється шляхом зменшення номінальної вартості акцій або шляхом анулювання раніше викуплених Банком акцій та зменшення їх загальної кількості.

3.4. Банк здійснює емісію власних акцій у відповідності із законодавством України. Банк здійснює емісію лише простих іменних акцій.

Банк не може придбавати власні акції, що розміщуються під час додаткового розміщення (емісії).

Банк не має права розміщувати жодну свою акцію за ціною, нижчою за її номінальну вартість.

Ринкова вартість акцій Банку визначається відповідно до вимог законодавства.

Банк не може надавати прямо або опосередковано кредити для придбання власних цінних паперів, акцій інших банків, поруку за позиками, наданими третьою особою для придбання власних акцій, а також надання субординованого боргу банкам.

3.5. Акціонерами Банку можуть бути учасники цивільних відносин, а також держава в особі органу, уповноваженого управляти державним майном.

Акціонерами Банку є особи, які мають право власності на акції Банку.

Банк може мати одного акціонера у разі придбання (іншого набуття права власності) ним усіх акцій Банку.

Акціонерами Банку не можуть бути юридичні особи, в яких Банк має істотну участь, громадські об'єднання, політичні партії, релігійні та благодійні організації, а також юридичні особи, щодо яких неможливо встановити їх власників та джерела коштів, за рахунок яких юридичні особи здійснюють внески до статутного капіталу або придбавають акції Банку. Банк не може мати єдиним акціонером інше підприємницьке товариство, учасником (акціонером) якого є одна особа. Банк не може мати у своєму складі лише акціонерів – юридичних осіб, єдиним учасником (акціонером) яких є одна й та ж особа. Обов'язок, ризик та відповідальність за дотримання вказаних вище обмежень несе відповідний акціонер Банку.

3.6. Акціонери Банку (власники простих акцій Банку) мають право:



1) брати участь в управлінні Банком в порядку, визначеному законодавством України та цим Статутом;

2) брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди);

3) отримувати інформацію про господарську діяльність Банку в обсязі і порядку, визначеному законодавством України, цим Статутом та відповідними внутрішніми положеннями Банку;

4) переважне право на придбання простих акцій Банку (пропорційно частці належних їм простих акцій Банку у загальній кількості простих акцій Банку) у процесі емісії Банком простих акцій (крім випадку прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про невикористання такого права) у порядку, встановленому законодавством;

5) вийти зі складу акціонерів Банку шляхом відчуження акцій Банку;

6) отримати у разі ліквідації Банку частину його майна або вартості частини майна Банку;

7) інші права, передбачені законодавством України та цим Статутом.

### 3.7. Акціонери зобов'язані:

1) дотримуватися Статуту Банку, інших внутрішніх документів Банку і виконувати рішення Загальних зборів акціонерів, інших органів Банку;

2) виконувати свої зобов'язання перед Банком, в тому числі пов'язані з майновою участю;

3) не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку;

4) оплачувати акції Банку у розмірі, в порядку та у спосіб, що передбачений цим Статутом, рішенням про емісію акцій Банку та укладеними між Банком та акціонерами договорами купівлі-продажу акцій Банку в процесі їх розміщення;

5) відповідати вимогам законодавства України (в тому числі вимогам нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку) до акціонерів банків (як існуючих акціонерів, так і осіб, що набувають право власності на акції банку);

6) забезпечувати наявність та надання Банку або Національному банку України документів та інформації, що вимагається законодавством України (в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку), зокрема у випадках підтвердження акціонерами своєї ділової репутації, фінансового стану, джерел походження коштів, за які придбавались акції Банку тощо;

7) виконувати інші обов'язки, передбачені законодавством України та цим Статутом.

Ризик можливих негативних наслідків та відповідальність за них у разі невиконання або неналежного виконання вказаних обов'язків несе акціонер Банку.

3.7.1. Між акціонерами Банку може бути укладений договір, за яким на акціонерів Банку покладаються додаткові обов'язки, у тому числі обов'язок участі у Загальних зборах акціонерів Банку, і передбачається відповідальність за його недотримання.

3.8. Акціонери Банку здійснюють право власності на акції відповідно до законів України. Особа, яка набуває право власності на акції Банку, беззастережно приймає положення цього Статуту.

3.9. Акціонери Банку мають переважне право на придбання акцій Банку, що пропонуються їх власником до відчуження третій особі. Акціонери Банку мають переважне право на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами Банку, за ціною та на умовах, запропонованих акціонером третій особі, пропорційно кількості акцій, що належать кожному з них. Переважне право акціонерів на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами Банку, діє протягом двох місяців з дня отримання Банком повідомлення акціонера про намір продати акції. Строк переважного права припиняється у разі, якщо до його спливу від усіх акціонерів Банку отримані письмові заяви про використання або про відмову від використання переважного права на купівлю акцій.



Акціонер Банку, який має намір продати свої акції третій особі, зобов'язаний письмово повідомити про це решту акціонерів Банку із зазначенням ціни та інших умов продажу акцій. Повідомлення акціонерів Банку здійснюється через Банк. Після отримання письмового повідомлення від акціонера, який має намір продати свої акції третій особі, Банк зобов'язаний протягом двох робочих днів направити копії повідомлення всім іншим акціонерам Банку. Повідомлення акціонерів Банку здійснюється за рахунок Банку.

Якщо акціонери Банку не скористаються переважним правом на придбання всіх акцій, що пропонуються для продажу, протягом встановленого строку, акції Банку можуть бути продані третій особі за ціною та на умовах, що повідомлені акціонерам Банку.

У разі порушення зазначеного переважного права на придбання акцій Банку будь-який акціонер Банку має право протягом трьох місяців з дня, коли він дізнався або повинен був дізнатися про таке порушення, вимагати в судовому порядку переведення на нього прав та обов'язків покупця акцій Банку. Уступка зазначеного переважного права іншим особам не допускається.

Зазначене переважне право акціонерів Банку не поширюється на випадки переходу права власності на цінні папери Банку в результаті їх спадкування чи правонаступництва.

У разі виникнення права звернення стягнення на акції Банку у зв'язку з їх заставою відчуження таких акцій здійснюється з дотриманням переважного права акціонерів на придбання цих акцій.

Переважне право Банку на придбання акцій власної емісії, що пропонуються їх власником до відчуження третім особам, не допускається.

3.10. Банк має право придбавати власні акції з повідомленням Національного банку України у порядку, передбаченому законодавством України. Банк не може придбавати власні акції, якщо це може призвести до падіння регулятивного капіталу нижче за мінімальний рівень.

Голосування і визначення кворуму на Загальних зборах акціонерів провадиться без урахування придбаних Банком власних акцій.

Банк, в порядку, визначеному законодавством України, має право анулювати викуплені ним акції Банку та зменшити статутний капітал або підвищити номінальну вартість решти акцій, не змінюючи при цьому розмір статутного капіталу.

Правочини щодо акцій Банку вчиняються в письмовій формі.

#### IV. ФОНДИ БАНКУ. РОЗПОДІЛ ПРИБУТКУ ТА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ

4.1. Банк формує резервний фонд (капітал) на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях та для використання у інших, визначених законодавством України, випадках. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від прибутку Банку до досягнення ними 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку. При досягненні розміру відрахувань до резервного фонду 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку, доцільність подальшого відрахування та розмір такого відрахування визначається рішенням Загальних зборів акціонерів.

Банк формує інші фонди відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.

4.2. Після сплати, відповідно до законів України, податків, зборів та інших обов'язкових платежів прибуток Банку розподіляється у відповідності до рішення Загальних зборів акціонерів. Загальні збори акціонерів можуть прийняти рішення про залишення прибутку Банку нерозподіленим або про спрямування його на збільшення статутного капіталу Банку відповідно до законодавства України.

4.3. Виплата дивідендів за акціями Банку може проводитися один раз на рік за підсумками року, за рішенням Загальних зборів акціонерів. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами. Дивіденди виплачуються Банком на акції, звіт про результати розміщення яких зареєстровано у встановленому законодавством порядку.



Виплата дивідендів за акціями одного типу та класу відбувається пропорційно до кількості належних акціонерам акцій.

4.4. Рішення про виплату дивідендів та їх розмір за простими акціями приймається Загальними зборами акціонерів Банку.

Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку на підставі рішення Загальних зборів акціонерів Банку у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про виплату дивідендів.

4.5. Для кожної виплати дивідендів Наглядова рада Банку встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за простими акціями, визначається рішенням Наглядової ради Банку, але не раніше ніж через 10 робочих днів після дня прийняття такого рішення Наглядовою радою Банку.

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

4.7. У разі відчуження акціонером Банку 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.

4.8. Виплата дивідендів здійснюється в спосіб та в порядку, визначеному законодавством України.

4.9. Строк та порядок виплати дивідендів може бути змінено рішенням Загальних зборів акціонерів.

Банку забороняється виплачувати дивіденди чи розподіляти прибуток Банку в будь-якій формі, якщо така виплата чи розподіл призведуть до недотримання рівня капіталу, необхідного для забезпечення вимог, установлених законодавством.

4.10. У випадках, передбачених законодавством України, Банк не має права: приймати рішення про виплату дивідендів та/або здійснювати виплату дивідендів за простими акціями; приймати рішення про виплату дивідендів та/або здійснювати виплату дивідендів за привілейованими акціями.

4.11. Порядок покриття збитків Банку визначається законодавством України та відповідним рішенням Загальних зборів акціонерів Банку.

## V. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ І КОНТРОЛЮ БАНКУ

5.1. Органами управління Банку є:

Загальні збори акціонерів (далі за текстом – Загальні збори акціонерів або Збори) – вищий орган управління;

Наглядова рада (далі за текстом – Наглядова рада або Рада) – що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку;

Правління – виконавчий орган, що здійснює поточне управління Банком.

5.2. Керівниками Банку є:

- Голова, заступники Голови і члени Наглядової ради,

- Голова, заступники Голови і члени Правління, головний бухгалтер.

Голові, членам Правління Банку та головному бухгалтеру Банку забороняється займати посади в інших юридичних особах (крім контролера банку, юридичних осіб, які мають спільного з банком контролера, банківських спілок та асоціацій).

Керівники Банку протягом усього часу обіймання відповідних посад повинні відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, а незалежні члени (незалежні директори) - також вимогам щодо їх незалежності.

Національний банк України має право вимагати припинення повноважень будь-кого з керівників Банку, якщо він не відповідає кваліфікаційним вимогам та/або якщо керівник Банку не забезпечує належного виконання своїх посадових обов'язків, що призвело до



порушення Банком вимог законодавства, виявленого під час здійснення банківського нагляду. Банк зобов'язаний на вимогу Національного банку України вжити заходів для припинення повноважень такого керівника Банку, а також обрання/призначення іншої особи на відповідну посаду, якщо це вимагається законодавством України.

Рада Банку та Правління Банку повинні мати колективну придатність, яка відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також враховує особливості діяльності Банку як системно важливого та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

Керівники Банку зобов'язані діяти в інтересах Банку, дотримуватися вимог законодавства, положень цього Статуту та інших документів Банку.

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

Керівники банку зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах банку, його вкладників та акціонерів Банку.

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

5.3. Керівники Банку не мають права розголошувати банківську та комерційну таємницю, а також конфіденційну інформацію про діяльність Банку, крім випадків, передбачених законодавством України.

## VI. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

6.1. Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів.

До виключної компетенції Загальних зборів акціонерів належить вирішення питань щодо:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
- 2) внесення змін до Статуту Банку;
- 3) зміни типу Банку;
- 4) анулювання викуплених акцій Банку;
- 5) емісії акцій;
- 6) емісії цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;
- 7) дроблення або консолідації акцій;
- 8) збільшення або зменшення статутного капіталу Банку;
- 9) затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку;
- 10) затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку;
- 11) розгляду звіту Наглядової ради, прийняття рішення за наслідками розгляду звіту та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 12) розгляду висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 13) розподілу прибутку і збитків Банку з урахуванням вимог, передбачених законодавством України;
- 14) невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;
- 15) обрання та припинення повноважень голови та членів Наглядової ради Банку, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів (контрактів), що укладаються з ними, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-



правових договорів (контрактів) з членами Наглядової ради (якщо буде прийняте рішення про укладення таких договорів (контрактів) та/або про виплату винагороди);

16) обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;

17) затвердження Положення про Загальні збори акціонерів, Положення про Наглядову раду, а також внесення змін до них;

18) затвердження річного звіту Банку;

19) затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законодавством України;

20) порядку проведення Зборів;

21) виділу, припинення, ліквідації Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу;

22) обрання комісії з припинення Банку;

23) розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку на останню звітну дату;

24) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених законодавством, якщо інше не передбачено законодавством України та Статутом Банку;

25) викупу Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених законодавством;

26) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банком;

27) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів згідно із законодавством та/або Статутом.

Загальні збори акціонерів, як вищий орган управління Банку, можуть розглядати та вирішувати будь-які питання діяльності Банку, за винятком тих, які законодавством або Статутом віднесені до виключної компетенції Наглядової ради Банку.

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

Рішення Загальних зборів акціонерів є обов'язковими для виконання всіма органами управління, посадовими особами та керівниками Банку.

6.2. Загальні збори акціонерів можуть бути річні (чергові) та позачергові.

Річні Загальні збори акціонерів скликаються Радою не рідше ніж один раз на рік, не пізніше 30 квітня наступного за звітним року (для прийняття рішень щодо затвердження річних результатів діяльності Банку та інших питань, що визначені законодавством та обов'язково включаються до порядку денного чергових річних Зборів).

Усі інші Збори, крім річних, вважаються позачерговими.

6.3. У Зборах можуть брати участь особи (акціонери) включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. На Зборах за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори акціонерів, також можуть бути присутні представник аудиторської фірми Банку та посадові особи Банку незалежно від володіння ними акціями Банку, представник трудового колективу.

На Зборах (за рішенням Наглядової ради) можуть бути присутніми перекладач (у разі необхідності – на вимогу хоча б одного з акціонерів/представника акціонерів) та інші працівники Банку.

6.4. Перелік акціонерів, які мають право на участь у Зборах, складається в терміни, на дату та у порядку встановлені законодавством про депозитарну систему України.



На вимогу акціонера Банк або особа, яка веде облік права власності на акції Банку, зобов'язані надати інформацію про включення його до переліку акціонерів, які мають право на участь у Зборах.

6.5. Вносити зміни до переліку акціонерів, які мають право на участь у Зборах Банку, після його складення заборонено.

6.6. Повідомлення про проведення Зборів та проект порядку денного Зборів надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів або вручається акціонеру особисто будь-яким способом, що дозволяє підтвердити факт відправлення такого повідомлення.

6.6.1. Повідомлення про проведення Зборів та проект порядку денного Зборів надсилається акціонерам персонально особою/органом, яка/який скликає Збори, у спосіб, передбачений Наглядовою радою Банку, у строк не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення. Повідомлення розсилає особа, яка скликає Збори, або особа, яка веде облік прав власності на акції Банку у разі скликання Зборів акціонерами.

Банк не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів розміщує на власному веб-сайті в мережі Інтернет інформацію, передбачену законодавством України.

У разі проведення Зборів відповідно до п.6.30 цього Статуту, повідомлення акціонерів про скликання Зборів здійснюється не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення.

6.6.2. Повідомлення про проведення Зборів Банку має містити дані, визначені законодавством.

6.6.3. Повідомлення про проведення Зборів Банку затверджується Наглядовою радою Банку.

6.6.4. Збори акціонерів проводяться на території України, в межах населеного пункту за місцезнаходженням Банку, крім випадків, коли на день скликання Зборів 100 (ста) відсотками акцій Банку володіють іноземці, особи без громадянства, іноземні юридичні особи, а також міжнародні організації.

6.7. Від дати надіслання повідомлення про проведення Зборів до дати проведення Загальних зборів акціонерів Банк повинен 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 Зборів - також у місці їх проведення.

6.8. Після надіслання акціонерам повідомлення про проведення Зборів Банк не має права вносити зміни до документів, наданих акціонерам або з якими вони мали можливість ознайомитися, крім змін до зазначених документів у зв'язку із змінами в порядку денному чи у зв'язку з виправленням помилок. У такому разі зміни вносяться не пізніше ніж за 10 (десять) днів до дати проведення Зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення Зборів.

6.9. Проект порядку денного та порядок денний Зборів затверджується Радою, а в разі скликання позачергових Зборів на вимогу акціонерів (якщо Рада не прийняла рішення про скликання Зборів) - акціонерами, які цього вимагають.

6.10. Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного Зборів, а також щодо нових кандидатів до складу органів Банку, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів.

6.10.1. Пропозиції вносяться (мають бути отримані Банком) не пізніше ніж за 20 (двадцять) днів до проведення Зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за 7 (сім) днів до дати проведення Зборів. Пропозиції щодо включення нових питань до проекту порядку денного повинні містити відповідні проекти рішень з цих питань. Пропозиції щодо кандидатів у члени Ради Банку мають містити інформацію про те, чи є запропонований кандидат представником акціонера (акціонерів), або про те, що кандидат пропонується на посаду члена Ради Банку - незалежного члена (незалежного



директора). Така інформація обов'язково включається до бюлетеня для кумулятивного голосування.

6.10.2. Пропозиція до проекту порядку денного Зборів 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.

6.10.3. Рада, а в разі скликання позачергових Зборів на вимогу акціонерів (якщо Рада не прийняла рішення про скликання Зборів) - акціонери, які цього вимагають, 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 (п'ятнадцять) днів до дати проведення Зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку – не пізніше ніж за 4 (чотири) дні до дати проведення Зборів.

6.10.4. Пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 (п'яти) або більше відсотків голосуючих акцій Банку, підлягають обов'язковому включенню до проекту порядку денного Зборів, окрім випадків, передбачених законодавством України. У такому разі рішення Ради про включення питання до проекту порядку денного не вимагається, а пропозиція вважається включеною до проекту порядку денного, якщо вона подана належним чином в належний строк.

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

6.10.5. Зміни до проекту порядку денного Зборів вносяться лише шляхом включення нових питань та проектів рішень із запропонованих питань. Банк не має права вносити зміни до запропонованих акціонерами питань або проектів рішень.

6.10.6. Рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного Зборів Банку пропозицій акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 (п'яти) або більше відсотків голосуючих акцій, може бути прийнято тільки у випадках, передбачених законодавством України.

Рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного Зборів Банку пропозицій акціонерів (акціонера), яким належить менше 5 (п'яти) відсотків голосуючих акцій, може бути прийнято у разі:

- недотримання акціонерами строку для подання пропозиції до проекту порядку денного Зборів Банку, встановленого п. 6.10.1. цього Статуту;
- неповноти даних, передбачених п. п. 6.10.1. та 6.10.2. цього Статуту;
- неподання акціонерами жодного проекту рішення із запропонованих ними питань порядку денного;
- інших підстав, визначених законодавством.

6.10.7. Мотивоване рішення про відмову у включенні пропозиції до проекту порядку денного Зборів Банку надсилається Радою акціонеру протягом трьох днів з моменту його прийняття.

Оскарження акціонером рішення про відмову у включенні його пропозицій до проекту порядку денного до суду не зупиняє проведення Зборів. Суд за результатами розгляду справи може постановити рішення про зобов'язання Банку провести Збори з питання, у включенні якого до проекту порядку денного було безпідставно відмовлено акціонеру.

6.10.8. У разі внесення змін до проекту порядку денного Зборів Банк не пізніше ніж за 10 (десять) днів до дати проведення Зборів повідомляє акціонерів про такі зміни та направляє/вручає порядок денний, а також проекти рішень, що додаються на підставі пропозицій акціонерів.



6.11. Банк не пізніше ніж за 10 (десять) днів до дати проведення Зборів розміщує на власному веб-сайті в мережі Інтернет інформацію про зміни у порядку денному Зборів.

6.12. Представництво акціонерів на Зборах здійснюється відповідно до вимог законодавства України.

6.13. Особливості порядку проведення Зборів можуть встановлюватися рішенням самих Зборів.

6.13.1. Головує на Зборах Голова Ради, або член Ради чи інша особа, уповноважена Радою або особа, визначена рішенням самих Зборів.

6.13.2. Збори не можуть розпочатися раніше, ніж зазначено у повідомленні про проведення Зборів.

6.14. Реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у Зборах, складеного в порядку, передбаченому законодавством про депозитарну систему України, із зазначенням кількості голосів кожного акціонера. Реєстрацію акціонерів (їх представників) проводить реєстраційна комісія, яка призначається Радою, а в разі скликання позачергових загальних зборів на вимогу акціонерів (якщо Рада не прийняла рішення про скликання Зборів) – акціонерами, які цього вимагають або депозитарною установою.

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

6.14.2. Перелік акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах, підписує голова реєстраційної комісії, який обирається простою більшістю голосів її членів до початку проведення реєстрації. Акціонер (його представник), який не зареєструвався, не має права брати участь у Загальних зборах акціонерів.

6.14.3. Повноваження реєстраційної комісії за договором може передаватися депозитарній установі. У такому разі головою реєстраційної комісії є представник депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, зокрема щодо виконання функцій реєстраційної комісії.

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

6.14.5. Акціонери (акціонер), які на дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах акціонерів Банку, сукупно є власниками 10 (десяти) 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 Зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків. Про призначення таких представників Банк повідомляється письмово до початку реєстрації акціонерів.

Посадові особи Банку зобов'язані забезпечити вільний доступ представників акціонерів (акціонера) та/або Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку до нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням Зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків.

6.15. Хід реєстрації акціонерів (їх представників), Зборів або розгляд окремого питання за рішенням ініціаторів Зборів чи самих Зборів може фіксуватися технічними засобами, відповідні записи яких додаються до протоколу Зборів.

6.16. Наявність кворуму Зборів визначається реєстраційною комісією на момент закінчення реєстрації акціонерів для участі у Зборах.

6.16.1. Збори мають кворум за умови реєстрації для участі у них акціонерів (представників акціонерів), які сукупно є власниками більш як 50 (п'ятдесят) відсотків голосуючих акцій.



Обмеження при визначенні кворуму Загальних зборів та прав участі у голосуванні на Загальних зборах можуть встановлюватися законодавством України.

6.17. Одна проста голосуюча акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування.

6.18. Право голосу на Зборах мають акціонери – власники простих акцій Банку, які володіють акціями на дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Зборах. Акціонер, який був включений до переліку акціонерів, які мають право на участь у Зборах, не може бути позбавлений права голосу, крім випадків, передбачених законодавством України.

6.19. Рішення Зборів з питання, винесеного на голосування, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій, крім випадків, коли цим Статутом або законодавством України не встановлено інше.

6.19.1. Обрання членів Наглядової ради Банку здійснюється в порядку кумулятивного голосування.

При обранні членів органу Банку кумулятивним голосуванням голосування проводиться щодо всіх кандидатів одночасно.

Обраними вважаються ті кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами.

Члени Наглядової ради Банку вважаються обраними, а Наглядова рада Банку вважається сформованою виключно за умови обрання повного кількісного складу Наглядової ради Банку шляхом кумулятивного голосування.

6.19.2. Рішення Зборів з питань, передбачених підпунктами 2-6, 8, 21, 22 пункту 6.1 цього Статуту, приймається більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

6.20. 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 від загальної кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

6.21. Збори не можуть приймати рішення з питань, не включених до порядку денного, крім питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході загальних зборів до наступного дня. На Зборах голосування проводиться з усіх питань порядку денного, винесених на голосування.

6.22. У ході 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 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 Зборах, визначається на підставі даних реєстрації першого дня.

Після перерви Збори проводяться в тому самому місці, що зазначене в повідомленні про проведення Зборів.

Кількість перерв у ході проведення Зборів не може перевищувати трьох.

6.23. Голосування на Зборах з питань порядку денного проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування, крім:

- голосування з питання щодо зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході Загальних зборів до наступного дня;

- Загальних зборів акціонерів шляхом заочного голосування (опитування).

6.23.1. Форма і текст бюлетеня для голосування затверджуються Радою не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Зборів, щодо обрання кандидатів до складу органів Банку –



не пізніше, ніж за 4 дні до дати проведення Зборів, а в разі скликання позачергових загальних зборів на вимогу акціонерів (якщо Рада не прийняла рішення про скликання Зборів) – акціонерами, які цього вимагають. Акціонери мають право до проведення Зборів ознайомитися з формою бюлетеня для голосування в порядку, визначеному законодавством України.

6.23.2. Бюлетень для голосування (у т.ч. для кумулятивного голосування) засвідчується підписом Голови реєстраційної комісії після реєстрації акціонера (представника акціонера) для участі у Зборах.

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

6.23.3. Бюлетень для голосування визнається недійсним у разі, якщо:

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

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

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

6.23.4. Після складення протоколів про підсумки голосування бюлетені для голосування опечатуються лічильною комісією (або особою, якій передано повноваження лічильної комісії), а саме – прошиваються, пронумеровуються та засвідчуються підписами членів Лічильної комісії та зберігаються у Банку протягом строку його діяльності, але не більше чотирьох років.

6.24. Підрахунок голосів на Зборах, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Зборах, надає лічильна комісія, яка обирається Загальними зборами акціонерів. Повноваження лічильної комісії за договором можуть передаватися депозитарній установі, яка надає Банку додаткові послуги, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії. Умови такого договору затверджуються Наглядовою радою.

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

До обрання лічильної комісії підрахунок голосів на Зборах, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Зборах, надає тимчасова лічильна комісія, яка формується Радою Банку, а в разі скликання позачергових загальних зборів на вимогу акціонерів (якщо Рада не прийняла рішення про скликання Зборів) - акціонерами, які цього вимагають.

Рада Банку (а в разі скликання позачергових загальних зборів на вимогу акціонерів (якщо Рада не прийняла рішення про скликання Зборів - акціонерами, які цього вимагають)) зобов'язана визначити першим питанням порядку денного Зборів Банку питання про обрання лічильної комісії.

6.25. 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 депозитарній установі, з якою укладений договір про надання послуг, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії, протокол про підсумки голосування підписує представник такої депозитарної установи.

6.25.1. Рішення Зборів вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування.



6.25.2. Підсумки голосування оголошуються на Зборах, під час яких проводилося голосування. Після закриття Зборів підсумки голосування доводяться до відома акціонерів протягом 10 робочих днів шляхом персонального письмового повідомлення, або шляхом розміщення відповідної інформації на веб-сайті Банку в мережі Інтернет.

6.25.3. Протоколи про підсумки голосування додаються до протоколу Зборів. Протоколи про підсумки голосування складаються українською мовою.

6.26. Протокол Зборів складається протягом 10 днів з моменту закриття Зборів та підписується головою та секретарем Зборів. Протокол Зборів складається українською мовою.

Протокол Зборів, підписаний головою та секретарем Зборів, прошивається, скріплюється печаткою Банку та підписом Голови Правління Банку.

6.27. Рішення Зборів не має юридичної сили у разі його прийняття з використанням права голосу належних або контрольованих акцій осіб, яким Національний банк України заборонив користуватися правом голосу належних або контрольованих акцій.

6.28. Позачергові Збори скликаються Наглядовою радою:

1) з власної ініціативи;

2) на вимогу Правління Банку – в разі порушення провадження про визнання Банку банкрутом або необхідності вчинення значного правочину, або в інших випадках, якщо того вимагають (на думку Ради) інтереси Банку;

3) на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків голосуючих акцій Банку;

4) в інших випадках, передбачених законодавством України.

6.28.1. Рада приймає рішення про скликання позачергових Зборів або про відмову в такому скликанні протягом 10 днів з моменту отримання вимоги про їх скликання.

6.28.1.1. У разі, якщо протягом встановленого строку Рада не прийняла рішення про скликання позачергових Зборів на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків голосуючих акцій Банку, такі Збори можуть бути скликані акціонерами, які цього вимагають. У разі скликання 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 Збори, або Центральним депозитарієм цінних паперів.

6.28.1.2. Акціонери, які скликають позачергові Збори Банку, не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення позачергових Зборів розміщують повідомлення про проведення позачергових загальних зборів у порядку, встановленому законодавством. Повідомлення про проведення позачергових Зборів на вимогу акціонерів повинне містити дані, передбачені законодавством України, в тому числі, адресу, на яку акціонери можуть надсилати пропозиції до проекту порядку денного позачергових Зборів. Повідомлення про проведення позачергових Зборів затверджується акціонерами, які скликають Збори.

6.28.2. Рішення про відмову у скликанні позачергових Зборів може бути прийнято тільки у випадках, передбачених законодавством України. Рішення Ради про відмову у скликанні позачергових Зборів за вимогою акціонерів може бути оскаржено акціонерами до суду.

6.28.3. Рішення Ради про скликання позачергових Зборів або мотивоване рішення про відмову у скликанні надається Правлінню Банку або акціонерам, які вимагають їх скликання, не пізніше ніж за три дні з моменту його прийняття.

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

6.28.5. Позачергові Збори, які скликаються Наглядовою радою, мають бути проведені протягом 45 днів з дати отримання Банком вимоги про їх скликання.

6.29. Національний банк має право вимагати позачергового скликання Зборів акціонерів Банку.



6.30. Якщо цього вимагають інтереси Банку, Рада при прийнятті рішення про скликання позачергових Зборів може встановити, що повідомлення про скликання позачергових Зборів здійснюватиметься не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення в порядку, встановленому п. 6.6. цього Статуту. У такому разі Рада затверджує порядок денний. Рада не може прийняти таке рішення, якщо порядок денний позачергових Зборів включає питання про обрання членів Ради.

6.31. Якщо кількість акціонерів Банку буде становити не більше 25 осіб, то у будь-який час, з будь-яких питань, допускається прийняття рішення Зборами методом опитування. У такому разі проект рішення або питання для голосування надсилається акціонерам - власникам голосуючих акцій, які повинні протягом п'яти календарних днів з дати одержання відповідного проекту рішення або питання для голосування у письмовій формі сповістити щодо нього свою думку. Протягом 10 календарних днів з дати одержання повідомлення від останнього акціонера - власника голосуючих акцій всі акціонери - власники голосуючих акцій повинні бути в письмовій формі поінформовані головою Зборів про прийняте рішення. Рішення вважається прийнятим, якщо за нього проголосували всі акціонери - власники голосуючих акцій.

6.32. До Банку з одним акціонером не застосовуються вимоги положення Статуту щодо порядку скликання та проведення Зборів, а повноваження Зборів здійснюються таким акціонером одноосібно. Рішення акціонера з питань, що належать до компетенції Зборів, оформлюється ним письмово (у формі рішення). Таке рішення акціонера має статус протоколу Загальних зборів акціонерів Банку.

Обрання персонального складу Ради єдиним акціонером Банку здійснюється одноособово без застосування кумулятивного голосування.

#### 6.33. Голова Зборів:

- 1) керує роботою Зборів;
- 2) оголошує питання порядку денного і надає слово для виступу;
- 3) організовує голосування з питань порядку денного та оголошує його підсумки;
- 4) закриває Збори;
- 5) виконує інші функції, передбачені цим Статутом або законодавством України.

### VII. НАГЛЯДОВА РАДА

7.1. Наглядова рада Банку є колегіальним органом Банку, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку та захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку в межах компетенції, визначеної цим Статутом та законодавством України. Рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

7.2. Члени Наглядової ради Банку обираються з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів у кількості 8 (восьми) осіб. Рада Банку не менш як на одну третину має складатись з незалежних членів (далі - незалежні директори), при цьому кількість незалежних директорів не може становити менше трьох осіб.

Членом Ради Банку може бути лише фізична особа.

Незалежні директори Банку повинні відповідати вимогам, установленим законодавством щодо незалежності директорів акціонерного товариства.

Для цілей встановлення відповідності незалежного директора Наглядової ради (кандидата на відповідну посаду) вимогам щодо незалежності згідно вимог законодавства, «істотними діловими відносинами» з незалежним директором Наглядової ради (кандидатом на відповідну посаду) Банк вважає ділові відносини між членом Наглядової ради і Банком та/або афілійованими з Банком юридичними особами, ринкова вартість предмету яких за звітний рік перевищує **5% (п'ять відсотків)** і більше від вартості активів Банку за даними його останньої річної фінансової звітності.

Не менше половини членів Ради Банку, включаючи Голову Ради Банку, повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше трьох років.



Члени Ради Банку протягом усього часу обіймання відповідної посади повинні відповідати кваліфікаційним вимогам, а незалежні директори - також вимогам щодо їх незалежності.

Рада Банку щорічно здійснює оцінку ефективності діяльності Ради в цілому та її комітетів, у визначеному нею порядку.

Член Ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі. Члени Ради Банку несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своєї компетенції.

Голова та члени Ради Банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України. Член Ради, стосовно якого Національний банк України висунув вимогу про припинення повноважень у зв'язку з відмовою у його погодженні, зобов'язаний утриматися від вчинення дій, прийняття рішень та припинити виконання покладених на нього посадових обов'язків з моменту отримання банком відповідної письмової вимоги Національного банку України.

Обрання членів Наглядової ради Банку здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування, за винятком придбання акцій Банку одним акціонером.

Члени Наглядової ради обираються акціонерами під час проведення Зборів на строк не більший ніж три роки.

Особи, обрані членами Ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів.

7.3. Члени Ради не можуть входити до складу Правління, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору.

Член Ради не може бути керівником, посадовою особою та/або членом ради банку чи іншого органу управління іншого банку, зареєстрованого в Україні, крім випадків, передбачених законодавством України.

Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становить менше половини її кількісного складу, Банк (Рада) протягом трьох місяців має скликати позачергові Збори для обрання всього складу Ради.

7.4. Під час обрання членів Ради разом із інформацією про кожного кандидата (прізвище, ім'я, по батькові (найменування) акціонера, розмір пакета акцій, що йому належить) у члени Ради в бюлетені для кумулятивного голосування зазначається інформація про те, чи є такий кандидат акціонером, представником акціонера або групи акціонерів (із зазначенням інформації про цього акціонера або акціонерів) або чи є він незалежним директором.

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

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

Повідомлення про заміну члена Ради – представника акціонера має містити інформацію, передбачену законодавством України. Зазначене повідомлення має бути адресоване на ім'я Голови Правління Банку або особи, яка виконує його обов'язки, та надіслане до Банку не пізніше ніж за 5 робочих дні до дати заміни члена Ради – представника акціонера.

Акціонер (група акціонерів) не може відкликати свого представника без призначення нового представника у складі Ради Банку.

Акціонери та член Ради, який є їхнім представником, несуть солідарну відповідальність за відшкодування збитків, завданих Банку таким членом Ради.

7.6. У будь-який час та з будь-яких причин рішенням Загальних зборів акціонерів або за власним бажанням повноваження члена Наглядової ради (в тому числі Голови Ради та його заступника) можуть бути достроково припинені.



Повноваження члена Наглядової ради, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням Загальних зборів акціонерів можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Ради Банку. У такому разі рішення про припинення повноважень членів Ради Банку приймається Зборами Банку простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій. Це положення не застосовується до права акціонера (акціонерів), представник якого (яких) обраний до складу Наглядової ради, замінити такого представника - члена Наглядової ради.

Національний банк України має право вимагати припинення повноважень члена Ради Банку у випадках, якщо він неналежним чином виконує свої функції.

Повноваження члена Ради достроково припиняються без рішення Загальних зборів акціонерів й в інших випадках, передбачених законодавством України.

7.7. Порядок роботи членів Ради та виплати їм винагороди визначається законодавством України, цим Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором (контрактом), що укладається з членом Ради (якщо буде прийняте рішення про укладення такого договору (контракту) та/або про виплату винагороди).

Умови такого договору (контракту) визначаються Зборами, його підписання від імені Банку здійснює особа, уповноважена Зборами. Такий договір може бути або оплатним, або безоплатним.

7.8. В рамках своєї виключної компетенції Наглядова рада:

- 1) затверджує та здійснює контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану;
- 2) затверджує та здійснює контроль за реалізацією планів підтримання достатності капіталу та достатності ліквідності, планів відновлення діяльності Банку, забезпечення безперервної діяльності та планів фінансування в кризових ситуаціях Банку;
- 3) затверджує та здійснює контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту;
- 4) затверджує та здійснює контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;
- 5) забезпечує функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
- 6) визначає кредитну політику Банку;
- 7) відповідає за створення та забезпечення функціонування в Банку ефективного процесу управління проблемними активами, у тому числі затверджує та здійснює контроль за реалізацією стратегії управління проблемними активами та оперативного плану управління проблемними активами, визначає повноваження Правління щодо управління проблемними активами та стягнутим майном;
- 8) контролює усунення 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;
- 9) здійснює контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України;
- 10) забезпечує організацію ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами акціонерів Банку;
- 11) приймає рішення про проведення чергових та позачергових Зборів на вимогу акціонерів Банку, за пропозицією (вимогою) Правління та в інших випадках, встановлених законодавством;



12) скликає Збори, готує та затверджує проект порядку денного та порядок денний Зборів, повідомлення про проведення Зборів, приймає рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання позачергових Зборів акціонерами;

13) визначає дату складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Зборів відповідно до законодавства України та мають право на участь у Зборах відповідно до законодавства України;

14) обирає реєстраційну комісію, за винятком випадків, встановлених законодавством України;

15) формує тимчасову лічильну комісію у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою;

16) обирає Голову Зборів та секретаря Зборів у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою;

17) повідомляє про проведення Зборів відповідно до законодавства;

18) затверджує форму і текст бюлетеня для голосування на Загальних зборах відповідно до законодавства;

19) готує пропозиції Загальним зборам щодо покриття збитків Банку;

20) визначає дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством України;

21) визначає джерела капіталізації та іншого фінансування Банку;

22) приймає рішення про емісію Банком цінних паперів, крім акцій, а також рішення про викуп розміщених Банком інших цінних паперів, крім акцій;

23) надсилає в порядку, передбаченому законодавством України, пропозиції (оферти) акціонерам про придбання належних їм акцій;

24) затверджує загальну організаційну структуру Банку, у тому числі структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, та вирішує питання про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних підрозділів Банку;

25) призначає та припиняє повноваження (звільняє) Голову та членів (в тому числі Заступників Голови) Правління Банку; затверджує умови трудових договорів (контрактів), що укладаються з Головою та членами Правління, встановлює розмір їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;

26) у будь-який час та з власної ініціативи, відповідно до законодавства України, приймає рішення про відсторонення Голови Правління або члена Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;

27) затверджує Положення про Правління;

28) контролює діяльність Правління Банку, вносить рекомендації щодо її вдосконалення;

29) розглядає звіт Правління та затверджує заходи за результатами його розгляду;

30) здійснює щорічну оцінку ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, оцінку відповідності членів Правління кваліфікаційним вимогам, оцінку відповідності колективної придатності Правління Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вживає заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку за результатами такої оцінки;

31) затверджує Положення про винагороду членів Правління Банку;

32) затверджує звіт про винагороду членів Правління Банку;



33) призначає та припиняє повноваження (звільняє) керівника підрозділу внутрішнього аудиту, затверджує умови трудових договорів, що укладаються з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлює розмір їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат; визначає порядок роботи та плани роботи підрозділу внутрішнього аудиту і контролює його діяльність, а також регулярно, не рідше одного разу на рік, заслуховує звіт про його діяльність, здійснює контроль за діяльністю внутрішнього аудиту та вносить рекомендації щодо її вдосконалення;

34) призначає та припиняє повноваження (звільняє) особу, що виконує функції головного ризик-менеджера Банку (CRO) та головного комплаєнс-менеджера Банку (CCO) відповідно до вимог законодавства; затверджує умови трудових договорів (контрактів), що укладаються з особою, що виконує функції CRO та CCO Банку, встановлює розмір їх винагороди; здійснює контроль за діяльністю підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та вносить рекомендації щодо їх вдосконалення;

35) здійснює щорічну оцінку ефективності діяльності підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінку відповідності осіб, що виконують функції головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, працівника Банку, відповідального за проведення фінансового моніторингу в Банку кваліфікаційним вимогам, а також вживає заходів з удосконалення механізмів діяльності підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;

36) здійснює щорічну оцінку ефективності діяльності Ради Банку загалом та кожного члена Ради Банку зокрема, комітетів Ради Банку, оцінку відповідності колективної придатності Ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вживає заходів з удосконалення механізмів діяльності Ради Банку за результатами такої оцінки;

37) приймає рішення про обрання Корпоративного секретаря;

38) приймає рішення про утворення постійних та тимчасових комітетів Наглядової ради для вивчення і підготовки питань, що належать до її компетенції, обирає та припиняє повноваження голів комітетів, а також затверджує положення про комітети Наглядової ради;

39) призначає та припиняє повноваження голови та членів інших органів Банку у випадках, передбачених законодавством України;

40) приймає рішення про надання згоди на вчинення Банком значних правочинів та про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених цим Статутом та законодавством України;

41) затверджує порядок здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами та здійснює контроль за його дотриманням;

42) затверджує рішення щодо надання кредиту пов'язаним з Банком особам у випадках, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку України;

43) визначає ймовірність визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;

44) приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, утворення філій і представництв Банку на території інших держав, затвердження їх статутів і положень, а також щодо участі Банку в юридичних особах;

45) приймає рішення щодо створення (заснування) та участі Банку у професійних асоціаціях (спілках), групах (промислово-фінансових) та інших об'єднаннях;



46) вирішує питання у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку, віднесених до компетенції Наглядової ради відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства», окрім питань, віднесених до компетенції Загальних зборів;

47) визначає аудиторську фірму для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затверджує умови договору з нею, встановлює розмір оплати її послуг, затверджує рекомендації Загальним зборам за результатами розгляду висновку аудиторської фірми для прийняття рішення щодо нього;

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

49) затверджує ринкову вартість майна у випадках, передбачених законодавством України;

50) приймає рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затверджує умови договору, що укладесться з нею, встановлює розмір оплати її послуг;

51) приймає рішення про призначення, відкликання розпорядника (-ів) по рахунку в цінних паперах Банку, а також про видачу чи скасування довіреності (-ей) такому розпоряднику (ам);

52) затверджує внутрішні положення, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, затвердження яких віднесено до виключної компетенції Загальних зборів, та тих, що рішенням Наглядової ради делеговані для затвердження Правлінню Банку;

53) затверджує внутрішні положення про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Раді Банку, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Радою Банку;

54) затверджує кодекс поведінки (етики) Банку та здійснює контроль за його дотриманням;

55) затверджує політику запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку та здійснює контроль за її дотриманням;

56) запроваджує та здійснює контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;

57) визначає політику винагороди в Банку відповідно до вимог, встановлених Національним банком України, а також здійснює контроль за її реалізацією;

58) здійснює інші повноваження, віднесені цим Статутом або законодавством України до компетенції Наглядової ради.

7.9. Засідання Ради можуть бути чергові (відповідно до затвердженого Радою плану засідань) та позачергові (з ініціативи/вимоги будь-якого члена Ради, Правління або його члена, Національного банку України, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку). Засідання Ради проводяться не рідше одного разу на квартал.

7.10. Засідання Ради можуть бути проведені як шляхом безпосередньої присутності членів Ради у визначеному місці, так і дистанційно, шляхом телефонної та/або відео конференції та/або засобами електронного зв'язку (електронною поштою). Рішення Ради Банку може бути прийняте шляхом проведення заочного голосування (опитування) в порядку, передбаченому Положенням про Наглядову раду.

7.11. На вимогу Ради в її засіданні зобов'язані брати участь відповідні члени Правління або інші працівники Банку, у разі їх окремого запрошення.

7.12. Засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу.

Кожен член Наглядової ради має при голосуванні один голос.

Рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу.



7.13. Рішення Ради оформляється протоколом Засідання, який підписується усіма членами Ради або Головою Ради (у разі його відсутності на Засіданні - головуючим на засіданні Ради, який призначається з числа присутніх на засіданні членів Ради до початку засідання) і секретарем Ради. Протокол засідання Наглядової ради оформлюється протягом п'яти днів після проведення засідання.

7.14. Голова Ради обирається Зборами.

Голова Ради організовує її роботу, скликає засідання Ради, головує на них, несе відповідальність за її ефективну роботу та здійснює інші повноваження, передбачені цим Статутом та Положенням про Наглядову раду, яке затверджується Загальними зборами акціонерів.

У разі неможливості виконання Головою Ради своїх повноважень його повноваження здійснює Заступник Голови Ради, у разі його призначення Зборами, або один із членів Ради за її рішенням.

7.15. За наявності у Банку статусу системно важливого Рада зобов'язана утворити з числа її членів для попереднього вивчення і підготовки до розгляду питань, що належать до компетенції Наглядової ради такі постійно діючі комітети:

- 1) комітет з питань аудиту (аудиторський комітет);
- 2) комітет з управління ризиками;
- 3) комітет з питань винагород і призначень.

Порядок утворення та діяльності комітетів встановлюється положеннями про комітети, що затверджуються Радою.

Рада має право утворювати й інші комітети Наглядової ради.

7.16. Наглядова Рада за пропозицією Голови Ради у порядку, встановленому Положенням про Раду, має право обрати Корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Банку з акціонерами та/або інвесторами, а також забезпечує проведення Загальних зборів акціонерів та організацію роботи Наглядової ради.

7.17. Рада (члени Ради) діє у відповідності з цим Статутом та Положенням про Наглядову раду.

7.18. Рада Банку зобов'язана вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню.

Рада Банку зобов'язана повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.

7.19. Рада Банку зобов'язана забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.

7.20. Наглядова рада Банку несе відповідальність за:

- 1) забезпечення стратегічного управління Банком;
- 2) відповідність діяльності Банку законодавству;
- 3) упровадження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів Банку, та бізнес-плану розвитку Банку;
- 4) забезпечення ефективної організації корпоративного управління;
- 5) функціонування та контроль ефективності системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку;
- 6) призначення Голови та членів Правління Банку, а також керівників підрозділів контролю.

7.21. Наглядова рада Банку здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, підрозділів контролю, корпоративного секретаря, а також за забезпеченням захисту прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку.

7.22. Банк зобов'язаний щороку, не пізніше 30 квітня, та на вимогу Національного банку України надавати Національному банку України в межах його повноважень щодо здійснення банківського нагляду інформацію про питання, що розглядалися на засіданні



Ради Банку, у тому числі щодо стану реалізації стратегії, бізнес-плану, стратегії та оперативного плану управління проблемними активами банку, та прийняті щодо них рішення, а також перелік членів Ради Банку, присутніх на засіданні (засіданнях).

## VIII. ПРАВЛІННЯ

8.1. Правління є колегіальним виконавчим органом, що здійснює поточне управління Банком.

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Зборів та Ради.

У межах своєї компетенції Правління діє від імені Банку, підзвітне Загальним зборам акціонерів та Наглядовій раді Банку, організовує виконання їх рішень. Члени Правління Банку несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своєї компетенції.

Правління діє у відповідності з законодавством України, цим Статутом та Положенням про Правління.

Голова Правління Банку керує роботою Правління, доповідає про діяльність Правління Зборам і Раді, має право представляти Банк без довіреності.

Заступники голови Правління Банку входять до складу Правління Банку за посадою.

Голова Правління Банку має право брати участь у засіданнях Ради Банку з правом дорадчого голосу. Голова Правління не може очолювати структурні підрозділи Банку.

Членами Правління не можуть призначатися члени Наглядової ради. Членом Правління може бути особа, яка відповідає критеріям, визначеним законодавством України.

Кількісний та персональний склад Правління і термін повноважень членів Правління визначаються Наглядовою радою.

Права та обов'язки членів Правління визначаються цим Статутом, Положенням про Правління, законодавством України, а також трудовим договором (контрактом), що укладається з кожним членом Правління. Від імені Банку трудовий договір (контракт) підписує Голова Ради чи особа, уповноважена на те Радою.

До складу Правління входять: Голова Правління, Перший Заступник Голови Правління (у разі призначення такого Наглядовою радою), Заступники Голови Правління, члени Правління. У будь-який час та з будь-яких причин Рада, відповідно до законодавства України, може прийняти рішення про дострокове припинення повноважень (про звільнення) члена Правління з дотриманням вимог законодавства України. Член Правління сповіщається про прийняте рішення у строк, визначений в укладеному з ним трудовому договорі (контракті).

Особи, призначені Наглядовою радою Банку виконуючими обов'язки Голови Правління, Першого Заступника Голови Правління, Заступника Голови Правління наділяються всіма правами та обов'язками, передбаченими законодавством України, цим Статутом та внутрішніми документами Банку для Голови Правління, Першого Заступника Голови Правління, Заступника Голови Правління відповідно.

8.2. Будучи колегіальним органом Правління, зокрема, має наступну компетенцію:

1) попередньо розглядає питання в межах своїх повноважень, що виносяться на розгляд Зборів або Ради, та надає пропозиції і проекти рішень з цих питань;

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

3) реалізовує стратегію та бізнес-план розвитку Банку;

4) забезпечує розроблення стратегії управління проблемними активами та оперативного плану, забезпечує впровадження стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану;

5) реалізовує стратегію та політику управління ризиками, затверджену Наглядовою радою, виконує функції щодо управління ризиками, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;



6) організовує розробку, розглядає і попередньо затверджує фінансовий, маркетинговий і кредитний план (кредитну політику), кошторис доходів та витрат, річний звіт Банку;

7) розробляє заходи щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій та зауважень за результатами оцінки ризиків, перевірок підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів і наглядових органів;

8) визначає форми та встановлює порядок моніторингу діяльності Банку;

9) розробляє організаційну структуру Банку, відокремлених і структурних підрозділів Банку, вирішує загальні питання управління ними;

10) формує визначену Наглядовою радою організаційну структуру Банку;

11) затверджує положення про структурні підрозділи, які не підпорядковані безпосередньо Раді Банку;

12) забезпечує розроблення та затверджує внутрішні нормативні документи Банку, в тому числі, право на затвердження яких делеговано Правлінню на підставі рішення Наглядової ради;

13) приймає рішення щодо створення відокремлених підрозділів Банку (філій, відділень, представництв тощо) на території України та затвердження їх положень;

14) забезпечує безпеку інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;

15) забезпечує (у процесі оперативного керування діяльністю Банку) дотримання Банком законодавства і відповідність діяльності Банку законодавству України;

16) інформує Наглядову раду про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;

17) створює постійно діючі комітети та інші колегіальні органи Правління Банку, затверджує положення щодо їх діяльності, здійснює контроль за виконанням делегованих Правлінням Банку повноважень, розглядає звітність за результатами роботи та здійснює оцінку їх діяльності;

18) приймає рішення з загальних питань здійснення операцій Банку, бухгалтерського обліку, укладення міжбанківських угод і інших питань діяльності Банку;

19) встановлює загальні умови та порядок видачі зобов'язань Банку, підписання розрахункових документів і кореспонденції;

20) приймає рішення про списання дебіторської заборгованості, що визнана безнадійною, та знецінених фінансових активів;

21) приймає рішення щодо вчинення правочину з набуття у власність/продажу активів, за винятком тих, які знаходяться в повноваженнях інших органів та керівників Банку, якщо ринкова вартість активу становить до 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

22) ухвалює рішення щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів, щодо управління стягнутим майном, включаючи його продаж, у межах повноважень, делегованих Наглядовою радою Банку;

23) виконує функції з управління проблемними активами, встановлені законодавством України;

24) вирішує загальні питання, пов'язані з управлінням персоналом: відбором, навчанням, оплатою і роботою з персоналом;

25) укладає колективний договір відповідно до законодавства України;

26) розглядає питання, які Голова Правління або інші члени Правління вважають за доцільне чи необхідне передати на колегіальне вирішення Правління або інші питання, які не входять до компетенції Зборів чи Ради;



27) вирішує інші питання, пов'язані з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів Банку та/або Наглядової ради Банку.

8.3. Правління Банку відповідає за:

- 1) безпеку та фінансову стійкість Банку;
- 2) відповідність діяльності Банку законодавству України;
- 3) забезпечення поточного управління Банком;
- 4) виконання рішень Загальних зборів акціонерів Банку та Ради Банку;
- 5) щоденне управління та контроль за операціями Банку;
- 6) реалізацію стратегії Банку, бізнес-плану;
- 7) відповідність діяльності Банку декларації схильності до ризиків.

Відповідальність Голови і членів Правління регламентується Положенням про Правління.

Голова Правління Банку несе персональну відповідальність за виконання завдань, покладених на нього, та за діяльність Банку. Заступники Голови та члени Правління несуть персональну відповідальність за виконання завдань, покладених на кожного з них.

Члени Правління можуть бути уповноважені рішенням Правління одноособово приймати рішення з питань, віднесених до компетенції Правління.

8.4. Правління має повноваження доручити розгляд окремих питань спеціальним внутрішнім комітетам або іншим колегіальним органам, утвореним Правлінням.

8.5. Рішення Правління, видані в межах його компетенції, є обов'язковими для виконання всіма працівниками Банку.

8.6. Одна і та сама особа може призначатися членом Правління необмежену кількість разів.

8.7. Голова Правління є посадовою особою Банку, керує всією діяльністю Банку відповідно до повноважень, наданих йому цим Статутом та Положенням про Правління.

8.8. Голова Правління, зокрема, має такі обов'язки та повноваження:

1) видає довіреності для здійснення будь-яких дій від імені Банку, як в Україні, так і за кордоном;

2) представляє Банк у відносинах з державними органами, посадовими особами, іншими особами;

3) організовує роботу Правління, скликає засідання Правління, головує на них;

4) забезпечує ведення протоколів засідань Правління (з якими акціонери, Голова та члени Наглядової ради і члени Правління можуть ознайомитися у будь-який час); на вимоги акціонерів, Ради Голова Правління забезпечує надання їм засвідчених витягів з протоколів;

5) здійснює керівництво поточною діяльністю Банку між засіданнями Правління на підставі рішень та доручень Правління Банку та згідно з вимогами законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;

6) діє від імені Банку в усіх правовідносинах з працівниками Банку згідно з трудовим та іншим відповідним законодавством України (з правом делегування цих повноважень);

7) має право самостійно (без попереднього або додаткового погодження з органами управління Банку) приймати рішення про укладення (в тому числі, укладати або делегувати іншим особам право укладати) будь-яких угод/договорів, вчиняти правочини, крім випадків, коли прийняття рішення про укладення певних угод/договорів чи вчинення правочинів віднесено цим Статутом чи законодавством України до виключної компетенції Наглядової ради або Загальних зборів акціонерів;

8) інші повноваження, передбачені Положенням про Правління.

8.9. Голова Правління Банку організовує охорону державної таємниці відповідно до вимог режиму секретності в Банку та здійснює постійний контроль за забезпеченням охорони державної таємниці при провадженні Банком діяльності, пов'язаної з державною таємницею, забезпечує недопущення ознайомлення з відомостями, що становлять державну таємницю осіб, які не мають відповідного допуску до державної таємниці,



наданого згідно із Законом України "Про державну таємницю". Будь-які інші особи, в тому числі члени Правління чи Наглядової ради, не можуть бути наділені повноваженнями щодо організації та контролю за здійсненням Банком діяльності, пов'язаної з державною таємницею.

8.10. Розпорядження та накази Голови Правління, видані в межах його повноважень, а також розпорядження та накази Заступників Голови Правління, видані в межах напрямів діяльності Банку, кураторами яких вони є згідно з наказом Голови Правління, є обов'язковими для виконання всіма або відповідними працівниками Банку.

8.11. На час відсутності (в тому числі, у зв'язку з відрядженням, хворобою, відпусткою) Голови Правління його обов'язки виконує Перший Заступник Голови Правління (у разі призначення такого), у разі відсутності (в тому числі, у зв'язку з не призначенням, з відрядженням, хворобою, відпусткою) Першого Заступника Голови Правління – Голова Правління своїм наказом призначає з числа Заступників Голови Правління виконуючого обов'язки Голови Правління.

Під час відсутності Голови Правління виконуючий обов'язки Голови Правління здійснює обов'язки та повноваження Голови Правління і має всі відповідні права Голови Правління.

8.12. Перший Заступник Голови Правління (у разі призначення такого Наглядовою радою), Заступник Голови Правління – фінансовий директор, Заступник Голови Правління з управління ризиками (CRO), Заступники Голови Правління, відомості про кожного з яких внесено до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, кожний діючи окремо без довіреності від імені Банку:

- представляють Банк у відносинах із третіми особами, зокрема, але не виключно, в органах державної влади, Національному банку України, органах місцевого самоврядування, судах, українських і іноземних підприємствах, установах, організаціях, незалежно від підпорядкування і форми власності, перед іншими суб'єктами господарювання, нотаріусами, приватними виконавцями тощо; та
- з урахуванням обмежень, встановлених цим Статутом і законодавством України, вчиняють правочини (правочини) (укладають, змінюють, розривають договори, угоди, контракти) і будь-якого роду дії, направлені на виконання правочину (правочинів).

Керівники Банку, вказані у цьому пункті Статуту, мають право передавати свої повноваження шляхом видачі від імені Банку довіреностей, як в Україні, так і за кордоном.

8.13. Усе офіційне листування Банку з державними органами, посадовими особами та іншими особами здійснюється за підписом Голови Правління, його заступників, а також інших уповноважених осіб (на підставі довіреності).

8.14. Організаційною формою роботи Правління як колегіального органу є засідання Правління. Засідання проводяться по мірі необхідності, але не рідше одного разу на місяць. Кожний член Правління має право вимагати проведення засідання Правління та вносити питання до порядку денного засідання Правління.

8.14.1. Члени Ради, а також представник уповноваженого трудовим колективом органу, мають право бути присутніми на засіданнях Правління.

8.14.2. На засіданні Правління ведеться протокол. Протокол засідання Правління підписується головуєчим та секретарем Правління.

8.15. Порядок підготовки та проведення засідань Правління визначається Положенням про Правління, що затверджується Наглядовою радою. Правління є правомочним вирішувати питання, якщо у засіданні бере участь більше половини його членів. Рішення Правління приймаються більшістю голосів членів Правління, присутніх на засіданні, за винятком випадків, коли законодавство України вимагає іншої (більшої) кількості голосів. Кожен член Правління має один голос. У разі рівності голосів голос Голови Правління (головуючого на засіданні Правління) є вирішальним.

## ІХ. ПРИДБАННЯ ЗНАЧНОГО ТА КОНТРОЛЬНОГО ПАКЕТА АКЦІЙ БАНКУ



9.1. Придбання значного та контрольного пакета акцій Банку здійснюється в порядку, визначеному законодавством України.

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

10.1. Порядок викупу, а також випадки та порядок обов'язкового викупу Банком розміщених ним цінних паперів визначається законодавством України.

## ХІ. ЗНАЧНІ ПРАВОЧИНИ ТА ІНШІ ПРАВОЧИНИ, ЩО ПОТРЕБУЮТЬ ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ ОРГАНАМИ БАНКУ

11.1. Рішення про надання згоди на вчинення значного правочину (якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку) приймається Радою.

У разі неприйняття Радою рішення про надання згоди на вчинення значного правочину питання про вчинення такого правочину може виноситися на розгляд Зборів.

11.2. Якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом значного правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку, рішення про надання згоди на вчинення такого правочину приймається Зборами за поданням Ради.

11.2.1. Рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків, але менша ніж 50 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій. Якщо на дату прийняття такого рішення Наглядова рада Банку складається не менш як на одну третину з незалежних директорів - таке рішення може прийматися Наглядовою радою Банку.

11.2.2. Рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або 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 їх загальної кількості. Якщо на дату прийняття такого рішення Наглядова рада Банку складається не менш як на одну третину з незалежних директорів - таке рішення може прийматися Наглядовою радою Банку.

11.3. Рішення про вчинення правочину з пов'язаною із Банком особою та/або про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, приймається відповідним органом Банку в рамках своєї компетенції згідно з законодавством України.

11.4. Усі заінтересовані у вчиненні правочину акціонери Банку при голосуванні на Загальних зборах акціонерів з питань про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю мають право голосу.

## ХІІ. ВНУТРІШНІЙ АУДИТ БАНКУ

12.1. Банк створює підрозділ внутрішнього аудиту, який є самостійним структурним підрозділом Банку та складовою системи внутрішнього контролю Банку, а також одним із суб'єктів системи управління ризиками Банку. Підрозділ внутрішнього аудиту може носити будь-яку назву: департамент, управління, відділ тощо. Виходячи із принципу превалювання сутності над формою, цей орган оцінюється не за своєю назвою, а за своїми функціями.

Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює свою діяльність відповідно до міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту, якими є документи (вимоги), прийняті Радою з міжнародних стандартів внутрішнього аудиту (International Internal Audit Standards Board - IIASB) та схвалені Наглядовою радою професійної практики (International Professional Practices framework oversight council - IPPFOC).



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

12.2. Підрозділ внутрішнього аудиту діє на підставі положення, затвердженого Наглядовою радою Банку. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту підпорядковується та звітує перед Наглядовою радою Банку.

12.3. Організація внутрішнього аудиту в банківській групі, учасником та відповідальною особою якої є Банк, здійснюється відповідно до вимог законодавства та внутрішніх положень Банку й інших учасників банківської групи.

12.4. Підрозділ внутрішнього аудиту виконує такі функції:

1) оцінює ефективність організації корпоративного управління в Банку, системи внутрішнього контролю, у тому числі системи управління ризиками, та їх відповідність розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк;

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

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

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

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

6) перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;

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

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

9) перевіряє достовірність та вчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;

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

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

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

12.7. Банк зобов'язаний у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України, подавати Національному банку України звіт про роботу підрозділу внутрішнього аудиту та інші документи за результатами внутрішнього аудиту.

12.8. Національний банк України погоджує кандидатуру керівника підрозділу внутрішнього аудиту. Кваліфікаційні вимоги до професійної придатності та ділової репутації керівника підрозділу внутрішнього аудиту встановлюються Національним банком України.

Керівник підрозділу внутрішнього аудиту вступає на посаду після погодження його кандидатури Національним банком України. Національний банк України має право вимагати заміни керівника підрозділу внутрішнього аудиту, якщо його професійна придатність та/або ділова репутація не відповідають установленим Національним банком України кваліфікаційним вимогам. Банк зобов'язаний на вимогу Національного банку України вжити заходів для заміни такої особи.

Керівнику підрозділу внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших банках.

12.9. Рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту приймає Наглядова рада. Банк зобов'язаний погодити з Національним банком України рішення про



звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту, крім випадків звільнення такої особи за власним бажанням, за згодою сторін або у зв'язку із закінченням строку трудового договору (контракту).

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

12.11. Працівники підрозділу внутрішнього аудиту під час виконання своїх функціональних обов'язків мають право на ознайомлення з документами, інформацією, письмовими поясненнями з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку незалежно від країни їх місцезнаходження, та афілійованих компаній Банку, право на доступ до системи автоматизації банківських операцій та на отримання письмових пояснень від керівників і працівників Банку з питань, що виникають під час проведення перевірки та за її результатами.

### ХІІІ. ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

13.1. Банк створює комплексну та адекватну систему управління ризиками, що має враховувати специфіку роботи Банку, встановлені Національним банком України вимоги щодо управління ризиками. Система управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку має забезпечувати виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення всіх суттєвих ризиків діяльності Банку.

Банк з урахуванням напрямів своєї діяльності та притаманних йому ризиків, розробляє план відновлення діяльності Банку відповідно до вимог, встановлених Національним банком України.

Банк утворює постійно діючі підрозділи з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і забезпечує незалежне, об'єктивне та ефективне виконання цими підрозділами своїх обов'язків.

Підрозділи з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) підзвітні та підпорядковані Наглядовій раді Банку та відокремлені від підрозділу внутрішнього аудиту, бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку.

13.2. З метою забезпечення заходів з управління ризиками Банк утворює Кредитну раду, Кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами та, залежно від рівня складності та обсягів операцій, інші комітети, які діють згідно із внутрішніми положеннями Банку і законодавством України. Комітети підзвітні Наглядовій раді або Правлінню Банку відповідно до вимог законодавства та внутрішніх положень Банку.

13.3. Кількісний та персональний склад комітетів та положення про них визначається/затверджуються в залежності від підпорядкування Наглядовою радою або Правлінням Банку, за винятком випадків, передбачених законодавством та/або внутрішніми положеннями Банку.

13.4. Банк приділяє особливу увагу мінімізації ризику шахрайства, а також ліквідації негативних наслідків, пов'язаних з його можливою реалізацією.

13.4.1. На працівників Банку покладається відповідальність за недопущення виникнення фактів шахрайства з їх сторони та забезпечення своєчасного повідомлення уповноважених колегіальних органів та підрозділів Банку у випадку виявлення фактів шахрайства.

13.4.2. На керівників Банку, а також на уповноважені колегіальні органи та підрозділи Банку покладається відповідальність за контроль ризику шахрайства в Банку, його мінімізацію та ліквідацію негативних наслідків, пов'язаних з його можливою реалізацією.

### ХІV. БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК, ЗВІТНІСТЬ ТА АУДИТОРСЬКІ ПЕРЕВІРКИ БАНКУ



14.1. Банк організовує бухгалтерський облік відповідно до внутрішньої облікової політики, розробленої на підставі правил, встановлених Національним банком України та відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Бухгалтерський облік Банку забезпечує своєчасне та повне відображення всіх банківських операцій та надання користувачам достовірної інформації про стан активів і зобов'язань, результати фінансової діяльності та їх зміни.

У фінансових звітах Банку відображаються результати його діяльності за звітний період.

14.2. Банк зобов'язаний подавати Національному банку України фінансову і статистичну звітність щодо роботи Банку, його операцій, ліквідності, платоспроможності, прибутковості, а також інформацію про пов'язаних з Банком осіб з метою оцінки фінансового стану Банку.

14.3. Фінансовим роком Банку вважається календарний рік, який починається 1 січня.

14.4. Банк зобов'язаний розміщувати на веб-сайті Банку, а також у приміщеннях Банку, до яких мають доступ клієнти, у тому числі вкладники, форми фінансової звітності, перелік яких визначається Національним банком України та іншими державними контролюючими органами.

14.5. Банк зобов'язаний оприлюднювати проміжну фінансову звітність не пізніше 30 числа місяця, наступного за звітним періодом, шляхом розміщення на веб-сайті банку річну/річну консолідовану фінансову звітність разом з аудиторським звітом не пізніше 30 квітня, наступного за звітним роком.

14.6. Банк зобов'язаний оприлюднювати іншу інформацію в обсязі та в строки, визначені Національним банком України та Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

14.7. Банк зобов'язаний складати та подавати фінансову звітність та консолідовану фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі.

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

14.9. Банк має право укладати договори на проведення аудиторських перевірок річної фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності з тією самою аудиторською фірмою не більше ніж сім років поспіль.

14.10. Банк зобов'язаний у порядку та за вимогами, визначеними нормативно-правовими актами Національного банку України, надати Національному банку України аудиторський звіт та інші документи за результатами аудиту.

## XV. ВІДНОСИНИ БАНКУ З КЛІЄНТАМИ ТА ЗБЕРЕЖЕННЯ БАНКІВСЬКОЇ ТАЄМНИЦІ

15.1. Відносини Банку з клієнтами регулюються законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та відповідними угодами, які можуть містити будь-які положення, що не суперечать законодавству України.

15.2. Банк відповідає за своїми зобов'язаннями всім своїм майном відповідно до законів України.

Банк не відповідає за невиконання або несвоєчасне виконання зобов'язань у разі прийняття Національним банком України рішення про запровадження обмежень на діяльність Банку, зупинення операцій по рахунках, арешту власних коштів Банку на його рахунках уповноваженими органами державної влади, інших випадках, передбачених законодавством України.



15.3. На вимогу клієнтів, Банк у визначеному внутрішніми нормативними актами порядку зобов'язаний надавати інформацію, визначену законодавством України та відповідними угодами з клієнтами.

15.4. Банк зберігає банківську таємницю відповідно до законів України.

Інформація, що становить банківську таємницю, може бути розкрита Банком лише у випадках, передбачених законами України або з письмового дозволу клієнта.

15.5. Банківською таємницею є інформація, визнана такою законодавством України.

15.6. Працівники Банку при вступі на посаду підписують зобов'язання щодо збереження банківської таємниці. Керівники та працівники Банку зобов'язані не розголошувати та не використовувати з вигодою для себе чи для третіх осіб конфіденційну інформацію, яка стала відома їм при виконанні своїх службових обов'язків.

15.7. Відповідно до вимог законів України Банк зобов'язаний запобігати використанню банківської системи з метою легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом.

## XVI. ВІДОКРЕМЛЕНІ ПІДРОЗДІЛИ БАНКУ

16.1. Банк має право відкривати відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та вимог нормативно-правових актів Національного банку України і внутрішніх положень Банку відокремлені підрозділи (філії, відділення, представництва тощо) на території України, а також дочірні банки, філії і представництва – на території інших держав.

16.2. Відокремлені підрозділи Банку не є юридичними особами і не мають права представляти Банк в судах.

16.3. Відділення (філії) Банку мають право надавати від імені Банку банківські послуги, передбачені положенням про відділення (філію) в межах отриманої Банком банківської ліцензії та інші фінансові послуги, передбачені положенням про філію відповідно до законодавства України.

16.4. Банк має виділяти філію на окремий баланс та відображати її операції на цьому балансі.

16.5. Представництва Банку діють на підставі окремих положень від імені Банку і ним фінансуються, не мають права здійснювати банківську діяльність.

16.6. Керівники філій, представництв та відділень Банку діють на підставі внутрішніх документів Банку, положень Банку про такі філії, представництва та відділення, та довіреності, виданої Банком.

## XVII. ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО СТАТУТУ

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

17.2. Зміни, що вносяться до Статуту Банку, оформляються шляхом викладення його у новій редакції, затверджуються Загальними зборами акціонерів Банку і підлягають державній реєстрації після погодження його Національним банком України у відповідності до законодавства України.

17.3. Зміни до Статуту Банку набувають чинності з дня їх державної реєстрації.

## XVIII. ПРИПИНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

18.1. Припинення діяльності Банку відбувається шляхом реорганізації або в результаті ліквідації.

Банк може бути реорганізований за рішенням акціонерів Банку.

Реорганізація може здійснюватися шляхом злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення.

У разі реорганізації Банку шляхом перетворення до таких правовідносин не застосовуються норми законодавства щодо припинення юридичної особи. Під час



проведення реорганізації Банку шляхом перетворення кредитори не мають права вимагати від Банку припинення чи дострокового виконання зобов'язання.

18.2. Реорганізація за рішенням Загальних зборів акціонерів здійснюється згідно із законодавством України.

18.3. Рішення Загальних зборів акціонерів про реорганізацію Банку має відповідати вимогам, встановленим законодавством України.

18.4. Реорганізація розпочинається після надання попереднього дозволу Національного банку України на реорганізацію Банку та затвердження Національним банком України плану реорганізації (якщо інше не буде визначене законодавством України), який, крім інших необхідних заходів, повинен передбачати подання Національному банку України відповідних документів, необхідних для погодження статуту нового банку або для погодження змін до статуту існуючого банку.

У разі здійснення реорганізації Банку за рішенням його власників шляхом перетворення план реорганізації Банку не складається.

18.5. Банк може бути ліквідовано:

1) за рішенням акціонерів Банку;

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

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

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

18.7. Ліквідацію Банку за рішенням Національного банку України може бути здійснено відповідно до законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України.

18.8. Ліквідація Банку вважається завершеною, а Банк ліквідованим з моменту внесення запису про це до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.

18.9. Після ліквідації документи Банку передаються на зберігання до архіву Національного банку України, відповідно до встановленого порядку.

Голова Правління



С.П. Черненко

Місто



Київ, Україна, тридцять листопада дві тисячі двадцять першого року.

Я, Коваль К.О., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису Голови Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» Черненка Сергія Павловича, який зроблено у моїй присутності.

Особу представника встановлено, його дієздатність та повноваження перевірено.



Зареєстровано в реєстрі за № 2132  
Приватний нотаріус

К.О.Коваль





Stamp: AGREED BY  
NATIONAL BANK OF UKRAINE  
December 23, 2021  
Licensing Department  
Director  
/Signature/ Mykhailo FEDORENKO

SEAL: THE NATIONAL BANK OF UKRAINE \* COAT OF ARMS OF  
UKRAINE

**CHARTER**  
**OF JOINT STOCK COMPANY “FIRST UKRAINIAN**  
**INTERNATIONAL BANK”**  
(new version)

**APPROVED BY**  
**Extraordinary General Meeting of Shareholders**  
**(Minutes No. 87 of 25.11.2021)**



## I. GENERAL PROVISIONS

1.1. JOINT STOCK COMPANY “FIRST UKRAINIAN INTERNATIONAL BANK”, hereinafter referred to as “the Bank”:

- is a legal successor of all rights and obligations of PUBLIC JOINT STOCK COMPANY “FIRST UKRAINIAN INTERNATIONAL BANK” (the name of company was changed to JOINT STOCK COMPANY “FIRST UKRAINIAN INTERNATIONAL BANK” by decision of the General meeting of shareholders of the Bank (Minutes No.79 of April 26, 2018) in accordance with the Law of Ukraine “On Joint-Stock Companies”), which was the legal successor of all rights and obligations of Close Joint Stock Company "First Ukrainian International Bank" (type of the company is changed to public joint stock company by decision of the Meeting of shareholders (Minutes No.53 of April 22, 2009), in accordance with the Law of Ukraine “On Joint-Stock Companies”), which was the successor of all rights and obligations of Close joint stock company with foreign investments and a share of Ukrainian capital "First Ukrainian International bank". Close joint stock company with foreign investments and a share of Ukrainian capital "First Ukrainian International bank" was established by the decision of the Meeting of shareholders (Minutes No.2 of September 3, 1996) in the form of a close joint stock company (registered with the National Bank of Ukraine on March 7, 1997) through transformation of First Ukrainian International Bank as a limited liability company registered with the National Bank of Ukraine on December 23, 1991 under registration No.73.

- is a legal successor of all rights and obligations of PUBLIC JOINT STOCK COMPANY “DONGORBANK”, hereinafter referred to as PJSC “DONGORBANK”, as a result of reorganization of PJSC “DONGORBANK” by its consolidation with the Bank according to the decision of the General meeting of shareholders of the Bank (Minutes No.59 of July 15, 2011) and according to the decision of the sole shareholder of PJSC “DONGORBANK” (decision 2/2011 of July 15, 2011).

PUBLIC JOINT STOCK COMPANY “DONGORBANK” (full name) and PJSC “DONGORBANK” (abbreviated name), the type of which was changed by the decision of the General meeting of shareholders (Minutes No.51 of September 25, 2009) according to the Law of Ukraine “On Joint-Stock Companies”, is a legal successor of all rights and obligations of the Closed Joint Stock Company “Dongorbank”. By the decision of the General meeting of shareholders (Minutes No.2 of October 12, 2001) the name of the Closed Joint Stock Company “Dongorbank” was changed from Donetsk Joint Stock Commercial City Bank, which became the legal successor of all rights and obligations of Donetsk Joint Stock Bank “Acceptbank”. Donetsk Joint Stock Bank “Acceptbank” was reorganized into a closed joint stock company by the decision of the Meeting of founders (Minutes No.6 of December 24, 1993) from the Commercial Bank “Acceptbank” in the form of a limited liability company registered by the National Bank of Ukraine on April 06, 1992 under registration No.99 in accordance with the decision of the Meeting of founders (Minutes No.1 of January 21, 1992).

- is a legal successor of all rights and obligations of PUBLIC JOINT STOCK COMPANY “RENAISSANCE CAPITAL BANK” (full name) and JSC “RENAISSANCE CAPITAL BANK” (abbreviated name), as a result of reorganization of JSC “RENAISSANCE CAPITAL BANK” by its consolidation with the Bank, according to the decision of the General meeting of shareholders of the Bank (Minutes No.68 of March 14, 2015) and according to the decision of the sole shareholder of JSC “RENAISSANCE CAPITAL BANK” (decision No.2 of March 14, 2015).

PUBLIC JOINT STOCK COMPANY “RENAISSANCE CAPITAL BANK” was established by converting Limited Liability Company “Renaissance Capital Bank” in accordance with the decision of the Constitutive meeting of founders of August 12, 2009 (Minutes No.1). By the decision of the General meeting of participants of October 05, 2005 No.4 Limited



Liability Company “Renaissance Capital Bank” changed its name from Limited Liability Company “Universal Commercial Bank “Leader”, which was established in accordance with the decision of the Constituent meeting of June 12, 2001 No.1 and registered by the National Bank of Ukraine on January 29, 2003 under registration number 285. As a legal entity, the Bank shall act pursuant to this Charter (hereinafter referred to as “**the Charter**”), have a separate property, an independent balance sheet, can acquire property and non-property rights on its own behalf, including make deeds (agreements, contracts) and bear obligations, be a plaintiff and defendant before the court and arbitration court, be a founder and participant of business entities, other enterprises, organizations and banking groups according to the legislation of Ukraine.

1.1.1. The Bank is created without limitation of the term of its activity.

1.1.2. In terms of type and legal form the Bank is a private joint stock company (type: private; legal form: joint stock company).

1.2. The Bank is a part of the banking system of Ukraine. It is a universal bank, meaning that it can provide individuals and legal entities (residents and non-residents) with any services according to the Law of Ukraine “On banks and banking activities”, licenses (and permits) of the National Bank of Ukraine.

Objective of the Bank's activities is to raise, accumulate and use funds to fully contribute to economic development of the Bank and earn profit for the benefit of the shareholders.

1.3. In its activities, the Bank follows the legislation of Ukraine, regulatory legal acts of the National Bank of Ukraine and this Charter.

1.4. The Bank complies with the requirements of regulatory legal acts of the National Bank of Ukraine, uses the uniform rules of accounting in banks based on complex automation and computerization and submits reports and information to the National Bank of Ukraine in the volumes and forms established by the latter.

1.5. Economic independence.

The Bank shall have the right to independently own, use and dispose of the property owned by it.

The state shall not be liable for the obligations of the Bank, and the Bank shall not be liable for the obligations of the state, unless the state assumes such liability in accordance with the law.

The National Bank of Ukraine (or other state bodies) shall not be liable for the obligations of the Bank, and the Bank shall not be liable for the obligations of the National Bank of Ukraine (or other state bodies).

The Bank shall not be liable for the obligations of its shareholders, unless the Bank assumes such liability in accordance with the juristic acts made by it.

The Bank and its bodies may not be subject to any sanctions restricting their rights in the event of illegal actions committed by the Bank's shareholders.

The shareholders of the Bank shall be liable for the Bank's obligations under the legislation of Ukraine (the shareholder shall be liable for the Bank's obligations within the limits of his shares, including the unpaid portion of shares).

The Bank is prohibited from investing in a legal entity, the Charter of which provides for the full responsibility of its owners.

1.6. Name of the Bank.

1.6.1. Full name of the Bank:

In Ukrainian - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК”;

In English – JOINT-STOCK COMPANY “FIRST UKRAINIAN INTERNATIONAL BANK”;

In Russian – АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “ПЕРВЫЙ УКРАИНСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК”.



1.6.2. Abbreviated name of the Bank:

In Ukrainian – AT “ПІУМБ”;

In English – JSC “FUIB”;

In Russian – АО “ПІУМБ”.

1.6.3. Commercial (corporate) name of the Bank:

In Ukrainian – ПІУМБ;

In English – FUIB;

In Russian – ПІУМБ.

1.6.4. Full and abbreviated names can be used as official.

1.6.5. The Bank has a seal with its full official name and symbols, stamps and forms with the name and symbols.

1.6.6. The Bank has a mark for goods and services, the legal protection of which is carried out in accordance with the legislation of Ukraine.

1.7. Location of the Bank: 4 Andriivska Str., Kyiv, 04070, Ukraine.

1.8. Founders of the Bank were the persons defined in the Deed of incorporation of the Bank. The Deed of incorporation of the Bank is not a constituent document of the Bank.

## II. ACTIVITIES OF THE BANK

2.1. The Bank shall have the right to provide banking and other financial services (except for insurance services), as well as to carry out other activities defined in article 47 of the Law of Ukraine “On banks and banking activities”.

The Bank shall have the right to carry out banking activities under a banking license by providing banking services. The Bank carries out professional activities in the capital markets on the basis of a license issued by the National Commission on Securities and Stock Market.

The banking services shall include:

- 1) raising funds and banking metals from an unlimited circle of legal entities and physical persons for investments (deposits);
- 2) opening and maintenance of current (correspondent) accounts of clients, including in banking metals, and escrow accounts;
- 3) placement of funds and banking metals raised for investments (deposits), including to current accounts, on its own behalf, on its own terms and at its own risk.

The Bank shall have the right to provide its clients (other than banks) with separate financial services by concluding agency agreements with legal entities (commercial agents). The list of financial services, which the Bank is entitled to provide to its clients (other than banks) by concluding agency agreements, shall be established by the National Bank of Ukraine. The Bank shall notify the National Bank of Ukraine of the agency agreements concluded by it. The Bank shall have the right to conclude an agency agreement with a legal entity, which meets the requirements established by the National Bank of Ukraine.

In addition to provision of financial services, the Bank shall have the right to carry out the activities related to:

- 1) investments;
- 2) issue of own securities;
- 3) storage of valuables (including the accounting and storage of securities and other valuables confiscated (arrested) in favor of the state and/or declared as ownerless) or provision of an individual bank safe for property lease (rent);
- 4) collection of funds and transportation of currency values;
- 5) provision of consulting and information services on banking and other financial services;
- 6) provision of services of a bond issuance administrator in accordance with the legislation of Ukraine.

The Bank shall carry out currency transactions under the license of the National Bank of Ukraine. The Bank shall have the right to make any juristic acts necessary for its provision with banking and other financial services and performance of other activities.

The Bank shall have the right to start a new type of activity or to provide a new type of financial services (other than banking) provided that the requirements established by the National Bank of Ukraine regarding this type of activity or service are fulfilled.



Not later than one month before the start of a new activity or provision with a new type of financial services (other than banking) the Bank shall notify the National Bank of Ukraine in accordance with the requirements and procedures established by the National Bank of Ukraine.

2.2. Moreover, the Bank shall have the right to conduct other operations/engage in other types of business activities, unless it is expressly and exclusively prohibited by the laws of Ukraine, including, although not exclusively, the right to carry out professional activities in the stock market: securities trading activities (dealer activities, brokerage activities, securities management activities, underwriting) and custody business (custody activities of a depository institution, activities for storage of assets of joint investment institutions, activities for storage of assets of pension funds).

2.3. Banking operations.

In order to carry out banking activities, the Bank shall open and maintain correspondent accounts with the National Bank of Ukraine and other banks in Ukraine and abroad, bank accounts for individuals and legal entities in UAH, foreign currency, banking metals.

Bank settlements shall be carried out in cash and non-cash forms in accordance with the rules established by the regulatory legal acts of the National Bank of Ukraine.

2.4. The Bank may conclude any civil-law contracts, unless it is directly and exclusively prohibited by the laws of Ukraine, in view of the restrictions established by the Law of Ukraine “On banks and banking activity”, including, although not exclusively, it shall have the right to conclude contracts for construction or acquisition of movable and immovable property, alienation/ sale thereof in its discretion, for rent and leasing of movable and immovable property.

2.5. The Bank shall not carry out risky activities that threaten interests of depositors or other creditors. The Bank may not carry out activities in the field of material production, trade (except for sale of commemorative, anniversary and investment coins) and insurance, with the exception of functions of an insurance intermediary.

2.6. The Bank shall make direct investments and carry out transactions in securities according to the legislation of Ukraine on securities, investment activities and in accordance with the regulatory legal acts of the National Bank of Ukraine and the National Securities and Stock Market Commission.

Activities governed by the regulatory legal acts of the National Securities and Stock Market Commission, which require license for carrying out thereof, shall be conducted by the Bank subject to obtaining the appropriate license of this Commission issued in the manner prescribed by the legislation of Ukraine.

2.7. The Bank shall independently set interest rates and commission fees for the services provided.

2.8. The Bank shall carry out foreign economic activities in accordance with the legislation and regulations governing the relevant legal relations.

### III. AUTHORIZED CAPITAL AND SHARES OF THE BANK

3.1. The authorized capital of the Bank shall be formed in accordance with the requirements of the Law of Ukraine “On banks and banking activities”, the legislation of Ukraine and the Charter of the Bank.

Formation and capitalization can be carried out exclusively by cash contributions. Residents of Ukraine shall make cash deposits in UAH, and non-residents – in foreign freely convertible currency or in UAH.

Recalculation of the amount of authorized capital in UAH at the time of its formation and in case of its further increase shall be carried out according to the legislation of Ukraine.



The authorized capital of the Bank may not be formed from unconfirmed sources, at the expense of budgetary funds, if these funds have a different purpose, banking metals as well as funds received on credit and pledge, and other prohibited sources.

3.2. The authorized capital of the Bank is equal to **four billion seven hundred eighty million five hundred ninety-four thousand nine hundred fifty UAH 00 kopecks (UAH 4,780,594,950.00)** and consists of **fourteen million three hundred twenty-three thousand eight hundred eighty (14,323,880) ordinary registered shares with a nominal value of three hundred and thirty-three UAH 75 kopecks (UAH 333.75)** each.

The Bank's shares exist exclusively in electronic form.

Preferred shares are absent. The decision on their placement (issue) shall be made simultaneously with the decision on amendments to this Charter of the Bank, which would provide for the possibility of such placement; the nominal value, number and classes of such shares; conditions and procedure for converting the preferred shares of a certain class into the ordinary shares of the Bank or the preferred shares of another class; the rights of shareholders under the preferred shares, amount of dividends therefore, etc.

The ordinary registered shares of the Bank shall not be subject to conversion into the preferred shares of the Bank (if the decision on placement thereof would be made) or other securities of the Bank.

Part of the preferred shares of the Bank (if the decision on placement thereof would be made) in the amount of the authorized capital of the Bank may not exceed 25 (twenty-five) percent.

3.3. Increase or decrease of the authorized capital of the Bank shall be carried out in accordance with the legislation of Ukraine, this Charter.

Any losses available in the Bank shall not prevent from increase of the authorized capital.

The Bank shall have the right to increase the authorized capital after registration of reports on results of placement of all previous share issues. Increase of the authorized capital of the Bank shall not be allowed in case of availability of any shares repurchased by the Bank.

Increase of the authorized capital of the Bank to cover losses shall not be allowed, except as otherwise permitted by the law.

Prior to approval of the results of shares placement by the authorized body of the Bank, the placed shares shall be fully paid.

The authorized capital of the Company's Bank is reduced by reducing the nominal value of shares or by canceling shares previously repurchased by the Bank and reducing their total number.

3.4. The Bank shall issue its own shares in accordance with the legislation of Ukraine. The Bank shall issue only ordinary registered shares.

The Bank may not purchase its own shares placed during the additional placement (issue). The Bank may not place any of its shares at a price below its nominal value.

The market value of the Bank's shares shall be determined in accordance with the requirements of legislation.

The Bank may not provide loans directly or indirectly to acquire its own securities, a guarantee on loans granted by a third party for purchase of own shares, and shares of other banks and provide subordinated debt to banks.

3.5. The shareholders of the Bank may be participants of civil relations as well as the state represented by the body authorized to manage state property.

The shareholders of the Bank shall be the persons, who have the right of ownership for the Bank's shares.

The Bank may have one shareholder in case of his/her acquisition (other appropriation of ownership) of all shares of the Bank.

The shareholders of the Bank cannot be legal persons, in which the Bank has a substantial interest, public associations, political parties, religious and charitable organizations as well as legal entities, in respect of which it is impossible to establish their respective owners and sources of funds, out of which the legal entities make capital contributions or acquire shares of the Bank. The Bank may not have another business company, the participant (shareholder) of which is one person, as its sole shareholder. The Bank may not have in its composition only those shareholders, which are represented by the legal entities, a sole participant (shareholder) whereof is the same person. The obligation, risk



and responsibility for compliance with the above restrictions shall be borne by the respective shareholder of the Bank.

3.6. The shareholders of the Bank (holders of the ordinary shares of the Bank) shall have the right to:

- 1) participate in management of the Bank in the manner prescribed by the legislation of Ukraine and this Charter;
- 2) participate in distribution of the Bank's profits and receive share (dividends) thereof;
- 3) receive information about the Bank's business activities in the scope and manner determined by the current legislation of Ukraine, this Charter and relevant internal regulations of the Bank;
- 4) pre-emptive right to purchase the ordinary shares of the Bank (in proportion to the percent of the Bank's ordinary shares owned by them of the total ordinary shares of the Bank) in the process of ordinary shares' issue by the Bank (except for the case of a decision made by the General meeting of shareholders on non-exercise of such right) in the manner prescribed by the law;
- 5) withdraw from the Bank's shareholders through alienation of the Bank's shares;
- 6) in case of liquidation of the Bank receive a part of the Bank's property or value of the part of Bank's property;
- 7) other rights prescribed by the legislation of Ukraine and this Charter.

3.7. The shareholders shall be obliged:

- 1) to comply with the Charter of the Bank, other internal documents of the Bank and implement the decisions of the General meeting of shareholders and other bodies of the Bank;
- 2) to fulfill their obligations to the Bank, including those related to property participation;
- 3) not to disclose trade secrets and confidential information about the activities of the Bank;
- 4) to pay for the shares of the Bank in the amount, manner and using the means provided for by this Charter, the decision on issue of the Bank's shares and agreements of purchase and sale of the Bank's shares in the process of placement thereof made between the Bank and the shareholders;
- 5) to meet requirements of the legislation of Ukraine (including requirements of the regulatory legal acts of the National Bank of Ukraine, the National Securities and Stock Market Commission) to the shareholders of banks (both existing shareholders and the persons, who acquire ownership for the Bank's shares);
- 6) to ensure availability and provision of the documents and information to the Bank or the National Bank of Ukraine as required by the legislation of Ukraine (including by the regulatory legal acts of the National Bank of Ukraine, the National Securities and Stock Market Commission), in particular in cases of confirmation by the shareholders of their business reputation, financial position, sources of origin of the funds, out of which the Bank's shares were purchased, etc.;
- 7) to fulfill other obligations prescribed by the legislation of Ukraine and this Charter. The risk of possible negative consequences and responsibility for them in case of non-fulfilment or improper fulfillment of these obligations shall be borne by the Bank's shareholder.

3.7.1. The shareholders of the Bank may conclude an agreement, which imposes on the shareholders of the Bank additional obligations, including the obligation to participate in the General meeting of shareholders of the Bank, and provides for the responsibility for non-compliance therewith.

3.8. The shareholders of the Bank shall exercise the right of ownership for the shares in accordance with the laws of Ukraine. The person acquiring the right of ownership for the Bank's shares shall unconditionally accept the provisions of this Charter.

3.9. The shareholders of the Bank shall have the pre-emptive right to purchase the Bank's shares offered by their owner before alienation to a third party. The shareholders of the Bank shall have a pre-emptive right to purchase the shares sold by other shareholders of the Bank at the price and on the terms proposed by the shareholder to a third party, in proportion to the number of shares owned by each of them. The pre-emptive right of shareholders to purchase the shares sold by other



shareholders of the Bank shall be valid for two months from the date of receipt by the Bank of the shareholder's notification of the intention to sell the shares. The pre-emptive right shall terminate, if before its expiration the written applications are received from all shareholders of the Bank regarding exercise or refusal to exercise the pre-emptive right to purchase the shares.

The shareholder of the Bank, who intends to sell its shares to a third party, shall notify the other shareholders of the Bank in writing, indicating the price and other conditions of the sale of shares. Notification for the shareholders of the Bank shall be made through the Bank. Upon receipt of the written notification from the shareholder, who intends to sell its shares to a third party, within two working days the Bank shall send copies of the notification to all other shareholders of the Bank. Notification for the shareholders of the Bank shall be made at the expense of the Bank.

If the Bank's shareholders do not exercise the pre-emptive right to purchase all the shares offered for sale within the prescribed period, the Bank's shares may be sold to a third party at the price and on the terms notified to the Bank's shareholders.

In case of violation of the specified pre-emptive right to purchase the shares of the Bank, any shareholder may require transfer of the rights and obligations of a buyer of shares to it by judicial procedure within three months from the date, when it finds out or should have found out of the violation. The specified pre-emptive right may not be assigned to other persons.

The above pre-emptive right of the Bank's shareholders shall not apply to the cases of transfer of the right of ownership for the Bank's securities as a result of their inheritance or succession.

In the event of the right of recourse for the Bank's shares in connection with their pledge, such shares shall be alienated in compliance with the pre-emptive right of shareholders to purchase these shares.

The pre-emptive right of the Bank to purchase the shares of its own issue offered by their owner before alienation to the third parties shall not be allowed.

3.10. The Bank may acquire its own shares subject to notification of the National Bank of Ukraine in the manner prescribed by the legislation of Ukraine. The Bank may not acquire (otherwise obtain) its own shares, if it may cause the regulatory capital to fall below the minimum level. Voting and quorum determination at the General meeting of shareholders shall be made without taking into account the own shares purchased by the Bank.

The Bank may cancel its shares bought out by it and reduce the authorized capital or increase the nominal value of the remaining shares, without changing the amount of authorized capital, in accordance with the procedure established by the legislation of Ukraine.

Transactions related to the Bank's shares shall be made in writing.

#### IV. FUNDS OF THE BANK. DISTRIBUTION OF PROFITS AND COVER FOR LOSSES

4.1. The Bank shall form a reserve fund (capital) to cover unprovided losses on all items of assets and off-balance sheet liabilities and to be used in other cases specified by the legislation of Ukraine. The amount of contributions to the reserve fund shall be at least 5 percent of the Bank's profit before they reach 25 percent of the Bank's regulatory capital. If the amount of contributions to the reserve fund reaches 25 percent of the Bank's regulatory capital, the expediency of further contributions and the amount of such contribution shall be determined by the decision of the General meeting of shareholders.

The Bank shall form other funds in accordance with the regulatory legal acts of the National Bank of Ukraine.

4.2. After payment of taxes, fees and other statutory charges in accordance with the laws of Ukraine, the Bank's profit shall be distributed in accordance with the decision of the General meeting of shareholders. The General meeting of shareholders may decide to retain the Bank's profit undistributed or to use it to increase the authorized capital of the Bank in accordance with the legislation of Ukraine.

4.3. Dividends on the Bank's shares may be paid once a year at the end of the year, by decision of the General meeting of shareholders. The Bank shall pay dividends



exclusively in cash. Dividends shall be paid by the Bank on the shares, the report on results of placement whereof is registered in accordance with the procedure established by the law.

Dividends on the shares of the same type and class shall be paid in proportion to the number of shares owned by the shareholders.

4.4. The decision to pay dividends and their amount on the common shares shall be made by the General meeting of shareholders of the Bank.

Dividends on the ordinary shares shall be paid from the net profit for the reporting year and/or retained earnings under the decision of the General meeting of shareholders of the Bank within a period not exceeding six months from the date of the decision on dividend payment by the General meeting of shareholders.

4.5. For each dividend payment, the Supervisory Board of the Bank shall establish the date for compilation of the list of persons entitled to receive dividends, procedure and term of payment thereof. The date for compilation of the list of persons entitled to receive dividends on the ordinary shares shall be determined by the decision of the Supervisory Board of the Bank, but not earlier than 10 working days from the date of such decision by the Supervisory Board of the Bank.

4.6. The Bank shall notify the persons entitled to receive dividends of the date, amount, procedure and term of payment thereof in accordance with the procedure established by the Supervisory Board.

4.7. In case of alienation by a shareholder of the Bank of its shares after the date of compiling the list of persons entitled to receive dividends, but before the date of dividend payment, the right to receive dividends shall remain with the person specified in such list.

4.8. Dividends shall be paid in the way and manner prescribed by the legislation of Ukraine.

4.9. The term and procedure for payment of dividends may be changed by the decision of the General meeting of shareholders.

The Bank may not pay dividends or distribute its income in any form, if such payment or distribution will lead to non-compliance with the level of capital required to meet the requirements established by legislation.

4.10. In the cases stipulated by the legislation of Ukraine, the Bank may not: make the decision on payment of dividends and/or pay dividends on the ordinary shares; make the decision on payment of dividends and/or pay dividends on the preferred shares.

4.11. The procedure for covering losses of the Bank shall be determined by the legislation of Ukraine and relevant decision of the General meeting of shareholders of the Bank.

## V. MANAGEMENT AND CONTROL BODIES OF THE BANK

5.1. The Bank's management bodies are:

The General meeting of shareholders (hereinafter referred to as "the General meeting of shareholders" or "the Meeting") is the supreme management body;

The Supervisory Board (hereinafter referred to as "the Supervisory Board" or "the Board") supervises the activities of the Management Board, protection of the rights of depositors, other creditors and shareholders of the Bank;

The Management Board is the executive body responsible for the current management of the Bank.

5.2. The managers of the Bank are:

- Chairman, Deputy Chairmen and members of the Supervisory Board,
- Chairman, Deputy Chairmen and members of the Management Board, Chief Accountant.

Chairman, members of the Management Board of the Bank and the Chief Accountant of the Bank may not hold positions at other legal entities (except for the bank's controller, legal entities that have a joint controller with the bank, banking unions and associations).



The managers of the Bank shall meet qualification requirements for business reputation and professional suitability during the entire period of holding the relevant positions, while independent members (independent directors) shall also meet the requirements for their independence.

The National Bank of Ukraine shall have the right to demand termination of powers of any of the Bank's managers, if it do not meet the qualification requirements and/or if the manager of the Bank does not ensure proper fulfilment of his/her official duties, which leads to the Bank's breach of requirements of the legislation revealed during the bank supervision. At the request of the National Bank of Ukraine, the Bank shall take measures to terminate the powers of such head of the Bank, as well as the election/appointment of another person to the appropriate position, if required by the legislation of Ukraine.

The Board of the Bank and the Management Board of the Bank shall have a collective suitability that corresponds to the size of the Bank, complexity, volume, types, nature of the Bank's operations, organizational structure and risk profile of the Bank, and also considers the peculiarities of the Bank's activities as systemically important and the activities of the banking group, where the Bank is a part.

The managers of the Bank shall act in the interests of the Bank, comply with requirements of the legislation, provisions of this Charter and other documents of the Bank.

The Bank's management shall be obliged to prevent conflicts of interest in the Bank and to facilitate their settlement. The Bank's management shall be obliged to refrain from taking actions and/or making decisions if this may lead to a conflict of interest and/or impede the proper performance of such duties by such persons in the interests of the Bank.

The Bank's management shall be obliged to refuse to participate in decision-making if the conflict of interest does not allow it to fully perform its duties in the interests of the Bank, its depositors and shareholders of the Bank.

The managers of the Bank shall be liable to the Bank for losses caused to it by their actions (inaction), according to the law. If several persons are liable under this paragraph, their liability to the Bank shall be joint and several.

5.3. The managers of the Bank may not disclose banking and commercial secrets, as well as confidential information about activities of the Bank, except as provided by the legislation of Ukraine.

## VI. GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS

6.1. The supreme governing body of the Bank is the General meeting of shareholders.

The exclusive competence of the General meeting of shareholders shall include the resolution of matters related to:

- 1) determination of the main areas of Bank's activities and approval of reports on their implementation;
- 2) amendments to the Bank's Charter;
- 3) change of the Bank's type;
- 4) cancellation of the Bank's shares bought out;
- 5) emission of the shares;
- 6) emission of securities convertible into shares;
- 7) splitting or consolidation of the shares;
- 8) increase or decrease of the authorized capital of the Bank;
- 9) approval of the Regulations on remuneration for members of the Supervisory Board of the Bank;
- 10) approval of the report on remuneration for members of the Supervisory Board of the Bank;
- 11) consideration of the report of the Supervisory Board, decision-making based on the results of the report review and approval of measures based on the results of consideration thereof;
- 12) consideration of the conclusions of external audit and approval of measures based on the results of consideration thereof;
- 13) distribution of profits and losses of the Bank in view of the requirements stipulated by the legislation of Ukraine;
- 14) non-exercise of the shareholders' pre-emptive right to purchase the shares of additional issue in the course of their placement;
- 15) election and termination of powers of the Chairman and members of the Supervisory Board, approval of terms and conditions of the civil-law or labor agreements (contracts) concluded with them, determination of the amount of their remuneration, including incentive and compensatory payments, election of the person authorized to sign civil-law agreements (contracts) with members of the Supervisory Board (if the decision on conclusion of such agreements (contracts) and/or payment of remuneration is made);
- 16) election of members of the counting commission, decision-making on termination of their powers;
- 17) approval of the Regulations on the General meeting of shareholders, Regulations on the Supervisory Board, as well as amendments;
- 18) approval of the Bank's annual report;



- 19) approval of the amount of annual dividends in view of the requirements stipulated by the legislation of Ukraine;
- 20) procedure for holding of the Meeting;
- 21) termination, liquidation of the Bank, election of the liquidation commission (liquidator), approval of the procedure and terms of liquidation, procedure for distribution between the shareholders of the property remained after satisfaction of creditors, approval of the liquidation balance;
- 22) election of the termination commission of the Bank;
- 23) placement of securities in the amount that exceeds 25 percent of the value of Bank's assets at the last reporting date;
- 24) decision-making on providing the consent to conclusion of major transaction, and on conclusion of related-party transactions in cases stipulated by the legislation, unless otherwise provided by the legislation of Ukraine and the Charter of the Bank;
- 25) the Bank's repurchase of the shares placed by it, except for the cases of compulsory repurchase of the shares stipulated by the legislation;
- 26) approval of the principles (code) of corporate governance of the Bank;
- 27) solution of other issues related to the exclusive competence of the General meeting of shareholders according to the legislation and/or the Charter.

The General meeting of shareholders as the supreme governing body of the Bank may consider and resolve any matters of the Bank's activities, except those referred to the exclusive competence of the Supervisory Board of the Bank by the legislation or the Charter.

If the Supervisory Board is not formed in the minimum required in accordance with the legislation of Ukraine, the Management Board of the Bank shall have the right to decide on consideration by the General meeting of shareholders of any issue, which according to the legislation or the Charter is referred to the exclusive competence of the Supervisory Board, the General meeting of shareholders shall have the right to consider such an issue and make the decision on it.

The decision of the General meeting of shareholders shall be binding on all management bodies, officials and managers of the Bank.

6.2. The General meeting of shareholders may be annual (regular) and extraordinary.

The annual General meeting of shareholders shall be convened by the Board at least once a year, not later than April 30 of the year following the reporting year (to make decisions on the approval of annual results of the Bank's activities and other matters determined by the law and necessarily included in the agenda of the next annual meetings).

All other meetings, except the annual ones, shall be considered extraordinary.

6.3. The persons (shareholders) included in the list of shareholders entitled to participation in the Meeting or their representatives may participate in the Meeting. At the invitation of the person, who convenes the General meeting of shareholders, a representative of the Bank's audit firm and the Bank officials, regardless of their ownership of the Bank's shares, as well as representative of the workforce may also attend the Meeting.

The Meeting (by the decision of the Supervisory Board) may be attended by an interpreter (if necessary – at the request of at least one of the shareholders/representatives of the shareholders) and other employees of the Bank.

6.4. The list of shareholders entitled to participate in the Meeting shall be drawn up within the terms, on the date and in the manner established by the legislation on the depository system of Ukraine.

At the request of a shareholder the Bank or a person, who keeps records of the right of ownership for the Bank's shares, shall provide information about its inclusion in the list of shareholders entitled to participate in the Meeting.

6.5. After preparation the list of shareholders entitled to participate in the meeting of the Bank may not be amended.

6.6. The Meeting notification and draft agenda of the Meeting shall be sent to each shareholder specified in the list of shareholders or handed to the shareholder personally in any way that allows to confirm the fact of sending such a notification.



6.6.1. The Meeting notification and draft agenda of the Meeting shall be sent to the shareholders personally by the person/body convening the Meeting in the manner provided by the Supervisory Board of the Bank, not later than 30 days prior to the date thereof. The notification shall be sent by the person, who convenes the Meeting, or the person, who keeps records of the rights of ownership for the Bank's shares in case of convening the Meeting by the shareholders. The Bank shall post information provided for by the legislation of Ukraine on its Internet website not later than 30 days prior to the date of the General meeting of shareholders.

In case of holding the Meeting in accordance with paragraph 6.30 of this Charter, the shareholders shall be notified of convening of the Meeting not later than 15 days before the date of holding thereof.

6.6.2. Notification of the Bank's Meeting shall contain the data specified by the legislation.

6.6.3. Notification of the Bank's Meeting shall be approved by the Supervisory Board of the Bank.

6.6.4. The Meeting of shareholders shall be held in the territory of Ukraine, within the settlement at the location of the Bank, except for cases, when on the day of convocation of the Meeting one hundred (100) percent of the Bank's shares are owned by foreigners, stateless persons, foreign legal entities as well as international organizations.

6.7. From the date of sending the Meeting notification to the date of the General meeting of shareholders, the Bank shall provide the shareholders with the opportunity to examine the documents necessary for making decisions on the agenda items at the location of the Bank on working days, during working hours and in an accessible place, and on the day of the Meeting – also at the place of holding thereof.

6.8. After sending the notification of the General meeting to the shareholders, the Bank may not amend the documents provided to the shareholders or which they had the opportunity to examine, except for amendments to these documents in connection with changes in the agenda or correction of errors. In such a case changes shall be made no later than ten (10) days prior to the date of the Meeting and regarding the candidates to the Bank's bodies – not later than four days prior to the date of the Meeting.

6.9. The draft agenda and agenda of the Meeting shall be approved by the Supervisory Board and in case of convening an extraordinary meeting at the request of shareholders (if the Board has not made the decision on convening the Meeting) – by the shareholders, who require it.

6.10. Each shareholder shall have the right to make proposals on the items included in the draft agenda of the Meeting, as well as on the new candidates to the Bank's bodies, the number of which may not exceed the number of members of each of the bodies.

6.10.1. The proposals shall be made (received by the Bank) not later than twenty (20) days before the Meeting, and for the candidates to the Bank's bodies – not later than seven (7) days before the date of the Meeting. The proposals for inclusion of the new items in the draft agenda should contain relevant draft decisions on those items. The proposals for the candidates to the Board of the Bank shall contain information on whether the proposed candidate is a representative of the shareholder (-s) or the candidate is proposed for the position of the Bank's board member – an independent member (independent director). Such information shall be included in the form for cumulative voting.

6.10.2. The proposal to the draft agenda of the Meeting shall be submitted in writing indicating the name (title) of the shareholder, who makes such proposal, number, type and/or class of the shares owned by such shareholder, content of the proposal for the item and/or draft decision as well as number, type and/or class of the shares owned by the candidate, proposed by the above shareholder to the bodies of the Bank.

6.10.3. The Board, and in case of convening an extraordinary Meeting at the request of shareholders (if the Board has not made a decision to convene the Meeting) – the shareholders, who require it, shall decide to include the proposals (the new agenda items and/or new draft



decisions on the agenda items) to the draft agenda and approve the agenda no later than fifteen (15) days before the date of the Meeting, and with respect to the candidates to the Bank's bodies – no later than four (4) days before the date of the Meeting.

6.10.4. The proposals of the shareholders (shareholder), who collectively own five (5) or more percent of the voting shares of the Bank, shall be subject to mandatory inclusion in the draft agenda of the Meeting, except as provided by the legislation of Ukraine. In such a case, the Board shall not make the decision on inclusion of the item in the draft agenda, and the proposal shall be considered included in the draft agenda, if it is submitted properly at the appropriate time.

If the shareholder submits the proposal to the draft agenda of the Meeting regarding early termination of powers of the Chairman of the Board, the proposal on the candidacy to be elected as the Chairman of the Board or appointment of the person, who would temporarily exercise his powers, shall be sent at the same time.

6.10.5. Amendments to the draft agenda of the Meeting shall be made only by including new items and draft decisions from the proposed items. The Bank may not amend the items or draft decisions proposed by the shareholders.

6.10.6. The refusal to include in the draft agenda of the Bank's Meeting proposals of the shareholders (shareholder), who collectively own five (5) or more percent of the voting shares, may be taken only in cases provided for by the legislation of Ukraine.

The refusal to include in the draft agenda of the Bank's Meeting proposals of the shareholders (shareholder), who own less than five (5) percent of the voting shares, may be taken in the following cases:

- failure of the shareholders to meet the deadline for submission of a proposal to the draft agenda of the Bank's Meeting set forth in paragraph 6.10.1. hereof;
- incompleteness of the data provided for in paragraphs 6.10.1. and 6.10.2. hereof;
- failure of the shareholders to submit any draft decision on the agenda items proposed by them;
- other grounds determined by the legislation.

6.10.7. The reasoned refusal to include the proposal in the draft agenda of the Bank's Meeting shall be sent by the Board to the shareholder within three days from the date of adoption thereof.

The shareholder's appeal of the refusal to include his/her proposals in the draft agenda shall not suspend the Meeting. Based on the results of consideration of the case, the court may render a judgment on the Bank's obligation to hold the Meeting on the item, inclusion of which in the draft agenda was unreasonably denied to the shareholder.

6.10.8. If changes are made to the draft agenda of the Meeting, the Bank shall notify the shareholders of such changes not later than ten (10) days prior to the date of the Meeting and shall send/ hand over the agenda and draft decisions attached under the shareholders' proposals.

6.11. The Bank shall post information about changes in the agenda of the Meeting on its Internet website not later than ten (10) days prior to the date of the Meeting.

6.12. Representation of the shareholders at the Meeting shall be performed in accordance with requirements of the legislation of Ukraine.

6.13. Specifics of the procedure for holding the Meeting may be set by the decision of the Meeting.

6.13.1. The Meeting shall be presided over by the Chairman of the Board, the Board member or another person authorized by the Board or the person determined by the decision of the Board.

6.13.2. The Meeting may not begin earlier than indicated in the notification of the Meeting.

6.14. Registration of the shareholders (their representatives) shall be carried out according to the list of shareholders entitled to participate in the Meeting, drawn up pursuant to



the legislation on the depository system of Ukraine and indicating the number of votes of each shareholder. Registration of the shareholders (their representatives) shall be carried out by the registration commission, which is appointed by the Board, and in case of convening the extraordinary general meetings at the request of shareholders (if the Board has not made the decision to convene the Meeting) – by the shareholders, who require it, or by a depository institution.

6.14.1. The registration commission may refuse registration to the shareholder (his/her representative) only if the shareholder (his/her representative) does not have documents identifying the shareholder (his/her representative), and in case of participation of the shareholder's representative – also documents confirming the representative's authority to participate in the General meeting of shareholders of the Bank.

6.14.2. The list of shareholders registered to participate in the Meeting shall be signed by the Chairman of the registration commission, who may be elected by a simple majority of votes of its members by the beginning of the registration. The shareholder (his/her representative), who has not registered, may not participate in the General meeting of shareholders.

6.14.3. Powers of the registration commission may be transferred to the depository institution under the agreement. In such a case, the Chairman of the registration commission shall be a representative of the depository institution, which provides the Bank with additional services, in particular, on performance of functions of the registration commission.

6.14.4. The reasoned decision of the registration commission on refusal to register a shareholder or his/her representative for participation in the Meeting, signed by the Chairman of the registration commission, shall be attached to the Minutes of the Meeting and issued to the person, who was denied registration.

6.14.5. The shareholders (shareholder), who as of the date of compiling the list of shareholders entitled to participate in the General meeting of shareholders of the Bank, collectively own ten (10) percent or more of the voting shares, as well as the National Securities and Stock Market Commission may appoint their representatives to oversee the registration of shareholders, holding the Meetings, voting and summarizing its results. The Bank shall be notified of the appointment of such representatives in writing prior to registration of the shareholders.

The Bank officials shall provide the representatives of shareholders (shareholder) and/or the National Securities and Stock Market Commission with free access before supervising the registration of shareholders, holding the meetings, voting and summarizing its results.

6.15. The course of registration of shareholders (their representatives), Meeting or consideration of a separate item may be recorded by technical means, relevant records of which are attached to the Minutes of the Meeting, by the decision of the initiators of the Meeting or the Meeting itself.

6.16. Presence of a quorum at the Meeting shall be determined by the registration commission at the end of registration of shareholders for participation in the Meeting.

6.16.1. The Meeting shall have a quorum subject to registration of the shareholders (representatives of the shareholders), who collectively own more than fifty (50) percent of the voting shares.

Restrictions in determining the quorum of the General meeting and voting rights at the General meeting may be established by the legislation of Ukraine.

6.17. One ordinary voting share of the Bank shall provide the shareholder with one vote to resolve each of the questions put to the vote at the Meeting, except in cases of cumulative voting.

6.18. The right to vote at the Meeting shall be exercised by the shareholders owning the ordinary shares of the Bank as of the date of drawing up the list of shareholders entitled to participate in the Meeting. The shareholder, which is included in the list of shareholders entitled to participate in the Meeting, may not be deprived of the right to vote, except in cases provided for by the legislation of Ukraine.

6.19. Decision of the Meeting on the question put to the vote shall be taken by a simple majority of votes of the shareholders, who have registered to participate in the Meeting and hold

the shares voting on such question, unless otherwise provided by this Charter or the legislation of Ukraine.

6.19.1. Election of the members of the Supervisory Board of the Bank shall be carried out by cumulative voting.

In case of election of the members to the Bank's body by cumulative voting, such voting shall be carried out in respect of all candidates at the same time.

Those candidates, who receive the largest number of votes of shareholders in comparison with other candidates, shall be considered elected.

The members of the Supervisory Board of the Bank shall be considered elected, and the Supervisory Board of the Bank shall be deemed formed only provided that all members of the Supervisory Board of the Bank are elected by cumulative voting.

6.19.2. Decisions of the Meeting on the matters provided for in sub-paragraphs 2-6, 8, 21 and 22 of paragraph 6.1 of this Charter shall be adopted by more than three-quarters of the votes of shareholders, who have registered to participate in the Meeting and hold the shares voting on the relevant question.

6.20. The Meeting may change priority of the agenda items during the meeting, provided that at least three-quarters of the votes of shareholders of the total number of votes of shareholders registered to participate in the Meeting are given for the decision to change priority of the agenda items.

6.21. The Meeting may not take decisions on the matters not included in the agenda, except for the matters of changing priority of the agenda items and announcing a break during the General meeting until the next day. Voting shall be held at the Meeting on all agenda items put to the vote.

6.22. The Meeting may be adjourned until the next day. The decision to adjourn until the next day shall be taken by a simple majority of the shareholders, who have registered to attend the Meeting and are the owners of shares voting on at least one matter to be considered on the next day. The shareholders (their representatives) shall not be re-registered on the next day.

The number of votes of the shareholders registered to participate in the Meeting shall be determined on the basis of the registration data of the first day.

After the break, the Meeting shall be held in the same place as indicated in the Meeting notification.

The number of breaks during the Meeting shall not exceed three.

6.23. Voting at the Meeting on the agenda items shall be conducted exclusively with the use of voting ballots, except for:

- voting on the matter of changing the priority of the agenda items and announcing a break during the General meeting until the next day;

- the General meeting of shareholders by absentee voting (poll).

6.23.1. Form and text of the voting ballot shall be approved by the Board not later than 10 days prior to the date of the Meeting, in case of election of the candidates to the Bank's bodies – not later than 4 days prior to the date of the Meeting, and in case of convening the extraordinary General meeting at the request of shareholders (if the Board has not taken a decision on convening the Meeting) – by the shareholders, who require it. The shareholders shall have the right to familiarize themselves with the form of ballot before the Meeting in accordance with the procedure established by the legislation of Ukraine.

6.23.2. The voting ballot (including that for cumulative voting) shall be certified by the signature of the Chairman of the registration commission after registration of the shareholder (the shareholder's representative) for participation in the Meeting.

If the voting ballot consists of several sheets, its pages shall be numbered. In such a case, each sheet of the bulletin shall be signed by the shareholder (the shareholder's representative).

6.23.3. The voting ballot shall be deemed invalid if:



- it differs from the officially produced sample of the Bank;
- it does not contain signature of the shareholder (representative of the shareholder);
- it consists of several sheets that are not numbered;
- the shareholder (representative of the shareholder) did not choose anything in the bulletin or chose more than one voting option in respect of one draft decision.

The cumulative voting ballot shall be deemed invalid, if the shareholder (the shareholder's representative) has exercised greater number of votes in the ballot as compared to those, to which he is entitled under such voting.

The voting ballots recognized as invalid on the grounds provided for in this paragraph shall not be taken into account during the vote counting.

6.23.4. After drawing up the minutes by the results of voting, the voting ballots shall be sealed by the counting commission (or the person, who is delegated with powers of the counting commission), namely bound, enumerated and certified by signatures of the members of counting commission and kept in the Bank within the term of its activity, but not more than four years.

6.24. The vote counting at the Meeting, explanation of the procedure for voting, vote counting, and other matters related to ensuring voting at the Meeting shall be provided by the counting commission elected by the General meeting of shareholders. Powers of the counting commission under the agreement may be delegated to the depository institution, which provides the Bank with additional services, including those on performing functions of the counting commission. Terms and conditions of such agreement shall be approved by the Supervisory Board.

Persons, who are members or candidates to become members of the Bank's bodies, may not be included in the counting commission.

Until election of the counting commission, the vote counting at the Meeting, explanation of the procedure for voting, vote counting and other matters related to ensuring the voting at the Meeting, shall be provided by the temporary counting commission formed by the Bank's Board, and in case of convening the extraordinary general meeting at the request of shareholders (if the Board has not made the decision to convene the Meeting) – by the shareholders, who require it.

The Board of the Bank (and in case of convening the extraordinary general meetings at the request of shareholders (if the Board has not made the decision to convene the Meeting – by the shareholders, who require it) shall determine election of the counting commission as the first item on the agenda of the Bank's Meeting.

6.25. Following the results of each voting, the minutes shall be drawn up, signed by all members of the counting commission of the Bank, who participated in the vote counting.

In case if powers of the counting commission are delegated to the depository institution, with which the agreement on rendering of services, including performance of functions of the counting commission, is signed, the minutes by the results of voting shall be signed by the representative of such depository institution.

6.25.1. The decision of the Meeting shall be deemed adopted from the moment of drawing up the minutes by the results of voting.

6.25.2. The results of voting shall be announced at the Meeting, during which the voting is held. After closing of the Meeting, the results of voting shall be communicated to the shareholders within 10 working days by personal written notification, or posting relevant information on the Bank's website on the Internet.

6.25.3. The minutes by the results of voting shall be attached to the Minutes of Meeting. The minutes by the results of voting shall be drawn up in the Ukrainian language.

6.26. The Minutes of the Meeting shall be drawn up within 10 days from the date of closing of the Meeting and signed by the Chairman and the Secretary of the Meeting. The Minutes of the Meeting shall be drawn up in the Ukrainian language.

The Minutes of the Meeting signed by the Chairman and Secretary of the Meeting shall be bound, sealed with the Bank stamp and signature of the Chairman of the Management Board.

6.27. The decision of the Meeting shall be void, if it is made through exercise of the voting rights under the shares owned or controlled by the persons, whom the National Bank of Ukraine banned to use the voting rights under the owned or controlled shares.

6.28. The Extraordinary Meeting shall be convened by the Supervisory Board:

- 1) on its own initiative;
- 2) at request of the Board – in case of initiation of the proceedings for the Bank's recognition as bankrupt or the need to make a major transaction, or in other cases, if it is required (in the opinion of the Board) for the interests of the Bank;
- 3) at the request of the shareholders (shareholder), who on the day of filing the claim collectively own 10 percent or more of the voting shares of the Bank;
- 4) in other cases, stipulated by the legislation of Ukraine.

6.28.1. The Board shall make the decision to convene an Extraordinary Meeting or refuse to convene it within 10 days from the date of receiving the request of convocation thereof.

6.28.1.1. If, within the prescribed period, the Board does not make the decision to convene an Extraordinary Meeting at the request of shareholders (shareholder), who on the day of filing the request collectively own 10 percent or more of the voting shares of the Bank, such meeting may be convened by the shareholders, who require it. In case of convocation of the Meeting by the shareholders, notification and other materials shall be sent to all shareholders of the Bank by the person, who keeps records of the rights of ownership for the Bank's shares held by the shareholders, who convene the Meeting, or by the Central Securities Depository.

6.28.1.2. The shareholders convening an Extraordinary Meeting of the Bank shall place a notification of the extraordinary general meeting no later than 30 days prior to the date of the Extraordinary Meeting in accordance with the procedure established by law. The notification of holding the Extraordinary Meeting at the request of shareholders shall contain the data prescribed by the legislation of Ukraine, including address, to which the shareholders may send proposals to the draft agenda of the extraordinary meeting. The notification of holding the Extraordinary Meeting shall be approved by the shareholders, who convene the meeting.

6.28.2. The refusal to convene an Extraordinary Meeting may be taken only in cases provided for by the legislation of Ukraine. The decision of the Board to refuse to convene an Extraordinary Meeting at the request of shareholders may be appealed by the shareholders to the court.

6.28.3. The decision of the Board to convene the Extraordinary Meeting or reasoned refusal to convene it shall be submitted to the Management Board of the Bank or shareholders requesting convocation thereof not later than three days from the date of its adoption.

6.28.4. The Board may not make changes to the Meeting agenda contained in the requirement to convene an Extraordinary Meeting, except for the inclusion of new items or draft decisions in the agenda.

6.28.5. The Extraordinary Meeting convened by the Supervisory Board shall be held within 45 days from the date of receipt by the Bank of the request to convene it.

6.29. The National Bank of Ukraine may demand an extraordinary convocation of the Bank's meeting.

6.30. If it is required by the interests of the Bank, the Board, when deciding to convene an Extraordinary Meeting, may determine that the notification of extraordinary meeting should be made not later than 15 days before the date of holding thereof in the manner prescribed by paragraph 6.6. of this Charter. In such a case, the Board shall approve the agenda. The Board may not take such a decision, if the agenda of the Extraordinary Meeting includes the item of electing the Board members.

6.31. If the number of Bank shareholders does not exceed 25 persons, then anytime, on any matters, the Meeting may adopt decisions by polling. In such a case, the draft decision or questions for voting shall be sent to the shareholders – owners of the voting shares, who within five calendar days from the date of receiving the relevant draft decision or voting questions in writing



should communicate their opinion thereon. Within 10 calendar days from the date of receiving the notification from the last shareholder-owner of voting shares, all shareholders-owners of voting shares shall be informed in writing by the Chairman of the Meeting of the decision made. The decision shall be considered adopted, if all shareholders-owners of voting shares voted for it.

6.32. If an owner of the Bank is represented by a shareholder, the requirements of the provisions of the Charter regarding the procedure for convening and holding the Meeting do not apply, and powers of the Meeting shall be exercised by such shareholder alone. The shareholder's decision on the matters within the Meeting competence shall be made by it in writing (in the form of a decision). Such shareholder's decision shall have status of Minutes of the General meeting of shareholders of the Bank.

The sole shareholder of the Bank shall elect the Board personnel individually without cumulative voting.

6.33. The Chairman of the Meeting shall:

- 1) direct the work of the Meeting;
- 2) announce items on the agenda and accord the right to speak;
- 3) organize the voting on the agenda items and announce its results;
- 4) close the Meeting;
- 5) perform other functions provided by this Charter or the legislation of Ukraine.

## VII. SUPERVISORY BOARD

7.1. The Supervisory Board is a collegial body of the Bank exercising control over the activities of the Management Board of the Bank and protection of rights of depositors, other creditors and shareholders of the Bank within the competence defined by the Charter and legislation of Ukraine. The Board of the Bank shall not participate in current management of the Bank.

7.2. The members of the Bank's Supervisory Board shall be elected from among the shareholders of the Bank, their representatives and independent members in the number of 8 (eight) persons. The Board of the Bank shall consist of at least one third of independent members (hereinafter referred to as "the independent directors"), and the number of independent directors shall not be less than three persons.

Only a natural person can become a member of the Board of the Bank.

The independent directors of the Bank shall comply with the requirements established by the legislation regarding independence of the directors of joint stock company.

For the purposes of ascertaining compliance of the independent directors of the Supervisory Board (the candidate to the relevant position) with the requirements for independence pursuant to the legislation, "substantial business relationship" with the independent director of the Supervisory Board (a candidate for the position) shall be understood by the Bank as the business relationship between the member of the Supervisory Board and the Bank and/or legal persons affiliated with the Bank, the market value of the subject whereof for a fiscal year exceeds **five percent (5%)** or more of the value of the Bank's assets according to its latest annual financial statements.

At least half of the Board members of the Bank, including the Chairman of the Board, shall have experience in the banking and/or financial sector for at least three years.

For the duration of holding the relevant position the Board members of the Bank shall meet qualification requirements, and the independent directors – also the requirements for their independence.

The Bank's Board shall annually assess effectiveness of the Board in general and its committees in accordance with the procedure established by it.

The Board member shall perform his/her duties personally and may not delegate his/her powers to another person. The members of the Bank's Board shall be responsible for the Bank's activities within their competence.

The Chairman and the Bank's Board members shall take office after their approval by the National Bank of Ukraine. A member of the Board in respect of which the National Bank of Ukraine has demanded the termination of powers due to refusal to approve it, shall refrain from taking action, making decisions and terminate his/her duties from the moment the bank receives a written request from the National Bank of Ukraine.

The members of the Supervisory Board of the Bank shall be elected only by cumulative voting, except for acquisition of the Bank's shares by one shareholder.

The members of the Supervisory Board shall be elected by the shareholders at the Meeting for a term not exceeding three years.

The persons elected as the Board members may be re-elected for an unlimited number of times.

7.3. The members of the Supervisory Board may not be members of the Management Board or hold other positions in the Bank under an employment agreement (contract) as well as provide services to the Bank under a civil-law contract.

The member of the Board may not be the head, official and/or member of the board of a bank or other governing body of another bank registered in Ukraine, except as provided for by the legislation of Ukraine.

If the number of members of the Supervisory Board with valid powers is less than half of its quantitative composition, the Bank (Board) shall convene an Extraordinary Meeting within three months to elect the entire Board.

7.4. During election of the Board members the ballot for cumulative voting together with data on each candidate (surname, name, patronymic (title) of the shareholder, amount of shares owned by it) to the Board members shall contain information on whether the candidate is a shareholder, representative of the shareholder or group of shareholders (with information about such shareholder or shareholders) or whether he/she is an independent director.

7.5. The Board member elected as a representative of the shareholder or group of shareholders may be replaced by such shareholder or group of shareholders at any time.

In case of replacement of the Board member, who is the representative of shareholder, powers of the recalled Board member shall be terminated, and the new Board member shall acquire the powers from the date of receiving the written notification by the Bank from the shareholder (shareholders), whose representative is the relative Board member.

The notification about replacement of the Board member, who is the representative of shareholder, shall contain information stipulated by the legislation of Ukraine. Such notification shall be addressed to the Chairman of the Board or the person performing his/her duties and sent to the Bank not later than 5 working days prior to the date of replacing the Board member – representative of the shareholder.

The shareholder (a group of shareholders) may not withdraw its representative without appointing a new representative to the Board of the Bank.

The shareholders and the Board member, who is their representative, shall be jointly and severally liable for damages caused to the Bank by such Board member.

7.6. By the decision of the General meeting of shareholders or at their own wish powers of the member of the Supervisory Board (including the Chairman and his/her Deputy) may be terminated at any time and for any reason.

Powers of the member of the Supervisory Board elected by cumulative voting may be terminated prematurely by the decision of the General meeting of shareholders only if the powers of the entire Board of the Bank are simultaneously terminated. In such a case, the decision to terminate powers of the members of the Bank's Board shall be adopted by the Bank's Meeting by a simple majority of votes of shareholders, who have registered for participation in the Meeting and are holders of voting shares on the relevant question. This provision shall not apply to the right of the shareholder (-s), whose representative (-s) is (are) elected to the Supervisory Board, to replace such representative – member of the Supervisory Board.

The National Bank of Ukraine may demand termination of powers of the member of the Bank's Board in cases, if he/she improperly performs his/her functions.

Powers of the Board member shall be terminated prematurely without the decision of the General meeting of shareholders and in other cases provided for by the legislation of Ukraine.

7.7. Procedure for work of the Board members and payment of their remuneration shall be determined by the legislation of Ukraine, this Charter, Regulations on the Supervisory Board, as well as civil-law or labor agreement (contract) concluded with the Board member (if the decision on conclusion of such agreement (contract) and/or payment of remuneration is made).



Terms and conditions of such agreement (contract) shall be determined by the Meeting and signed on behalf of the Bank by a person authorized by the Meeting. Such a contract may be either remunerative or gratuitous.

7.8. Within its exclusive competence, the Supervisory Board shall:

- 1) approve and monitor the implementation of the Bank's strategy and business plan;
- 2) approve and monitor the implementation of capital adequacy and liquidity adequacy plans, the Bank's recovery plans, continuity plan and contingency funding plan;
- 3) approve and control implementation of the Bank's budget, including financing of risk management unit, compliance unit and the internal audit unit;
- 4) approve and monitor compliance with risk management strategies and policies, declarations of risk appetite, list of limits (restrictions) on the Bank's risks;
- 5) ensure functioning and control over the effectiveness of comprehensive and adequate of the Bank's internal control system, including risk management system and internal audit system;
- 6) determine the Bank's credit policy;
- 7) be responsible for creating and ensuring the functioning of the Bank's effective process of managing distressed assets, including approve and control implementation of the distressed assets management strategy and the operational plan for implementation of the distressed assets management strategy, define the powers of the Board on management of distressed assets and retained property;
- 8) supervise elimination of deficiencies identified by the National Bank of Ukraine and other bodies of state power and management, which supervise activities of the Bank, internal audit unit and audit firm within its competence based on the results of the external audit;
- 9) control timeliness of the Bank's provision (publication) of reliable information about its activities in accordance with the legislation of Ukraine;
- 10) ensure organization of the effective corporate governance in accordance with the principles (code) of corporate governance approved by the General meeting of shareholders of the Bank;
- 11) decide to hold Regular and Extraordinary Meetings at the request of the Bank's shareholders, at the suggestion (request) of the Management Board and in other cases established by the law;
- 12) convene the Meeting, prepare and approve the draft agenda and agenda of the Meeting, the Meeting notification, make decision on the date of holding thereof and inclusion of proposals in the agenda, except for convening of the Extraordinary Meeting by the shareholders;
- 13) determine the date of compiling the list of shareholders, who must be notified of the Meeting in accordance with the legislation of Ukraine and have the right to participate in the Meeting pursuant to the laws of Ukraine;
- 14) select the registration commission, except for the cases established by the legislation of Ukraine;
- 15) form the temporary counting commission in case of convocation of the General meeting by the Supervisory Board;
- 16) elect the Chairman and the Secretary of the Meeting in case of convocation of the General meeting by the Supervisory Board;

- 17) inform about holding the Meeting in accordance with the legislation;
- 18) approve the form and text of the ballot for voting at the General meeting in accordance with the legislation;
- 19) prepare proposals to the General meeting regarding cover for the Bank's losses;
- 20) determine the date for compiling the list of persons entitled to receive dividends, order and terms of dividend payment within the deadline determined by the legislation of Ukraine;
- 21) determine the sources of capitalization and other financing of the Bank;
- 22) make the decision on emission of securities by the Bank except for the shares, as well as the decision on repurchase of securities placed by the Bank, except for the shares;
- 23) send proposals (offers) to the shareholders on acquisition of their shares in the manner prescribed by the legislation of Ukraine;
- 24) approve the overall organizational structure of the Bank, including structure of risk management unit, compliance units, and the internal audit unit, organizational structure of the risk management system, the compliance unit and resolve issues of establishment, reorganization and/or liquidation of the structural units of the Bank;
- 25) appoint and terminate powers (dismiss) the Chairman and members (including the Deputy Chairman) of the Bank's Board; approve terms and conditions of the civil-law, labor agreements (contracts) concluded with the Chairman and members of the Management Board, set their remuneration, including incentive and compensation payments;
- 26) at any time and on its own initiative, in accordance with the legislation of Ukraine, make the decision to terminate powers of the Board Chairman or Board member and to elect the person, who would temporarily exercise the powers of the Chairman of the Board;
- 27) approve the Regulations on the Management Board;
- 28) supervise the activities of the Bank's Management Board, make recommendations for its improvement;
- 29) examine the report of the Management Board and approve the measures based on the results of consideration thereof;
- 30) perform an annual assessment of the effectiveness of Bank's Management Board as a whole, members of the Bank's Management Board in general and each member of the Management Board of the Bank in particular, assessment of compliance of members of the Management Board with qualification requirements, assessment of compliance of collective suitability of the Management Board of the Bank with the size of the Bank, complexity, volume, types and nature of the operations performed by the Bank, organizational structure and risk profile of the Bank, considering the peculiarities of the Bank's activities as systemically important and the activities of the banking group, where the Bank is a part, and take measures to improve the mechanisms of the activity of the Management Board of the Bank based on such assessment;
- 31) approve the Regulations on remuneration for the members of the Bank's Management Board;
- 32) approve the report on remuneration for the members of the Bank's Management Board;
- 33) appoint and terminate the power (dismiss) the head of the internal audit unit, approve terms and conditions of labor contracts concluded with employees of the internal audit unit, set the amount of their remuneration, including incentive and compensation payments; determine the working procedure and plans of work of the internal audit unit and control its activities, as well as regularly, at least once a year, hear a report on its activities monitor the activities of internal audit and makes recommendations for its improvement;
- 34) appoint and terminate powers (dismiss) of a person acting as the main risk manager of the Bank (CRO) and the main compliance manager of the Bank (CCO) in accordance with the requirements of the legislation, approve the terms of employment agreements (contracts) concluded with the person performing the functions of CRO and CCO of the Bank, set the amount of their remuneration; monitor the activities of risk management and compliance units, and make recommendations for their improvement;
- 35) carry out an annual assessment of the effectiveness of risk management unit, compliance unit, and internal audit unit, compliance assessment of the persons performing the functions of main risk manager and main compliance manager, head of internal audit unit, employee of the Bank responsible for conducting financial monitoring of the Bank, qualification requirements, and take measures to improve the activity mechanisms of risk management unit, compliance unit, and internal audit unit based on the results of such assessment;
- 36) annually assess the effectiveness of the Board of the Bank in general and each member of the Board of the Bank in particular, committees of the Board of the Bank, assess the compliance of the Bank's collective suitability with the size of the Bank, complexity, volume, types, nature of the operations performed by the Bank, organizational structure and risk profile of the Bank as systemically important and the activities of the banking group, where the Bank is a part, and take measures to improve the activity mechanisms of the Board of the Bank based on the results of such assessment;



- 37) make decisions on election of the Corporate Secretary;
  - 38) make decisions on establishment of the permanent and temporary committees of the Supervisory Board for examination and preparation of the matters within its competence, elect and terminate powers of the heads of the committees, as well as approve the regulations on the committees of the Supervisory Board;
  - 39) appoint and terminate powers of the head and members of other bodies of the Bank in cases stipulated by the legislation of Ukraine;
  - 40) make the decision on provision of consent for conclusion of major transactions by the Bank and giving consent to conclude related-party transactions in the cases provided for by this Charter and the legislation of Ukraine;
  - 41) approve the procedure for transactions with parties related to the Bank and monitor compliance with it;
  - 42) approve the decisions on granting a loan to the parties related to the Bank in cases provided by regulations of the National Bank of Ukraine;
  - 43) determine probability of the Bank's recognition as insolvent as a result of its assumption of obligations or their fulfillment, including as a result of dividend payment or share repurchase;
  - 44) decide on establishment, reorganization and liquidation of legal entities, establishment of branches and representative offices of the Bank in other countries, approval of their charters and regulations, as well as on the Bank's participation in legal entities;
  - 45) make the decision on creation (establishment) and participation of the Bank in professional associations (unions), groups (industrial and financial) and other associations,;
  - 46) resolve issues in case of merger, affiliation, division, separation or transformation of the Bank, referred to the competence of the Supervisory Board in accordance with the Law of Ukraine "On joint-stock companies", except for the issues referred to the competence of the General meeting;
  - 47) designate the audit firm to conduct an external audit, including for conducting an annual audit of financial statements, approve terms and conditions of the contract with it, set the amount of payment for its services, approve recommendations to the General meeting by the results of consideration of the audit firm's conclusion to make the decision on it;
  - 48) make the decision on election of the appraiser of the Bank's property and approval of terms and conditions of the contract to be concluded with such appraiser, establishment of the amount of payment for its services;
  - 49) approve the market value of property in cases stipulated by the legislation of Ukraine;
  - 50) make the decision on election (replacement) of a depository and/or clearing institution and approve terms and conditions of the agreement concluded with it, establish the amount of payment for its services;
  - 51) make the decision on appointment, revocation of the manager (-s) of the securities account of the Bank, as well as on issuance or cancellation of the power (-s) of attorney to such manager(-s);
  - 52) approve the internal regulations governing the Bank's activities, except for those, approval of which falls within the exclusive competence of the General meeting, and those delegated to the Management Board for approval by the decision of the Supervisory Board;
  - 53) approve internal regulations on risk management unit, compliance unit, and internal audit, on other units directly subordinated to the Board of the Bank, which, namely, shall include the procedure for reporting to the Board of the Bank;
  - 54) approve the code of conduct (ethics) of the Bank and monitor compliance therewith;
  - 55) approve the policy of prevention, detection and management of conflicts of interest in the Bank and monitor its compliance;
  - 56) introduce and monitor the functioning of the mechanism of confidential notification of unacceptable behavior in the Bank and response to such notifications;
  - 57) determine the remuneration policy in the Bank in accordance with the requirements established by the National Bank of Ukraine, as well as monitor its implementation;
  - 58) exercise other powers delegated by this Charter or legislation of Ukraine to the exclusive competence of the Supervisory Board.
- 7.9. The Board meetings may be regular (in accordance with the approved plan of the Board meetings) and extraordinary (at the initiative/request of any member of the Board, the Management Board or its member, the National Bank of Ukraine, head of the internal audit unit of the Bank). The Board meetings shall be held at least once a quarter.
- 7.10. The Board meetings may be held either by direct presence, telephone/video conferences. The decision of the Board of the Bank may be made by absentee voting (poll) in the manner prescribed by the Regulations on the Supervisory Board.
- 7.11. At the Board's request, the relevant members of the Management Board or other employees of the Bank, in case of their separate invitation, shall be obliged to participate in its meeting.

7.12. The meeting of the Supervisory Board shall be competent, if more than half of its members participate in it. Each member of the Supervisory Board shall have one vote.

The decision of the Supervisory Board shall be adopted by a simple majority vote of the members of the Supervisory Board participating in the meeting and having the right to vote.

7.13. The Board decision shall be recorded in the Minutes of the Meeting signed by all members of the Board or the Chairman of the Board (and in case of his/her absence at the Meeting – by the Chairman presiding the Board meeting, who should be appointed from among the members present at the Board meeting before the meeting) and the Secretary of the Board. The minutes of the Supervisory Board's meeting shall be prepared within five days after the meeting.

7.14. The Chairman of the Board shall be elected by the Meeting.

The Chairman of the Board shall organize its work, convene the Board meetings, preside thereat, be responsible for its effective work and exercise other powers provided for in this Charter and the Regulation on the Supervisory Board approved by the General meeting of shareholders.

If the Chairman of the Board cannot exercise his/her powers, such powers shall be exercised by the Deputy Chairman of the Board, if appointed by the Meeting, or by one of the members of the Board by its decision.

7.15. If the Bank has the status of systemically important one, the Board shall be obliged to form following permanent committees from among its members for preliminary study and preparation for consideration of issues within the competence of the Supervisory Board:

- 1) audit committee;
- 2) risk management committee;
- 3) remuneration and appointments committee.

The procedure for formation and operation of committees shall be established by the regulations on committees approved by the Board.

The Board shall have the right to form other committees of the Supervisory Board also.

7.16. At suggestion of the Chairman of the Board the Supervisory Board shall elect the Corporate Secretary. The Corporate Secretary is the person, who is responsible for the Bank's interaction with shareholders and/or investors, as well as for holding of the General meeting of shareholders and organization of the work of Supervisory Board.

7.17. The Board (Board members) shall act in accordance with this Charter and the Regulations on the Supervisory Board.

7.18. The Board of the Bank shall take measures to prevent the occurrence of conflicts of interest at the Bank and contribute to settlement thereof.

The Board of the Bank shall inform the National Bank of Ukraine about conflicts of interest arising in the Bank.

7.19. The Board of the Bank shall ensure maintenance of the effective relations with the National Bank of Ukraine.

7.20. The Supervisory Board of the Bank shall be responsible for:

- 1) ensuring strategic management of the Bank;
- 2) compliance of the Bank's activities with the legislation;
- 3) implementation of the Bank's development strategy in accordance with the main activities defined by the General meeting of shareholders of the Bank and the business plan of Bank development;
- 4) ensuring effective organization of corporate governance;
- 5) functioning and control of the effectiveness of the internal control system, risk management system and compliance control of the Bank;
- 6) appointment of the Chairman and members of the Management Board of the Bank, as well as heads of control units.



7.21. The Supervisory Board of the Bank shall supervise activities of the Bank's Management Board, control units, Corporate Secretary, as well as ensuring the protection of rights of depositors, other creditors and shareholders of the Bank.

7.22. Annually, not later than April 30, and at the request of the National Bank of Ukraine the Bank shall provide information about questions discussed at the meeting of the Bank's Board, including the status of implementation of the strategy, business plan, strategy and operational plan for managing the bank's problem assets, and decisions made thereat, as well as a list of the Board members present at the meeting(s) to the National Bank of Ukraine within its powers on implementation of the banking supervision.

## VIII. MANAGEMENT BOARD

8.1. The Management Board is the collegial executive body responsible for the current management of the Bank. Members of the Bank's Management Board shall be responsible for the Bank's activities within their competence.

Competence of the Management Board includes all matters related to the management of the current activities of the Bank, except for matters falling within the exclusive competence of the Meeting and the Board.

Within its competence, the Management Board shall act on behalf of the Bank, be accountable to the General meeting of shareholders and the Supervisory Board of the Bank and organize implementation of their decisions.

The Management Board shall act in accordance with the legislation of Ukraine, this Charter and the Regulations on the Management Board.

The Chairman of the Management Board of the Bank shall direct activities of the Board, report on the activities of the Board to the Meeting and the Supervisory Board, have the right to represent the Bank without orders.

The Deputy Chairmen of the Bank's Management Board shall be members of the Bank's Management Board according to their position.

The Chairman of the Management Board of the Bank shall have the right to participate in meetings of the Bank's Board with the right of advisory vote. The Chairman of the Management Board may not head structural divisions of the Bank.

The members of the Supervisory Board may not be appointed as members of the Management Board. The member of the Management Board may be a person, who meets the criteria defined by the legislation of Ukraine.

The quantitative and personal composition of the Management Board and the term of office for the Management Board members shall be determined by the Supervisory Board.

Rights and obligations of the members of the Management Board shall be defined by this Charter, Regulations on the Management Board, legislation of Ukraine and labor agreement (contract) concluded with each Management Board member. The Chairman of the Board or a person authorized by the Board shall sign labor agreement (contract) on behalf of the Bank.

The Management Board consists of Chairman of the Management Board, First Deputy Chairman of the Management Board (if appointed by the Supervisory Board), Deputy Chairmen of the Management Board, members of the Management Board. At any time and for any reason in accordance with the legislation of Ukraine the Board may decide to early terminate powers of (dismiss) a member of the Management Board in compliance with the requirements of the legislation of Ukraine. The member of the Management Board shall be notified of the decision taken within the period specified in the labor agreement (contract) concluded with him/her.

The persons appointed by the Supervisory Board of the Bank as acting Chairmen of the Management Board, First Deputy Chairman of the Management Board, Deputy Chairman of the Management Board shall be vested with all the rights and obligations stipulated under the legislation of Ukraine, this Charter and internal documents of the Bank in respect of the Chairman of the Management Board, First Deputy Chairman of the Management Board, Deputy Chairman of the Management Board respectively.

8.2. As a collegial body, the Management Board shall have the following competence:

1) to preliminarily consider the matters within its powers submitted to the Meeting or the Board and submit proposals and draft decisions on these matters;

2) to ensure preparation of the draft budget, strategy and business plan of the Bank for approval by the Supervisory Board;

3) to implement the Bank's development strategy and business plan;

4) to ensure development of the distressed asset management strategy and operational plan, to ensure implementation of the distressed asset management strategy and operational plan;

- 5) to implement the risk management strategy and policy approved by the Supervisory Board, perform risk management functions, to ensure implementation of the risk identification, assessment, control and monitoring procedures;
- 6) to organize development, to review and to preliminarily approve the financial, marketing and credit plan (credit policy), estimates of income and expenses, annual report of the Bank;
- 7) to develop the measures for operational elimination of deficiencies in functioning of the risk management system, implementation of recommendations and comments on the results of risk assessment, audits by the internal audit unit, external auditors and supervisory authorities;
- 8) to define the forms and to establish the procedure for monitoring the activities of the Bank;
- 9) to develop the organizational structure of the Bank, separate and structural divisions of the Bank, to solve the general issues of their management;
- 10) to form the organizational structure of the Bank defined by the Supervisory Board;
- 11) to approve regulations on the units that are not directly subordinated to the Board of the Bank;
- 12) to ensure development and approval of the Bank's internal regulations, including the right to approve which is delegated to the Management Board based on the decision of the Supervisory Board;
- 13) to decide on establishment of separate divisions of the Bank (branches, offices, representative offices, and etc.) in Ukraine and approval of their provisions;
- 14) to ensure security of the Bank's information systems and systems used to store customer assets;
- 15) to ensure compliance of the Bank with the legislation (in the process of operational management of the Bank's activities) and compliance of the Bank's activities with the legislation of Ukraine;
- 16) to inform the Supervisory Board about the Bank's performance indicators, revealed violations of legislation, internal regulations of the Bank and any deterioration in the financial condition of the Bank or threat of such deterioration, level of risks arising in the course of the Bank's activities;
- 17) to create permanent committees and other collegial bodies of the Management Board of the Bank, determine the procedure for their activities, monitor implementation of the delegated powers of the Management Board of the Bank, review reports on the results of work and evaluate their activities;
- 18) to make decisions on the general issues related to conduct of the Bank's operations, accounting, conclusion of interbank agreements and other issues of the Bank's activities;
- 19) to establish the general conditions and procedure for issuing Bank's obligations, signing settlement documents and correspondence;
- 20) to make decisions on write-off of receivables recognized as uncollectible, and impaired financial assets;
- 21) to make decision to enter into a transaction for acquisition/sale of assets, except for those that are within the powers of other bodies and managers of the Bank, if the market value of the asset is up to 10 percent of the value of assets according to the latest annual financial statements of the Bank;
- 22) to approve decisions on settlement of debts of debtors/counterparties, on management of retained property, including its sale, within the powers delegated by the Supervisory Board of the Bank;
- 23) to perform the functions on management of distressed assets established by the legislation of Ukraine;
- 24) to solve general issues related to personnel management: selection, training, payment and work with staff;
- 25) to enter into a collective agreement in accordance with the legislation of Ukraine;
- 26) to consider the issues that the Chairman of the Management Board or members of the Management Board consider appropriate or necessary to refer to the collegial decision by the Management Board or other issues that are not within the competence of the Meeting or the Supervisory Board;



27) to decide other matters related to management of the Bank's current activities, except for matters falling within the exclusive competence of the General meeting of the Bank and/or the Supervisory Board of the Bank.

8.3. The Management Board of the Bank shall be responsible for:

- 1) security and financial stability of the Bank;
- 2) compliance of the Bank's activities with the legislation of Ukraine;
- 3) ensuring current management of the Bank;
- 4) implementation of the decisions of the General meeting of shareholders and the Supervisory Board of the Bank;
- 5) day-to-day management and control of the Bank's operations;
- 6) implementation of the Bank's strategy and business plan;
- 7) compliance of the Bank's activities with the risk appetite declaration.

The responsibility of the Chairman and members of the Management Board shall be governed by the Regulations on the Management Board.

The Chairman of the Management Board shall be personally responsible for performance of the tasks assigned to him/her and for the activities of the Bank. The Deputy Chairmen and members of the Management Board shall be personally responsible for performance of the tasks assigned to each of them.

The members of the Management Board may be authorized by the decision of the Management Board to personally make decisions on the matters within the competence of the Management Board.

8.4. The Management Board shall have the authority to entrust consideration of certain issues to the special internal committees or other collegial bodies formed by the Management Board.

8.5. Decisions of the Management Board issued within its competence shall be binding on all employees of the Bank.

8.6. The same person may be appointed as a member of the Management Board for an unlimited number of times.

8.7. The Chairman of the Management Board is an official of the Bank, who manages all activities of the Bank in accordance with the powers granted to him/her by this Charter and the Regulations on the Management Board.

8.8. The Chairman of the Management Board shall have such duties and powers:

- 1) to issue powers of attorney to perform any actions on behalf of the Bank, both in Ukraine and abroad;
- 2) to represent the Bank in relations with state bodies, officials and other persons;
- 3) to organize the work of the Board, convene meetings of the Management Board, preside at them;
- 4) to ensure maintenance of minutes of the Board meetings (which the shareholders, Chairman and members of the Supervisory Board and the Management Board can familiarize themselves with at any time); upon demand of the shareholders and the Supervisory Board the Chairman of the Management Board shall provide the above persons with certified extracts from the minutes;
- 5) to manage current activities of the Bank between meetings of the Management Board following decisions and instructions of the Management Board and in accordance with the requirements of the legislation of Ukraine and regulatory documents of the National Bank of Ukraine;
- 6) to act on behalf of the Bank in all legal relations with employees of the Bank in accordance with labor and other relevant legislation of Ukraine (with the right to delegate these powers);
- 7) shall have the right to independently (without prior or additional coordination with the management bodies of the Bank) make decisions to conclude (including, to conclude or delegate to other persons the right to conclude) any transactions/agreements, to make transactions, unless the decision on conclusion of certain agreements/contracts or transactions is referred by this Charter or legislation of Ukraine to the exclusive competence of the Supervisory Board or the General meeting of shareholders;
- 8) other powers provided for in the Regulations on the Management Board.

8.9. The Chairman of the Management Board shall ensure protection of the state secrets in accordance with the requirements of secrecy mode in the Bank and monitor the process of ensuring protection of the state secrets during implementation of the Bank's activities related to the state secret, guarantee avoidance of familiarization with the information constituting a state secret by the persons, who do not have corresponding admission to the state secret,

granted according to the Law of Ukraine “On state secrets”. Any other persons, including the members of the Management Board or Supervisory Board, may not be empowered to organize and monitor the Bank's activities related to the state secrets.

8.10. Instructions and orders of the Chairman of the Management Board issued within his/her powers, as well as instructions and orders of the Deputy Chairmen of the Management Board issued within the framework of Bank's activities, supervised by them according to the order of the Chairman of the Management Board, shall be binding on all or relevant employees of the Bank.

8.11. During the absence (including, in connection with a business trip, illness, vacation) of the Chairman of the Management Board, his/her duties shall be performed by the First Deputy Chairman of the Management Board (if appointed), in the absence of whom (including in connection with non-appointment, business trip, illness, vacation) – the Chairman of the Management Board shall appoint the acting Chairman of the Board by its order from among the Deputy Chairmen of the Management Board.

During the absence of the Chairman of the Management Board, the acting Chairman shall carry out duties and powers of the Chairman of the Management Board and have all the relevant rights of the Chairman of the Management Board.

8.12. First Deputy Chairman of the Management Board (if appointed by the Supervisory Board), Deputy Chairman of the Management Board - Financial Director, Deputy Chairman of the Management Board for Risk Management (CRO), Deputy Chairmen of the Management Board, information about each of which is entered into the Unified State Register of Legal Entities, natural persons-entrepreneurs and public formations, each acting separately without a power of attorney on behalf of the Bank:

- represent the Bank in relations with the third parties, namely, but not exclusively, in public authorities, the National Bank of Ukraine, local government bodies, courts, Ukrainian and foreign enterprises, institutions, organizations, regardless of subordination and form of ownership, before other business entities, notaries, private performers, and etc.; and
- considering the restrictions established by this Charter and the legislation of Ukraine, make transaction (-s) (conclude, change, terminate contracts, agreements) and any kind of actions aimed at execution of the transaction (-s).

The managers of the Bank specified in this paragraph of the Charter have the right to transfer their powers by issuing powers of attorney on behalf of the Bank, both in Ukraine and abroad.

8.13. All official correspondence of the Bank with state bodies, officials and other persons shall be signed by the Chairman of the Management Board and his/her deputies, as well as other authorized persons (on the basis of the power of attorney).

8.14. The organizational form of the Management Board's work as the collegial body is the meeting of the Management Board. Meetings are held as necessary, but at least once a month. Each member of the Management Board shall have the right to request a meeting of the Management Board and to include items in the agenda of the meeting of the Management Board.

8.14.1. Members of the Board, as well as a representative of the body authorized by the labor collective shall have the right to be present at the meetings of the Management Board.

8.14.2. Minutes are kept at the Management Board meeting. The minutes of the meeting of the Management Board shall be signed by the Chairman and the Secretary of the Management Board.

8.15. The procedure for preparing and holding meetings of the Management Board is determined by the Regulations on the Management Board which are approved by the Supervisory Board. The Management Board is authorized to decide on issues if more than half of its members participate in the meeting. Decisions of the Management Board are taken by a majority of votes of the members of the Management Board present at the meeting, except when the current legislation of Ukraine requires a different (larger) number of votes (2/3, etc.). Each member of the Management Board has one vote. In the case of equality of votes, the vote of the Chairman of the Management Board (presiding the meeting of the Management Board) is decisive.

## IX. ACQUISITION OF SIGNIFICANT AND MAJORITY SHAREHOLDING IN THE BANK



9.1. Acquisition of significant and majority shareholding in the Bank shall be carried out in accordance with the legislation of Ukraine.

#### X. REPURCHASE AND COMPULSORY REPURCHASE OF SECURITIES PLACED BY THE BANK

10.1. The procedure for repurchase as well as cases and procedure for mandatory repurchase of the Bank's securities placed by it shall be determined by the legislation of Ukraine.

#### XI. MAJOR TRANSACTIONS AND OTHER TRANSACTIONS REQUIRING DECISION-MAKING BY THE BANK'S BODIES

11.1. The decision to grant consent to a major transaction (if the market value of the property or services that are subject of such transaction is from 10 percent to 25 percent of the value of the Bank's assets according to the latest annual financial statements) shall be made by the Board.

If the Board does not take the decision on granting consent to a major transaction, the issue of such transaction may be submitted to the Meeting for consideration.

11.2. If the market value of property or services that are the subject of a major transaction exceeds 25 percent of the value of the Bank's assets according to the latest annual financial statements of the Bank, the decision to grant consent to such a transaction shall be made by the Meeting on the recommendation of the Board.

11.2.1. The decision to grant consent to a major transaction, if the market value of the property or services that are subject of such transaction exceeds 25 percent but is less than 50 percent of the value of the Bank's assets according to the latest annual financial statements, the decision of the Bank shall be taken by a simple majority of votes of the shareholders, who have registered to participate in the Meeting and are the owners of the shares voting on this issue. If at the date of such decision the Supervisory Board of the Bank consists of at least one third of independent directors, such decision may be taken by the Supervisory Board of the Bank.

11.2.2. The decision to grant consent to a major transaction, if the market value of property, works or services that are the subject of such a transaction is 50 percent or more of the value of assets according to the latest annual financial statements of the Bank, shall be taken by more than 50 percent of the votes of shareholders of their total number. If at the date of such decision the Supervisory Board of the Bank consists of at least one third of independent directors, such decision may be taken by the Supervisory Board of the Bank.

11.3. The decision to make a transaction with a party related to the Bank and/or to grant consent to a transaction, in which there is an interest, shall be taken by the relevant body of the Bank within its competence in accordance with the legislation of Ukraine.

11.4. All shareholders of the Bank interested in the transaction shall have the right to vote during voting at the General meeting of shareholders on the issues of giving consent to related-party transaction.

#### XII. INTERNAL AUDIT OF THE BANK

12.1. The Bank shall set up an internal audit unit, which is an independent structural unit of the Bank and an integral part of the Bank's internal control system, as well as one of the subjects of the Bank's risk management system. The internal audit unit can have any name: department, management, subdivision, and etc. Based on the principle of the predominance of essence over form, this body is evaluated not by its name, but by its functions.

The internal audit unit operates in accordance with international standards of professional practice of internal audit, which are documents (requirements) adopted by the International Internal Audit Standards Board (IIASB) and approved by the International Professional Practices Framework Oversight Council (IPPF OC).

The National Bank of Ukraine shall establish requirements for professional training of employees of the internal audit unit.

12.2. The internal audit unit shall act on the basis of regulations approved by the Supervisory Board of the Bank. The head of the internal audit unit shall be subordinated and report to the Supervisory Board of the Bank.

12.3. Organization of the internal audit in the banking group, of which the Bank is a member and a responsible person, shall be carried out in accordance with the requirements of the legislation as well as internal regulations of the Bank and other members of the banking group.

12.4. The internal audit unit shall perform the following functions:

- 1) to assess the effectiveness of corporate governance in the Bank, internal control systems, including risk management systems, and their compliance with the size of the Bank, complexity, volume, types, nature of the operations performed by the Bank, organizational structure and risk profile of the Bank, considering the peculiarities of the Bank's activity as systemically important one and/or the activity of the banking group, where the Bank is a part;
- 2) to review the Bank's management processes, including the assessment of capital adequacy and liquidity adequacy;
- 3) to check the Bank's managers and employees compliance with the requirements of the legislation and internal provisions of the Bank;
- 4) to assess information technology support for management and operations;
- 5) to verify correctness and reliability of the accounting and financial statements;
- 6) to check financial and economic activities of the Bank;
- 7) to check compliance with qualification requirements and performance of professional duties by the Bank employees;
- 8) to identify and verify cases of abuse of authority by the Bank officials and conflicts of interest in the Bank;
- 9) to verify reliability and timeliness of providing information to the bodies of state power and management, which supervise the Bank's activities within their competence;
- 10) other functions related to supervision of the Bank.

12.5. The internal audit unit shall evaluate the Bank's activities, performance of which is ensured by involvement of legal entities and individuals on a contractual basis (outsourcing).

12.6. The internal audit unit shall prepare and submit reports and proposals on corrective actions to the Supervisory Board based on the results of conducted inspections.

12.7. The Bank shall submit report on the work performed by the internal audit unit and other documents by results of the internal audit to the National Bank of Ukraine in the order specified by regulatory legal acts of the National Bank of Ukraine.

12.8. The National Bank of Ukraine shall approve the candidacy of the head of the internal audit unit. Qualification requirements to the professional suitability and business reputation of the head of the internal audit unit shall be established by the National Bank of Ukraine.

The head of the internal audit unit shall take office after approval of his/her candidacy by the National Bank of Ukraine. The National Bank of Ukraine shall have the right to request the replacement of the head of the internal audit unit if his/her professional suitability and/or business reputation do not meet the qualification requirements established by the National Bank of Ukraine. At the request of the National Bank of Ukraine, the Bank shall take measures to replace such a person.

The head of the internal audit unit shall be prohibited from holding positions in other banks.

12.9. The decision to dismiss the head of the internal audit unit shall be made by the Supervisory Board. The Bank shall be obliged to agree with the National Bank of Ukraine on dismissal of the head of the internal audit unit, except in cases of dismissal of such a person at its own request, with the consent of the parties or due to expiration of the employment agreement (contract).

12.10. The head of the internal audit unit may demand convocation of the extraordinary meeting of the Supervisory Board.

12.11. During performance of their functional duties the employees of internal audit unit shall have the right to familiarize themselves with documents, information, written explanations on the Bank's activities, including all divisions of the Bank, regardless of their country of location, and affiliated companies of the Bank, the right to access to the banking automation system and to receive written explanations from managers and employees of the Bank on the matters arising during the audit and its results.

### XIII. INTERNAL CONTROL AND RISK MANAGEMENT

13.1. The Bank shall create a comprehensive and adequate risk management system, which should take into account the specifics of the Bank, requirements for risk management established by the National Bank of Ukraine. The risk management and compliance



control system of the Bank shall ensure identification, measurement, monitoring, control, reporting and mitigation of all material risks of the Bank's activities.

If the Bank is determined as a systematically important bank, in view of lines of its activity and inherent risks, the Bank shall develop a plan for renewal of its activities in accordance with the requirements established by the National Bank of Ukraine.

The Bank shall set up a permanent risk management units and compliance control units and ensure that these units perform their duties independently, objectively and effectively.

The risk management units and compliance control units shall be accountable and subordinate to the Supervisory Board of the Bank and separate from the internal audit unit, business units and business support units of the Bank.

13.2. In order to ensure the risk management measures, the Bank shall form a Credit council, Credit Committee, Asset and Liability Management Committee and, depending on the level of complexity and volume of operations, other committees acting in accordance with the internal regulations and legislation of Ukraine. The committees shall be accountable to the Supervisory Board or the Management Board of the Bank in accordance with requirements of the legislation and internal regulations of the Bank.

13.3. The quantitative and personal composition of the committees and their regulations shall be determined/approved depending on subordination to the Supervisory Board or the Management Board of the Bank, except as provided by the legislation and/or internal regulations of the Bank.

13.4. The Bank shall pay special attention to minimizing the risk of fraud, as well as eliminating the negative consequences associated with its possible implementation.

13.4.1. The Bank's employees shall be responsible for preventing occurrence of fraud on their part and ensuring timely notification of the authorized collegial bodies and divisions of the Bank in case of fraud.

13.4.2. The managers of the Bank, as well as the authorized collegial bodies and divisions of the Bank shall be responsible for controlling the risk of fraud in the Bank, its minimization and elimination of negative consequences associated with its possible implementation.

#### XIV. ACCOUNTING, REPORTING AND AUDITS OF THE BANK

14.1. The Bank shall organize accounting in accordance with the internal accounting policy developed under the rules established by the National Bank of Ukraine in line with international accounting standards.

The Bank's accounting shall ensure timely and complete reflection of all banking operations and providing users with reliable information about the status of assets and liabilities, financial performance and changes.

The financial statements of the Bank shall reflect the results of its activities for the reporting period.

14.2. The Bank shall submit financial and statistical reports on its work, operations, liquidity, solvency, profitability, as well as information on the Bank's related persons to the National Bank of Ukraine in order to assess the financial condition of the Bank.

14.3. The financial year of the Bank shall be a calendar year beginning on January 1.

14.4. Within a month following the reporting period the Bank shall post on its website and place in its premises, to which clients, including depositors, have access, the financial reporting forms, the list of which is determined by the National Bank of Ukraine and other state regulatory authorities.

14.5. The Bank shall publish interim financial statements no later than the 30th day of the month following the reporting period by posting the annual/annual consolidated financial statements together with the auditor's report on the Bank's website no later than April 30 of the year following the reporting year.

14.6. The Bank shall publish the annual financial statements, annual consolidated financial statements, audit report, as well as other information to the extent determined by the National Bank of Ukraine and the National Securities and Stock Market Commission no later than April 30 of the year following the reporting year.

14.7. The Bank shall be obliged to draw up and submit financial statements and consolidated financial statements on the basis of taxonomy of financial statements according to the international standards in a single electronic format.

14.8. The Bank shall ensure annual audit of the financial statements, consolidated financial statements and other information on financial and economic activities by the audit firm in accordance with the legislation of Ukraine, including regulatory legal acts of the National Bank of Ukraine.

14.9. The Bank may enter into contracts for audit of the annual financial statements, consolidated financial statements with the same audit firm to a maximum of seven consecutive years.

14.10. The Bank shall provide the National Bank of Ukraine with audit report and other documents by the results of audit in the manner and on the conditions stipulated by the regulatory legal acts of the National Bank of Ukraine.

#### XV. THE BANK'S RELATIONS WITH CLIENTS AND BANK SECRECY

15.1. The Bank's relations with clients shall be regulated by the legislation of Ukraine, regulatory legal acts of the National Bank of Ukraine and relevant agreements, which may contain any provisions that do not contradict the legislation of Ukraine.

15.2. The Bank shall be liable for its obligations with all its property in accordance with the laws of Ukraine.

The Bank shall not be liable for non-fulfillment or untimely fulfillment of the obligations in case if the National Bank of Ukraine makes the decision to impose restrictions on the activities of the Bank, to suspend operations on accounts, to seize the Bank's own funds on its accounts by the authorized state bodies, in other cases stipulated by the legislation of Ukraine.

15.3. Upon the demand of clients, the Bank shall provide the information specified by the legislation of Ukraine and relevant agreements with clients in the manner prescribed by internal regulations.

15.4. The Bank shall keep a bank secret in accordance with the laws of Ukraine. The information constituting bank secrecy may be disclosed by the Bank only in the cases stipulated by the laws of Ukraine or with the written permission of the client.

15.5. The information covered by bank secrecy means information recognized as such by the legislation of Ukraine.

15.6. Upon taking office the Bank employees shall sign an obligation to maintain bank secrecy. The Bank managers and employees shall not disclose and use confidential information that became known to them in the performance of their official duties for the benefit of themselves or third parties.



15.7. In accordance with requirements of the laws of Ukraine, the Bank shall prevent use of the banking system for the purpose of money laundering.

15.7.1. Programs and other documents related to anti-money laundering shall be approved by the Management Board of the Bank.

#### XVI. SEPARATE DIVISIONS OF THE BANK

16.1. The Bank may open separate units (branches, outlets, representative offices) in Ukraine, as well as subsidiary banks, branches and representative offices in other countries in accordance with the Law of Ukraine “On banks and banking activities”, requirements of the regulatory legal acts of the National Bank of Ukraine and internal regulations of the Bank.

16.2. Separate divisions of the Bank are not legal entities and may not represent the Bank in courts.

16.3. Branches of the Bank shall have the right to provide banking services on behalf of the Bank stipulated by the regulations on the branch under the license obtained by the Bank and other financial services stipulated by the regulations on the branch according to the current legislation of Ukraine.

16.4. The Bank shall allocate the branch to a separate balance sheet and reflect its operations on such balance sheet.

16.5. Representative offices of the Bank shall act on behalf of the Bank under the certain provisions and be financed by the Bank. They may not carry out banking activities.

16.6. Outlets of the Bank shall have the right to provide banking services on behalf of the Bank stipulated by the regulations on the banking outlets under the license obtained by the Bank and other financial services stipulated by the regulations on the banking outlet according to the current legislation of Ukraine.

16.7. Heads of branches, representative offices and outlets of the Bank shall act according to the Bank's internal documents, its regulations on such branches, representative offices and outlets, and the power of attorney issued by the Bank.

#### XVII. AMENDMENTS TO THE CHARTER

17.1. Amendments to the Bank's Charter are the exclusive competence of the General meeting.

17.2. Changes made to the Bank's Charter shall be made by stating hereof in a new version, approved by the General meeting of shareholders of the Bank and shall be subject to state registration after approval by the National Bank of Ukraine in accordance with the legislation of Ukraine.

17.3. Amendments to the Charter of the Bank shall come into force from the date of their state registration.

#### XVIII. TERMINATION OF THE BANK

18.1. The Bank's activities may be terminated through reorganization or as a result of liquidation. The Bank may be reorganized by the decision of the Bank's shareholders.

Reorganization can be carried out by merging, joining, splitting, allocation, transformation.

In case of reorganization of the Bank by transformation, such legal relations shall not be subject to the provisions of legislation on termination of the legal entity. During reorganization of the Bank by transformation, creditors may not demand termination or early performance of obligations from the Bank.

18.2. Reorganization by the decision of the General meeting of shareholders shall be carried out in accordance with the legislation of Ukraine.

18.3. The decision of the General meeting of shareholders to reorganize the Bank shall comply with the requirements established by the legislation of Ukraine.

18.4. Reorganization shall begin after granting the preliminary permission of the National Bank of Ukraine to reorganize the Bank and approval by the National Bank of Ukraine of the reorganization plan (unless otherwise determined by the legislation of Ukraine), which, in addition to other necessary measures, should provide for submission of the relevant documents to the National Bank of Ukraine required for approval of the Charter of a new bank or for approval of changes to the Charter of an existing bank.

In case of the Bank's reorganization by transformation under the decision of its owners, the plan of Bank's reorganization shall not be drawn up.

18.5. The Bank may be liquidated:

- 1) by decision of the Bank's shareholders;
- 2) in case of revocation of the banking license by the National Bank of Ukraine on its own initiative or at the suggestion of the Deposit Guarantee Fund.

18.6. Liquidation of the Bank at the initiative of shareholders shall be carried out in the manner prescribed by the legislation on liquidation of legal entities, if the National Bank of Ukraine, after receiving the decision of shareholders on liquidation of the Bank, has not found signs, on which the Bank can be classified as problematic or insolvent.

The shareholders of the Bank shall have the right to initiate the procedure for the Bank's liquidation by decision of the General meeting of shareholders only after obtaining consent of the National Bank of Ukraine and subject to revocation of the banking license.

18.7. Liquidation of the Bank by the decision of the National Bank of Ukraine may be carried out in accordance with the legislation and regulatory legal acts of the National Bank of Ukraine.

18.8. Liquidation of the Bank shall be considered complete and the Bank liquidated from the date of entry thereof in the Unified state register of legal entities, individual entrepreneurs and public organizations.

18.9 After liquidation the documents of the Bank shall be transferred to the archive of the National Bank of Ukraine according to the established procedure.

**Chairman of the Management Board /Signature/**

**S.P. Chernenko**

**Seal: FUIB, PUBLIC JOINT STOCK  
COMPANY "FIRST UKRAINIAN  
INTERNATIONAL  
BANK" \* Ukraine \* Kyiv \* No.1 \*  
Identification number 14282829**

City of Kyiv, Ukraine, thirtieth of November, two thousand and twenty one.

I, K.O. Koval, private notary of the Kyiv city notarial district, certify the authenticity of the signature of Chairman of the Management Board of JOINT STOCK COMPANY "FIRST UKRAINIAN INTERNATIONAL BANK" Serhii Pavlovych Chernenko that is affixed in my presence.

The legal capacity and identity of the representative are verified.

Registered in the register under No. 2132.

Private notary /Signature/

K.O. Koval

Seal: PRIVATE NOTARY \* KOVAL KATERYNA OLEKSANDRIVNA \* KYIV CITY NOTARIAL DISTRICT



Stamp:

The document contains

thirty-four (34) pages.

bound, numbered and sealed

Private notary

/Signature/

Seal: PRIVATE NOTARY \* KOVAL KATERYNA OLEKSANDRIVNA \* KYIV CITY NOTARIAL DISTRICT

Stamp:

The document contains

thirty-four (34) pages,

bound, numbered and sealed

Private notary

/Signature/

Seal: PRIVATE NOTARY \* KOVAL KATERYNA OLEKSANDRIVNA \* KYIV CITY NOTARIAL DISTRICT

*Письмовий переклад тексту документа з української мови на англійську мову зроблений мною, перекладачем Манухіною Антоніною В'ячеславівною* \_\_\_\_\_

*Місто*

*Written translation of the document from Ukrainian into English has been made by me, the translator  
Manukhina Antonina Viacheslavivna (signature)*

*The city of*



Київ, Україна, двадцять четвертого січня дві тисячі двадцять другого року.

Я, Лігун А.І., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую вірність цієї копії з оригіналу документа, в останньому підчисток, дописок, закреслених слів, незастережних виправлень або інших особливостей не виявлено.

Письмовий переклад тексту з української мови на англійську мову зроблено перекладачем Манухіною Антоніною В'ячеславівною, справжність підпису якого, засвідчую.

Особу перекладача встановлено, його дієздатність та кваліфікацію перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за №

Приватний нотаріус

Лігун А. І.

Kyiv, Ukraine, on the twenty-fourth of January, two thousand and twenty-two year

I, Ligun A. I., Private Notary of Kyiv Municipal Notary District, certify that this is a true copy of the original document that contains no erasures, amendments, crossed words, unauthorized alterations or other peculiarities.

I certify authenticity of the signature made by translator Manukhina Antonina Viacheslavivna who provided written translation of the document from Ukrainian into English.

Identity of the translator was proved, her legal capacity and qualification were checked.

Registered in register under No. 468, 469

PRIVATE NOTARY

Ligun A. I.

Official seal: Kyiv Municipal  
Notary District, Private Notary,  
Ligun Andrii Ivanovych

This document was sewn (or bound),  
numbered and sealed on  
69 (sixty-nine) sheets.  
Private notary (signature)

Всього прошито  
(або прошнуровано),  
пронумеровано і  
скріплено печаткою

69 (шістдесят дев'ять)  
аркушів  
Приватний нотаріус

