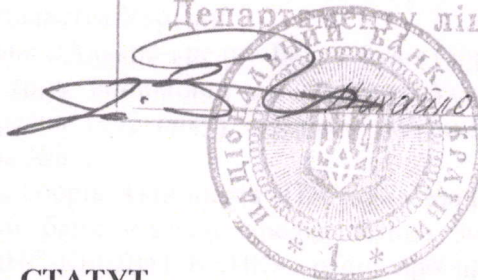


КОПІЯ

ПОГОДЖЕНО
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

« 10 » січня 2022 р.

Директор
Департаменту ліцензування


О. П. П. ФЕДОРЕНКО

СТАТУТ

**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК АЛЬЯНС»**

(нова редакція)

Ідентифікаційний код 14360506

ЗАТВЕРДЖЕНО
позачерговими Загальними
зборами акціонерів
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК АЛЬЯНС»
(Протокол № 3/2021 від 26.11.2021)

м. Київ

СТАТТЯ 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Цей Статут є єдиним установчим документом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС» (надалі за текстом – Банк) та визначає основні засади діяльності Банку, зокрема: найменування Банку; розмір статутного капіталу; умови про категорії акцій, що випускаються Банком, та їх номінальну вартість і кількість; права акціонерів; склад і компетенцію органів управління Банку та порядок ухвалення ними рішень, а також інші відомості відповідно до чинного законодавства України.

1.2. Комерційний акціонерний банк «Альянс-кредит Банк» був створений у вигляді акціонерного товариства відкритого типу відповідно до рішення Установчих зборів Засновників (Протокол №1 від 09 березня 1992 року) та зареєстрований Національним банком України 10 березня 1992 року за №89.

Відповідно до рішення Загальних зборів Акціонерів (Протокол №11 від 31 березня 1993 року) Комерційний акціонерний банк «Альянс-кредит Банк» змінив назву на Акціонерно-комерційний банк «АЛЬЯНС-КРЕДИТ БАНК», зміни про що зареєстровані Національним банком України 30 липня 1993 року. Акціонерно-комерційний банк «АЛЬЯНС-КРЕДИТ БАНК» став правонаступником по всіх правах та зобов'язаннях Комерційного акціонерного банку «Альянс-кредит Банк».

Відповідно до рішення Загальних зборів Акціонерів (Протокол №52 від 24 травня 1996 року) Акціонерно-комерційний банк «АЛЬЯНС-КРЕДИТ БАНК» змінив назву на Акціонерний комерційний банк «Альянс», зміни про що зареєстровані Національним банком України 24 липня 1996 року. Акціонерний комерційний банк «Альянс» став правонаступником по всіх правах та зобов'язаннях Акціонерно-комерційного банку «АЛЬЯНС-КРЕДИТ БАНК».

На виконання вимог Закону України «Про акціонерні товариства» та відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів (Протокол №2/2010 від 23 квітня 2010 року) Акціонерний комерційний банк «Альянс» змінив своє найменування на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС», відповідні зміни погоджено Національним банком України 15.06.2010, яке виступає правонаступником по всіх правах та зобов'язаннях Акціонерного комерційного банку «Альянс».

На виконання вимог Закону України «Про акціонерні товариства» та відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів (Протокол 1/2018 від 17 квітня 2018 року) ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС» змінив своє найменування на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС», яке виступає правонаступником по всіх правах та зобов'язаннях ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС».

1.3. Банк створено у формі акціонерного товариства. Тип акціонерного товариства Банку – ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО.

Якщо Банк буде здійснювати публічну пропозицію власних акцій, то Загальні збори акціонерів разом з прийняттям рішення про здійснення публічної пропозиції власних акцій приймуть рішення про зміну типу з приватного на публічний.

1.4. Банк діє на підставі Конституції України, Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», інших законів України, а також на підставі нормативно-правових актів Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, інших чинних законодавчих та нормативно-правових актів України та цього Статуту.

1.5. При здійсненні своєї діяльності Банк взаємодіє з Національним банком України, державними органами, підприємствами (незалежно від форм власності), установами, організаціями та громадськими об'єднаннями в порядку, встановленому чинним

законодавством України.

1.6. Банк створений на невизначений строк.

СТАТТЯ 2. НАЙМЕНУВАННЯ ТА МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ БАНКУ

2.1. Банк має повне та скорочене найменування українською, російською та англійською мовами. Повне та скорочене найменування Банку є рівнозначними.

2.1.1. Повне найменування Банку:

- українською мовою – **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС»;**
- російською мовою – **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК АЛЬЯНС»;**
- англійською мовою – **JOINT STOCK COMPANY «BANK ALLIANCE».**

2.1.2. Скорочене найменування Банку:

- українською мовою – **АТ «БАНК АЛЬЯНС»;**
- російською мовою – **АО «БАНК АЛЬЯНС»;**
- англійською мовою – **JSC «BANK ALLIANCE».**

2.2. Місцезнаходження Банку: Україна, 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, буд.

50.

СТАТТЯ 3. ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС БАНКУ. ПРАВА БАНКУ

3.1. Банк є юридичною особою, має відокремлене майно, може від свого імені набувати майнових і особистих немайнових прав, Банк може вчиняти правочини, бути позивачем та відповідачем у суді.

3.2. Банк вважається створеним та набуває статусу юридичної особи з дня його державної реєстрації у відповідності до чинного законодавства України, а статус банку і право на здійснення банківської діяльності після видачі йому банківської ліцензії.

3.3. Банк має цивільну правоздатність та дієздатність відповідно до встановлених мети та предмету діяльності, а також обсягу зобов'язань, що можуть бути взяті на себе Банком відповідно до чинного законодавства України та цього Статуту.

3.4. Банк є універсальним та входить до складу єдиної банківської системи України. Банк може здійснювати діяльність на всій території України.

3.5. Банк набуває цивільних прав та обов'язків (цивільна дієздатність) і здійснює їх через свої органи, що діють відповідно до чинного законодавства України та цього Статуту. Порядок створення органів Банку встановлюється чинним законодавством України та цим Статутом.

3.6. Банк має самостійний баланс, кореспондентські рахунки в Національному банку України та в інших банківських установах, найменування (повне та скорочене), печатки, штампи та бланки зі своїм найменуванням та знаком для товарів і послуг (емблемою), інші реквізити, користування якими є виключним правом Банку і підлягає правовому захисту.

3.7. Банк встановлює відносини з клієнтами, банками-кореспондентами та іншими особами на підставі відповідних правочинів, якими визначаються необхідні для їх реалізації умови.

3.8. Акціонери Банку відповідають за зобов'язаннями Банку у відповідності до вимог чинного законодавства та цього Статуту.

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

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

Органам державної влади і органам місцевого самоврядування забороняється будь-яким чином впливати на керівництво чи працівників Банку у ході виконання ними службових обов'язків або втручатись у діяльність Банку, за винятком випадків,

передбачених чинним законодавством України.

Шкода, заподіяна Банку внаслідок такого втручання, підлягає відшкодуванню у порядку, визначеному чинним законодавством України.

3.9. Банк виконує вимоги чинного законодавства України, зокрема, нормативно-правових актів Національного банку України, користується єдиними правилами бухгалтерського обліку в банках, подає Національному банку України звітність та інформацію в установлених чинним законодавством України обсягах і формах.

3.10. Офіційною мовою Банку є українська. Робочими мовами Банку є українська, російська та англійська мови. У разі необхідності Банком можуть застосовуватися інші мови в якості робочих мов для забезпечення поточної діяльності Банку.

3.11. Банк має власну офіційну веб-сторінку в мережі Інтернет, на якій розміщується інформація, що підлягає оприлюдненню відповідно до чинного законодавства України, а також інша необхідна інформація.

3.12. Банк має право:

- здійснювати діяльність, визначену чинним законодавством України, цим Статутом, відповідно до банківської ліцензії та ліцензій на провадження відповідного виду професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, у тому числі надавати клієнтам додаткові інвестиційні послуги;
- вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності;
- самостійно обирати потенційних контрагентів з метою вчинення правочинів, рекламувати свою діяльність;
- придбати акції (частки, паї) юридичної особи, що становлять або у сукупності становитимуть 10 і більше відсотків її статутного капіталу, у порядку, передбаченому чинним законодавством;
- відкривати відокремлені підрозділи (філії, представництва, відділення тощо) в порядку, визначеному чинним законодавством України;
- створювати дочірні банки (у тому числі шляхом придбання), філії та представництва на території інших держав в порядку, встановленому чинним законодавством України;
- бути учасником банківської групи;
- з метою захисту та представництва інтересів своїх акціонерів, розвитку міжрегіональних та міжнародних зв'язків, забезпечення наукового та інформаційного обміну і професійних інтересів, розробки рекомендацій щодо банківської діяльності, Банк має право створювати та/або бути членом неприбуткових спілок, асоціацій;
- брати участь у створенні та створювати інші юридичні особи (підприємства, установи, організації, тощо) у тому числі з іноземним капіталом, у розмірах та формах передбачених чинним законодавством України.
- організовувати та брати участь у семінарах, симпозиумах, конференціях, нарадах тощо, пов'язаних з діяльністю Банку;
- здійснювати власними силами охорону приміщень, в яких розташований Банк (в тому числі його відокремлені підрозділи), майна та цінностей, а також залучати до здійснення охорони державні та недержавні організації, що мають передбачені чинним законодавством України ліцензії та інші дозвольні документи;
- звертати стягнення на предмети застави в порядку, визначеному чинним законодавством України;
- самостійно, в рамках чинного законодавства України, визначати порядок найму та звільнення працівників, форми і системи оплати праці;
- надавати послуги адміністратора за випуском облігацій відповідно до Закону

України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки"
Банк має й інші права, відповідно до чинного законодавства України та цього Статуту.

СТАТТЯ 4. МЕТА ТА ПРЕДМЕТ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

4.1. Метою діяльності Банку є задоволення суспільних потреб у банківських та інших фінансових послугах (крім послуг у сфері страхування), іншій діяльності банків, визначеної чинним законодавством України; залучення, накопичення, забезпечення руху та перерозподілу грошової маси, а також одержання прибутку за результатами здійснення не забороненої чинним законодавством України діяльності.

4.2. Предметом діяльності Банку є надання банківських та інших фінансових послуг (крім послуг у сфері страхування), здійснення іншої діяльності відповідно до чинного законодавства України на підставі наданих Національним банком України банківської ліцензії, а також інших дозвільних документів, виданих відповідно до вимог чинного законодавства України.

4.3. Зовнішньоекономічна діяльність Банку здійснюється відповідно до вимог чинного законодавства України, зокрема, Законів України «Про банки і банківську діяльність» та «Про зовнішньоекономічну діяльність».

4.4. Банк не має права здійснювати діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі (за винятком реалізації пам'ятних, ювілейних і інвестиційних монет) та страхування, крім виконання функцій страхового посередника.

4.5. Банку забороняється здійснювати ризикову діяльність, що загрожує інтересам вкладників чи інших кредиторів Банку.

СТАТТЯ 5. ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

5.1. Банк надає банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснює іншу діяльність відповідно до вимог чинного законодавства України, як у національній, так і в іноземній валюті.

5.2. Для досягнення мети та реалізації предмету діяльності Банку, Банк має право:

5.2.1. Здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання наступних банківських послуг:

- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);
- 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.

5.2.2. Здійснювати інші кредитні операції, а саме:

- операції на ринках капіталу від свого імені;
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- лізинг.

5.2.3. Надавати своїм клієнтам (крім банків) окремі фінансові послуги шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів на умовах і в порядку, передбаченому чинним законодавством України. 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 надає фізичним та юридичним особам послуги з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі з одночасним зарахуванням валютних цінностей на їхні рахунки відповідно до Закону України "Про валюту і валютні операції".

5.2.4. Здійснювати діяльність щодо:

- інвестицій;
- випуску власних цінних паперів;
- 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;
- інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;
- надання послуг адміністратора за випуском облігацій відповідно до Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".

5.2.5. Банк має право надавати інші фінансові послуги відповідно до вимог чинного законодавства України, а саме:

- торгівля валютними цінностями;
- залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;
- переказ коштів;
- професійна діяльність на ринках капіталу, що підлягає ліцензуванню;
- факторинг;
- фінансовий лізинг;
- банківські та інші фінансові послуги, що надаються відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність";
- інші операції, які відповідають критеріям, визначеним у пункті 5 частини першої статті 1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», та здійснення яких не заборонено Банку цим Статутом та/або чинним законодавством України.

5.2.6. Здійснювати валютні операції на підставі банківської ліцензії, а саме:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів – нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;

- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;
- залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках;
- торгівля банківськими металами на валютному ринку України;
- торгівля банківськими металами на міжнародних ринках;
- інші валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- інші валютні операції на міжнародних ринках, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

5.3. Після отримання відповідної ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку Банк має право здійснювати такі види професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках:

5.3.1. Діяльність з торгівлі фінансовими інструментами, що включає:

- брокерську діяльність;
- субброкерську діяльність;
- дилерську діяльність;
- діяльність з управління портфелем фінансових інструментів;
- інвестиційне консультування;
- андеррайтинг та/або діяльність з розміщення з наданням гарантії;
- діяльність з розміщення без надання гарантії.

5.3.2. Депозитарну діяльність, що включає такі види діяльності:

- депозитарну діяльність депозитарної установи;
- діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;
- діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.

5.3.3. Діяльність з управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю.

5.3.4. Банк може надавати клієнтам додаткові інвестиційні послуги, дозволені в рамках чинних ліцензій Банку на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках, відповідно до вимог законодавства.

5.4. Банк має право вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності.

5.5. 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.

5.6. Банк самостійно встановлює процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги. Банк зобов'язаний під час розкриття інформації про процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги споживачам фінансових послуг дотримуватися вимог законодавства про захист прав споживачів.

5.7. Види діяльності, що підлягають ліцензуванню або вимагають отримання дозволу на їх провадження, здійснюються Банком після одержання відповідної ліцензії або дозволу.

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

СТАТТЯ 6. МАЙНО БАНКУ

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

6.2. Банк є власником:

- грошових коштів, переданих Банку його акціонерами в якості оплати за акції при формуванні та збільшенні статутного капіталу;
- доходів, отриманих Банком за результатами проведення статутної діяльності на території України та за її межами;
- іншого майна, майнових та немайнових прав, набутих на підставах, не заборонених чинним законодавством України.

Будь-яке збільшення майна Банку, що сталося в результаті проведеної Банком діяльності, є його власністю.

6.3. Майно Банку може бути вилучене тільки у випадках, передбачених чинним законодавством України.

6.4. Банк має право вчиняти щодо майна Банку будь-які дії, що не суперечать чинному законодавству України.

6.5. Банк може мати у власності нерухоме майно загальною вартістю не більше 25 (двадцяти п'яти) відсотків власного капіталу Банку. Це обмеження не поширюється на:

- приміщення, яке забезпечує технологічне здійснення банківських функцій;
- майно, яке перейшло Банку у власність на підставі реалізації прав заставодержателя відповідно до умов договору застави;
- майно, набуте Банком з метою запобігання збиткам, за умови, що таке майно має бути відчужено Банком протягом одного року з моменту набуття права власності на нього;
- майно, належне Банку на праві довірчої власності.

СТАТТЯ 7. РЕЗЕРВНИЙ ТА ІНШІ ФОНДИ БАНКУ

7.1. Банк формує резервний фонд на покриття непередбачуваних збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях.

Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 (п'яти) відсотків від прибутку Банку до досягнення 25 (двадцяти п'яти) відсотків розміру регулятивного капіталу.

7.2. Спеціальні фонди створюються відповідно до рішень органів управління Банку згідно із повноваженнями, передбаченими цим Статутом.

Порядок створення спеціальних фондів Банку, сформованих за рахунок відрахувань з прибутку, та положення про них відповідно визначається та затверджуються Наглядовою радою Банку згідно вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України.

7.3. Відрахування з прибутку для створення фондів Банку проводяться після затвердження підсумків діяльності Банку за минулий рік.

7.4. Відповідно до вимог та в порядку, передбаченому нормативно-правовими актами Національного банку України, Банк може створювати інші фонди та резерви, в тому числі і для покриття збитків від знецінення активів.

СТАТТЯ 8. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА АКЦІЇ БАНКУ

8.1. Статутний капітал Банку становить 457 280 000 (чотириста п'ятдесят сім мільйонів двісті вісімдесят тисяч) гривень 00 копійок і складається з 16 000 000 (шістнадцять мільйонів) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 28 (двадцять вісім) гривень 58 копійок кожна.

8.2. Акція є неподільною. Порядок реалізації прав співвласників акції (акцій) визначається законодавством України.

8.3. Статутний капітал Банку збільшується шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу Банку прибутку (його частини) або додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості у порядку, встановленому діючим законодавством України. Збільшення статутного капіталу у разі наявності викуплених Банком або іншим чином набутих акцій не допускається.

8.4. Акції Банку існують в бездокументарній формі.

Акція Банку посвідчує корпоративні права акціонера щодо Банку. Загальна кількість акцій, якими володіє акціонер, становить його частку в грошовій формі у статутному капіталі Банку.

8.5. Особа, яка має намір набути істотну участь в Банку або збільшити її таким чином, що така особа (акціонер) буде прямо та/або опосередковано, самостійно або спільно з іншими особами володіти 10, 25, 50 та 75 і більше відсотками статутного капіталу Банку чи правом голосу за акціями у статутному капіталі Банку та/або незалежно від формального володіння справляти значний вплив на управління або діяльність Банку, зобов'язана повідомити про свої наміри Банк і Національний банк України з одночасним поданням до Національного банку України повного пакета документів, визначених Законом України «Про банки і банківську діяльність» і нормативно-правовими актами Національного банку України, для погодження набуття або збільшення істотної участі у Банку.

Інститути спільного інвестування можуть бути власниками істотної участі у Банку лише за умови, що такий інститут спільного інвестування є корпоративним інвестиційним фондом та більш як 75 (сімдесят п'ять) відсотків акцій (інвестиційних сертифікатів) якого і більш як 75 (сімдесят п'ять) відсотків акцій (часток) компанії з управління активами якого прямо та/або опосередковано належать одній особі або групі асоційованих осіб.

8.6. Статутний капітал Банку формується відповідно до чинного законодавства України та положень цього Статуту.

Банк має право змінювати (збільшувати або зменшувати) розмір статутного капіталу в порядку, визначеному чинним законодавством України.

Формування та збільшення статутного капіталу Банку здійснюються за рахунок грошових внесків (у тому числі прибутку), крім випадків, передбачених законом. Грошові внески для формування та збільшення статутного капіталу Банку резиденти України здійснюють у гривні, а нерезиденти – в іноземній вільно конвертованій валюті або у гривні. Наявність збитків у Банку не є перешкодою для збільшення статутного капіталу Банку.

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

Акціонер має переважне право на придбання акцій додаткової емісії. Переважним правом акціонера визнається право акціонера - власника простих акцій придбавати у процесі емісії прості акції пропорційно частці належних йому простих акцій у загальній кількості емітованих простих акцій, крім випадку прийняття загальними зборами акціонерів рішення про невикористання такого права. Рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення приймається більш як 95 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості, які зареєструвалися для участі у загальних зборах. Порядок реалізації переважного права на придбання акцій додаткової емісії встановлюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

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

8.7. Рішення про зміну розміру статутного капіталу Банку приймається Загальними зборами акціонерів в порядку, передбаченому чинним законодавством України та цим Статутом.

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

Акціонери зобов'язані надавати Банку інформацію та відповідні документи згідно із вимогами нормативно-правових актів Національного банку України, в тому числі і такі, що підтверджують джерела походження коштів, що спрямовуються на придбання акцій Банку (як на первинному так і вторинному ринку).

СТАТТЯ 9. АКЦІОНЕРИ БАНКУ

9.1. Акціонерами Банку можуть бути учасники цивільних відносин, які є власниками акцій Банку згідно із чинним законодавством України.

9.2. Відносини між державою та акціонерами, між акціонерами, між акціонерами та Банком і його керівними органами, між державою та Банком регулюються чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та цим Статутом.

9.3. Засновники та власники істотної участі у Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію та задовільний фінансовий/майновий стан.

Вимоги щодо ділової репутації та фінансового/майнового стану засновників Банку, власників істотної участі в Банку та осіб, які набувають або збільшують істотну участь у Банку, встановлюються чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

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

9.5. Кожна проста акція Банку надає акціонеру (її власнику) однакову сукупність прав. Підтвердженням прав на акцію у певний момент часу є обліковий запис на рахунку в цінних паперів депонента в депозитарній установі. Документальним підтвердженням наявності на певний момент часу прав на акції є виписка з рахунка в цінних паперах акціонера.

9.6. Акціонери – власники простих акцій Банку поряд з правами, обумовленими цим Статутом та нормами чинного законодавства України, мають право:

- брати участь в управлінні Банком, в порядку, визначеному цим Статутом;
- брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди), якщо Загальні збори акціонерів приймають рішення про їх виплату. Виплата дивідендів здійснюється в порядку і способами, передбаченими чинним законодавством України і цим Статутом;
- отримувати у разі ліквідації Банку частину його майна або вартість частини майна Банку;
- отримувати інформацію про господарську діяльність Банку в порядку, передбаченому цим Статутом та внутрішньобанківськими положеннями;
- у разі емісії додаткових акцій користуватись переважним правом на придбання розміщуваних Банком простих акцій пропорційно частці належних їм (акціонерам) простих акцій в статутному капіталі Банку;
- продавати чи іншим чином відчужувати належні їм акції в порядку, встановленому

чинним законодавством та цим Статутом.

Акціонери не мають переважного права на придбання акцій Банку, які пропонуються їх власником до відчуження третій особі.

9.7. У випадку, коли розбіжності та суперечки, пов'язані з цим Статутом, не можуть бути вирішені за допомогою переговорів, кожен з акціонерів має право звернутися до суду в порядку, встановленому чинним законодавством України.

9.8. Акціонери Банку можуть мати інші права, які визначаються чинним законодавством України та Загальними зборами акціонерів Банку.

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

- дотримуватися вимог цього Статуту та інших внутрішніх положень Банку, виконувати рішення Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради та Правління Банку;
- виконувати всі свої зобов'язання перед Банком, в тому числі пов'язані з участю в його діяльності, а також оплачувати акції в розмірі, порядку та засобами, передбаченими Статутом Банку;
- дотримуватися вимог чинного законодавства України, що безпосередньо стосується акціонерів, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України щодо структури власності Банку/юридичної особи;
- не розголошувати банківську і комерційну таємницю, а також іншу конфіденційну інформацію про діяльність Банку;
- утримуватися від дій, які можуть нанести збитки Банку, іншим акціонерам або зашкодити їх діловій репутації;
- негайно повідомляти Наглядову раду та/або Правління Банку про будь-які обставини, що перешкоджають виконанню положень цього Статуту;
- докладати всіх зусиль для того, щоб вирішувати всі розбіжності і суперечки, що виникають або пов'язані з цим Статутом шляхом переговорів;
- всебічно сприяти Банку в його діяльності;
- виконувати інші обов'язки, що передбачені чинним законодавством України та Статутом Банку.

9.10. Відповідальність акціонерів за невиконання або неналежне виконання своїх обов'язків визначається відповідно до чинного законодавства України та цього Статуту.

9.11. Жоден із акціонерів не має права самостійно діяти та вчиняти юридично значимі дії від імені Банку без письмового доручення (довіреності), виданої йому від імені Банку, підписаної керівником виконавчого органу Банку та скріпленої печаткою Банку, навіть в разі одержання відповідних повноважень від органів управління Банку та/або Загальних зборів акціонерів.

9.12. В разі зміни інформації про акціонера (найменування/прізвище, місцезнаходження/місце реєстрації, телефон тощо) він зобов'язаний невідкладно повідомити про це Банк рекомендованим листом із повідомленням про вручення або особистою письмовою заявою з відміткою Банку про її прийняття.

СТАТТЯ 10. ВІДНОСИНИ БАНКУ З КЛІЄНТАМИ

10.1. Відносини Банку з клієнтами регулюються чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та угодами (договорами) між клієнтом та Банком.

10.2. Банк зобов'язаний докладати максимальних зусиль для уникнення конфлікту інтересів працівників Банку і клієнтів, а також конфлікту інтересів клієнтів Банку.

10.3. Банку забороняється вимагати від клієнта придбання будь-яких товарів чи послуг від Банку або від спорідненої чи пов'язаної особи Банку як обов'язкову умову

надання банківських послуг.

10.4. Банку забороняється в односторонньому порядку змінювати умови укладених з клієнтами договорів, зокрема, збільшувати розмір процентної ставки за кредитними договорами або зменшувати її розмір за договорами банківського вкладу (крім вкладу на вимогу), за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України.

СТАТТЯ 11. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ

11.1. Вищий орган управління - Загальні збори акціонерів.

11.2. Орган контролю - Наглядова рада.

11.3. Виконавчий орган - Правління.

11.4. Члени Наглядової ради та Правління несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своєї компетенції.

Наглядова рада та Правління повинні мати колективну придатність, яка відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку.

СТАТТЯ 12. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ БАНКУ

12.1. Вищим органом управління Банку є загальні збори акціонерів (надалі за текстом – Загальні збори).

У Загальних зборах можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. Перелік акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складається в порядку, встановленому чинним законодавством України.

На Загальних зборах за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори, також можуть бути присутні представник незалежного аудитора (аудиторської фірми), посадові особи Банку незалежно від того чи володіють вони акціями, та інші запрошені особи.

12.2. Банк зобов'язаний щороку скликати Загальні збори (річні Загальні збори). Річні Загальні збори проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року.

Усі інші Загальні збори, крім річних, вважаються позачерговими.

Національний банк України має право вимагати позачергового скликання Загальних зборів.

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

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

До виключної компетенції Загальних зборів належить:

12.3.1. Визначення основних напрямів діяльності Банку.

12.3.2. Внесення змін до Статуту Банку.

12.3.3. Зміни розміру (збільшення/зменшення) статутного капіталу Банку.

12.3.4. Обрання Голови та членів Наглядової ради Банку, затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, яка уповноважується на підписання цих договорів (контрактів) з членами Наглядової ради.

12.3.5. Прийняття рішення про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради Банку, за винятком випадків встановлених законодавством України.

12.3.6. Затвердження річного звіту Банку.

12.3.7. Розгляд звіту Наглядової ради.

12.3.8. Затвердження заходів за результатами розгляду Звіту Наглядової ради.

12.3.9. Розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду.

12.3.10. Розподіл прибутку і визначення порядку покриття збитків Банку з урахуванням вимог чинного законодавства України.

12.3.11. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради.

12.3.12. Затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законодавством.

12.3.13. Затвердження положень про Загальні збори, Наглядову раду, а також внесення змін до них.

12.3.14. Затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради Банку, а також внесення змін до нього.

12.3.15. Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку.

12.3.16. Затвердження Кодексу корпоративного управління Банку.

12.3.17. Прийняття рішення про емісію акцій.

12.3.18. Прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій.

12.3.19. Прийняття рішення про анулювання викуплених акцій.

12.3.20. Прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції.

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

12.3.22. Прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій.

12.3.23. Прийняття рішення щодо зміни типу акціонерного товариства.

12.3.24. Прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених законодавством України та Статутом.

При прийнятті рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю акціонери, які заінтересовані у вчиненні такого правочину, мають право голосу при вирішенні цього питання Загальними зборами.

12.3.25. Прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів.

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

12.3.27. Прийняття рішення про виділ та припинення Банку, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу.

12.3.28. Обрання комісії з припинення Банку.

12.3.29. Вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно із законодавством та/або цим Статутом.

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

12.5. Повноваження, які згідно із чинним законодавством України не належать до виключної компетенції Загальних зборів, можуть бути віднесені до компетенції Наглядової ради Банку.

12.6. До порядку денного річних Загальних зборів обов'язково вносяться питання, передбачені підпунктами 12.3.6- 12.3.10 та 12.3.11 пункту 12.3 Статуту.

Не рідше ніж раз на три роки до порядку денного річних Загальних зборів також обов'язково вносяться питання, передбачені підпунктами 12.3.4 та 12.3.5 пункту 12.3 Статуту.

12.7. Повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного

надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених чинним законодавством України, – акціонерами, які цього вимагають. Встановлена дата не може передувати дню прийняття рішення про проведення Загальних зборів і не може бути встановленою раніше, ніж за 60 (шістдесят) календарних днів до дати проведення Загальних зборів.

Повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного надсилається акціонерам персонально особою, яка скликає Загальні збори, у спосіб, передбачений Наглядовою радою, у строк не пізніше ніж за 30 (тридцять) днів до дати їх проведення. Повідомлення розсилає особа, яка скликає Загальні збори, або особа, яка веде облік прав власності на акції Банку у разі скликання Загальних зборів акціонерами.

Банк не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів розміщує повідомлення про проведення загальних зборів у базі даних особи, яка провадить діяльність із оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків.

Банк додатково надсилає повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного оператору організованого ринку капіталу (операторам організованих ринків капіталу), на якому (яких) акції Банку допущені до торгів.

Повідомлення про проведення Загальних зборів затверджується Наглядовою радою та має містити інформацію передбачену чинним законодавством України.

Банк також не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення загальних зборів розміщує на власному веб-сайті повідомлення про проведення загальних зборів та інформацію, передбачену чинним законодавством.

Акціонери, які скликають позачергові Загальні збори, не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення позачергових Загальних зборів розміщують повідомлення про проведення позачергових загальних зборів у базі даних особи, яка провадить діяльність із оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків. Акціонери, які скликають позачергові Загальні збори, додатково надсилають повідомлення про проведення позачергових загальних зборів та проект порядку денного оператору організованого ринку капіталу (операторам організованих ринків капіталу), на якому (яких) акції Банку допущені до торгів.

Повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів має містити дані, передбачені чинним законодавством України, а також адресу, на яку акціонери можуть надсилати пропозиції до проекту порядку денного позачергових Загальних зборів. Повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів затверджується акціонерами, які скликають Загальні збори.

Загальні збори проводяться на території України, в межах населеного пункту за місцезнаходженням Банку, крім випадків передбачених чинним законодавством.

12.8. Від дати надіслання повідомлення про проведення Загальних зборів до дати проведення Загальних зборів 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 Загальних зборів – у місці їх проведення. У повідомленні про проведення Загальних зборів вказуються конкретно визначене місце для ознайомлення (номер кімнати, офісу тощо) та посадова особа Банку, відповідальна за порядок ознайомлення акціонерів з документами.

12.9. Проект порядку денного Загальних зборів та порядок денний Загальних зборів затверджується Наглядовою радою Банку, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених чинним законодавством, – акціонерами, які цього вимагають.

12.10. Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до

проекту порядку денного Загальних зборів, а також щодо нових кандидатів до складу органів Банку в порядку визначеному чинним законодавством України та Положенням про Загальні збори акціонерів Банку.

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

У разі внесення змін до проекту порядку денного Загальних зборів Банк не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів повідомляє акціонерів про такі зміни та направляє/вручає порядок денний з проектами рішень.

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

Наявність кворуму Загальних зборів визначається реєстраційною комісією на момент закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах.

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

Голосування на Загальних зборах з питань порядку денного здійснюється виключно з використанням бюлетенів для голосування, (крім Загальних зборів шляхом заочного голосування (опитування) та питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході загальних зборів до наступного дня. Бюлетень для голосування, в тому числі бюлетень для кумулятивного голосування, затверджений Наглядовою радою, засвідчується підписом Голови Реєстраційної комісії та печаткою Банку.

12.12. Якщо акціонер не планує брати участь в Загальних зборах, він може видати письмову довіреність в порядку, визначеному чинним законодавством України, іншій особі (особам) чи акціонеру (акціонерам) на право представляти такого акціонера на Загальних зборах та голосувати від його імені. Акціонер має право у будь-який час відкликати чи замінити свого представника. Надання довіреності на право участі та голосування на Загальних зборах не виключає право участі на цих Загальних зборах акціонера, який видав довіреність, замість свого представника. Якщо ж такий акціонер не видає довіреність або скасовує її, то вважається, що він не взяв участь в голосуванні, але при цьому всі рішення, прийняті на належним чином скликаних Загальних зборах є обов'язковими для всіх акціонерів.

12.13. У разі передання акціонером права на участь у Загальних зборах та голосування за належними йому акціями, права на які обліковуються на рахунку умовного зберігання цінних паперів (ескроу цінних паперів), іншій особі, відповідна інформація відображається в переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України. У такому разі особа, якій акціонером передано право на участь у Загальних зборах та голосування, набуває право на участь у Загальних зборах та до неї застосовуються всі норми закону, що визначають порядок проведення Загальних зборів і реалізації акціонером права на участь у загальних зборах та голосуванні. Загальні збори не можуть розпочатися раніше, ніж зазначено у повідомленні про проведення Загальних зборів.

Головує на Загальних зборах особа, яка обрана за рішенням Загальних зборів. Відкриває Загальні збори та головує на них до моменту обрання Голови та секретаря Загальних зборів особа, призначена Наглядовою радою Банку.

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

визначених чинними законодавством України.

12.15. Рішення Загальних зборів з питань, визначених пп.12.15.1-12.15.7. цього пункту Статуту, приймаються більш як 3/4 (трьома чвертями) голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій:

12.15.1. Внесення змін до статуту Банку.

12.15.2. Зміни розміру статутного капіталу Банку (рішення про збільшення статутного капіталу Банку, рішення про зменшення статутного капіталу Банку).

12.15.3. Про емісію акцій.

12.15.4. Про анулювання викуплених акцій.

12.15.5. Про зміну типу акціонерного товариства.

12.15.6. Про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції.

12.15.7. Прийняття рішення про виділ та припинення Банку, про ліквідацію Банку, обрання ліквідатора (ліквідаційної комісії), затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу.

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

12.17. У разі прийняття Загальними зборами рішення про реорганізацію Банку шляхом злиття або приєднання, угода про злиття або приєднання набирає законної сили з моменту затвердження її більшістю у 2/3 (дві третини) голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

12.18. Рішення з інших питань приймаються простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій, якщо інше не передбачене діючим законодавством України.

12.19. Загальні збори не можуть приймати рішення з питань, які не включено до порядку денного, крім питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході Загальних зборів до наступного дня. Рішення про зміну черговості розгляду питань порядку денного приймається не менш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах.

Рішення Загальних зборів не має юридичної сили, якщо воно прийнято з використанням права голосу особами, яким Національний банк України тимчасово заборонив використання права голосу на Загальних зборах та/або висунув вимогу про відчуження акцій Банку; з використанням права голосу за акціями, набутими внаслідок вчинення правочину, який є нікчемним.

12.20. Проведення голосування та підрахунок голосів на Загальних зборах забезпечує лічильна комісія. Повноваження лічильної комісії можуть передаватися депозитарній установі за договором, умови якого затверджуються Наглядовою радою Банку.

До обрання лічильної комісії підрахунок голосів на Загальних зборах, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах, здійснює сформована Наглядовою радою тимчасова лічильна комісія. В разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених законодавством, - акціонерами, які цього вимагають, формується тимчасова лічильна комісія.

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

12.21. Рішення Загальних зборів вважається прийнятим з моменту складення

протоколу про підсумки голосування.

За підсумками кожного голосування складається протокол, який підписується всіма членами лічильної комісії.

Підсумки голосування оголошуються на Загальних зборах, під час яких проводилося голосування. Після закриття Загальних зборів підсумки голосування доводяться до відома акціонерів протягом 10 робочих днів на власному веб-сайті Банку в мережі Інтернет.

12.22. Питання скликання, проведення та прийняття рішень Загальними зборами регламентуються Положенням про Загальні збори.

12.23. У разі, якщо акціонером Банку є одна особа, до Банку не застосовуються положення ст.ст. 33-48 Закону України «Про акціонерні товариства» та положення цього Статуту щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерів Банку.

Повноваження загальних зборів акціонерів Банку, передбачені цим Статутом та внутрішніми документами Банку, здійснюються акціонером одноосібно.

Рішення акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних зборів, оформляються ним письмово (у формі рішення). Таке рішення акціонера має статус протоколу Загальних зборів акціонерів Банку.

Обрання персонального складу Наглядової ради здійснюється без застосування кумулятивного голосування.

СТАТТЯ 13. НАГЛЯДОВА РАДА БАНКУ

13.1. Наглядова рада Банку (надалі за текстом – Рада) є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку в межах компетенції, визначеної цим Статутом та вимогами законодавства. Рада Банку не бере участь в поточному управлінні Банком але здійснює контроль за управлінням Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління.

Рада діє на підставі вимог законодавства, цього Статуту, Положення про Раду Банку, що затверджується Загальними зборами. Питання скликання, проведення та прийняття Радою рішень регламентується вимогами законодавства, цього Статуту, Положення про Раду Банку.

13.2. Порядок роботи, виплати винагороди та відповідальність членів Ради Банку визначається чинним законодавством України, цим Статутом, Положенням про Раду, Положенням про винагороду членів Наглядової ради Банку, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з членами Ради. Такий цивільно-правовий договір, трудовий договір (контракт) від імені Банку підписується Головою Правління Банку чи іншою уповноваженою Загальними зборами особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів.

13.3. Рада Банку обирається Загальними зборами з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних директорів. До складу Ради входять Голова та інші члени Ради.

Кількісний склад Ради не може становити менше 5 (п'яти) осіб.

Обрання Ради Банку здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування.

Члени Ради обираються акціонерами під час проведення Загальних зборів на три роки. Голова та члени Ради вступають на посаду після їх погодження Національним банком України. Якщо річні Загальні збори Банку не були проведені у строк, встановлений чинним законодавством України, або не були прийняті рішення, передбачені підпунктами 12.3.4., 12.3.5 та пункту 12.3 цього Статуту, повноваження членів Ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення Загальних зборів.

Особи, обрані членами Ради Банку, можуть переобиратися необмежену кількість разів, з урахуванням обмеження, встановленого чинним законодавством для незалежних членів Ради щодо строку перебування у її складі.

13.4. Члени Ради Банку не можуть входити до складу Правління, а також обіймати

інші посади в Банку на умовах трудового договору або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору.

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

Рада Банку не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість незалежних директорів не може становити менше трьох осіб.

Національний банк України визначає професійну придатність та ділову репутацію кандидатів на посади Голови та членів Ради. Кваліфікаційні вимоги до ділової репутації Голови та членів Ради Банку встановлюються Національним банком України. Незалежні директори повинні відповідати вимогам, установленим законом щодо незалежності членів наглядової ради акціонерного товариства. Національний банк України має право визначати додаткові вимоги до незалежних директорів. Банк забезпечує контроль за відповідністю незалежних директорів вимогам законодавства, а також нормативно-правових актів Національного банку України, а в разі виявлення невідповідності – забезпечує заміну таких незалежних директорів.

Голова та/або члени Ради Банку протягом усього часу обіймання відповідних посад повинні відповідати кваліфікаційним вимогам, а незалежні директори - також вимогам щодо їх незалежності. Банк на постійній основі перевіряє та забезпечує контроль відповідності Голови та/або члена Ради Банку кваліфікаційним вимогам, а щодо незалежних директорів - також вимогам щодо їх незалежності відповідно до законодавства України.

Національний банк України має право вимагати припинення повноважень Голови та/або члена Ради Банку у випадках та порядку визначеному Законом «Про банки і банківську діяльність».

13.5. Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Ради та одночасне обрання нових членів.

Без рішення Загальних зборів повноваження члена Ради з одночасним припиненням договору (контракту) достроково припиняються:

13.5.1. За його власним бажанням та за умови письмового повідомлення про це Раду та Банк за 14 календарних днів.

13.5.2. У разі неможливості виконання обов'язків члена Ради за станом здоров'я.

13.5.3. У разі набрання законної сили вирокom чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Ради.

13.5.4. У разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.

13.5.5. У разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Ради, який є представником акціонера.

13.5.6. У разі виникнення інших обставин, які відповідно до чинного законодавства України перешкоджають виконанню обов'язків члена Ради.

13.6. У випадках, передбачених пунктами 13.5.2, 13.5.3, 13.5.6 цього Статуту, член Ради повідомляє Раду та Правління Банку про настання таких обставин.

13.7. До компетенції Ради Банку належить вирішення питань, передбачених чинним законодавством України, цим Статутом та Положенням про Раду.

13.8. До виключної компетенції Ради належить:

13.8.1. Затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку.

13.8.2. Забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами.

13.8.3. Затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм

(комплаєнс) та підрозділу внутрішнього аудиту.

13.8.4. Затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку.

13.8.5. Забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту.

13.8.6. Затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку.

13.8.7. Затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку.

13.8.8. Запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення.

13.8.9. Визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку.

13.8.10. Визначення кредитної політики Банку.

13.8.11. Затвердження внутрішніх положень про Правління Банку, про комітети Ради Банку, 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.

13.8.12. Затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділу внутрішнього аудиту.

13.8.13. Розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту.

13.8.14. Затвердження положення про винагороду членів Правління Банку.

13.8.15. Затвердження Звіту про винагороду членів Правління Банку.

13.8.16. Прийняття рішення про відсторонення Голови Правління або члена Правління від виконання його повноважень та призначення (обрання) особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління.

13.8.17. Розгляд звіту Правління Банку та затвердження заходів за результатами його розгляду.

13.8.18. Прийняття рішення про притягнення до відповідальності Голови та членів Правління Банку.

13.8.19. Призначення та припинення повноважень голови та членів Правління, призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту.

13.8.20. Створення постійних чи тимчасових комітетів Ради Банку, визначення їх персонального складу, повноважень та інших питань функціонування, розгляд звітів (висновків) тимчасових та постійно діючих комітетів Ради Банку. Затвердження положень про такі комітети.

13.8.21. Обрання Корпоративного секретаря та затвердження Положення про Корпоративного секретаря.

13.8.22. Здійснення контролю за діяльністю Правління, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділу внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення.

13.8.23. Здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління загалом та кожного члена Правління зокрема, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділу внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Правління, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру

здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), підрозділу внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки.

13.8.24. Визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту.

13.8.25. Визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг.

13.8.26. Здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Ради загалом та кожного члена Ради зокрема, комітетів Ради, оцінки відповідності колективної придатності Ради розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику банку, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Ради за результатами такої оцінки;

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

13.8.28. Прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, утворення філій і представництв Банку на території інших держав, затвердження їх статутів і положень, а також щодо участі Банку в юридичних особах, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу.

13.8.29. Визначення дати складання переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах.

13.8.30. Затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди.

13.8.31. Прийняття рішення про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів.

13.8.32. Формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів Радою.

13.8.33. Затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування.

13.8.34. Обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України.

13.8.35. Визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного чинним законодавством України.

13.8.36. Контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

13.8.37. Затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю за операціями із пов'язаними з Банком особами.

13.8.38. Визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією.

13.8.39. Прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках передбачених діючим законодавством.

При прийнятті рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість не застосовуються вимоги про необхідність проведення оцінки правочину, щодо якого є заінтересованість, на відповідність його умов звичайним ринковим

умовами.

13.8.40. Прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, становить від 10 (десяти) до 25 (двадцяти п'яти) відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку.

Прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 (двадцять п'ять) відсотків, але менша ніж 50 (п'ятдесят) відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку. Рішення передбачене цим абзацом приймається Радою Банку у випадку відповідності складу Ради вимогам законодавства по кількості незалежних директорів на дату прийняття цього рішення.

У разі неприйняття Радою Банку рішення про надання згоди на вчинення значного правочину передбаченого першим та другим абзацом цього пункту, питання про вчинення такого правочину може виноситися на розгляд Загальних зборів.

13.8.41. Прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, в тому числі яка надає додаткові послуги Банку, та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладатиметься з такими установами, встановлення розміру оплати їх послуг.

13.8.42. Прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг.

13.8.43. Затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України.

13.8.44. Надсилання пропозиції акціонерам про придбання належних їм простих акцій (оферти) відповідно до вимог чинного законодавства України.

13.8.45. Затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами.

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

13.8.47. Прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів, підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів.

13.8.48. Прийняття рішення про емісію Банком інших цінних паперів, крім акцій в порядку передбаченому діючим законодавством.

13.8.49. Прийняття рішення про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях.

13.8.50. Вирішення питань, віднесених чинним законодавством України до компетенції Ради, в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку.

13.8.51. Здійснення інших повноважень Ради Банку може бути визначено в Статуті та Положенні про Раду Банку.

13.9. Питання, що належать до виключної компетенції Ради Банку, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних зборів, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України.

13.10. Повноваження, які згідно із чинним законодавством України не віднесено до виключної компетенції Ради можуть бути делеговані Правлінню Банку.

13.11. Організаційною формою роботи Ради є засідання. Засідання Ради проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал. Засідання Ради на наступний рік завчасно плануються та затверджуються Радою.

Засідання Ради скликаються за ініціативою Голови Ради або на вимогу одного з членів Ради, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку, Голови Правління Банку, одного з членів Правління або Національного банку України.

13.12. На вимогу Ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного

засідання зобов'язані брати участь члени Правління Банку та інші визначені Радою особи, зокрема, працівники Банку.

13.13. Засідання Ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу.

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

13.14. Якщо кількість членів Ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її обраного Загальними зборами кількісного складу відповідно до вимог чинного законодавства України, Рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання позачергових Загальних зборів для обрання всього складу Ради.

13.15. Засідання Ради можуть проводитися шляхом зібрання голови та членів Ради в одному місці (їх фізична присутність), або шляхом телефонної, відео конференції, веб конференції чи з використанням інших засобів телекомунікаційного чи Інтернет зв'язку. Такі засідання є рівнозначними, та прийняті на них рішення мають однакову юридичну силу.

Голова та член (члени) Ради, які беруть участь у засіданні Ради шляхом телефонної, відео конференції, веб конференції чи з використанням інших засобів зв'язку враховуються для визначення кворуму засідання Ради, а їх голос враховується під час голосування з питань включених до порядку денного засідання Ради. У разі відсутності Голови Ради, безпосередньо на засіданні обирається головуєчий засідання, якому за рішенням Ради буде доручено провести засідання, підписати протокол засідання Ради та передати його до виконання, використання в роботі Голові Правління Банку чи іншій особі, за рішенням Ради.

13.16. За рішенням Ради хід засідання або розгляд окремого питання може фіксуватися технічними засобами.

Рішення прийняте на таких засіданнях Ради оформлюється в порядку, визначеному чинним законодавством України та Положенням про Раду Банку.

13.17. Рішення Радою можуть прийматись шляхом проведення заочного голосування (опитування).

Порядок проведення заочного голосування (опитування) визначається Положенням про Раду.

13.18. Рішення Ради приймаються простою більшістю голосів членів Ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. Під час голосування Голова та кожен з членів Ради має один голос.

У разі проведення заочного голосування рішення приймаються простою більшістю голосів членів Ради, від яких у встановлений термін отримані заповнені і підписані бюлетені для заочного голосування.

У випадку рівного розподілу голосів під час прийняття рішення голос Голови Ради є вирішальним.

13.19. Рада Банку має право створити постійні чи тимчасові комітети. До складу комітету з питань аудиту (аудиторського комітету) та комітету з питань винагород (у разі їх утворення) має входити хоча б один незалежний директор. Головою комітету з управління ризиками (у разі його утворення) призначається незалежний директор.

13.20. Порядок утворення, діяльності та функції таких комітетів визначаються чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Раду Банку, а також положеннями про такі комітети затверджуються Радою.

Рішення про утворення таких комітетів та перелік питань, які передаються їм для вивчення і підготовки, приймаються простою більшістю голосів членів Ради.

13.21. Рада за пропозицією голови Ради у встановленому порядку має право обрати корпоративного секретаря, який відповідатиме за взаємодію Банку з акціонерами та/або

інвесторами. Порядок обрання Корпоративного секретаря, вимоги до кандидатів, компетенція Корпоративного секретаря встановлюються у Положенні про Корпоративного секретаря.

СТАТТЯ 14. ПРАВЛІННЯ БАНКУ

14.1. Правління Банку є постійно діючим колегіальним виконавчим органом Банку, який здійснює управління поточною діяльністю Банку, вирішує питання в межах компетенції, визначеної чинним законодавством України, цим Статутом та Положенням про Правління, і несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, визначеним цим Статутом, рішеннями Загальних зборів та Ради Банку.

14.2. Правління діє від імені Банку у межах повноважень, передбачених чинним законодавством України, Статутом Банку та цим Положенням, підзвітне Загальним зборам і Раді Банку та організовує виконання їх рішень.

Правління діє на підставі Положення, що затверджується Радою Банку. Питання скликання, проведення та прийняття Правлінням рішень регламентується Положенням про Правління.

Правління зобов'язане утворити постійно діючі комітети: кредитний комітет та комітет з питань управління активами та пасивами. Правління має право утворювати й інші комітети.

14.3. Правління у складі Голови, його заступників та членів Правління призначається Радою Банку у кількості не менше 3 (трьох) осіб.

Кількісний склад Правління визначається рішенням Ради. Заступники Голови Правління входять до складу Правління Банку за посадою.

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

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

14.4. Національний банк України визначає професійну придатність та ділову репутацію кандидатів на посади Голови, його заступників та членів Правління Банку. Кваліфікаційні вимоги до ділової репутації та професійної придатності Голови, його заступників та членів Правління Банку встановлюються Національним банком України.

Голова Правління Банку вступає на посаду після його погодження Національним банком України.

Національний банк України має право вимагати припинення повноважень Голови та/або членів Правління Банку у випадках та порядку визначеному Законом «Про банки і банківську діяльність».

14.5. Голова, його заступники та члени Правління не можуть одночасно бути Головою або членами Ради Банку.

Членом Правління не може бути особа, яка є учасником (акціонером) юридичної особи, яка конкурує з діяльністю Банку.

14.6. Право висувати кандидатів до складу Правління мають акціонери, члени Ради та Голова Правління Банку. Акціонери мають право висувати власну кандидатуру.

Кількість кандидатів, запропонованих одним акціонером та/або членом Ради не може перевищувати кількісний склад Правління.

14.7. Кандидати, які висуваються на посаду Голови Правління та члена Правління мають відповідати нижчезазначеним вимогам:

- наявність повної вищої освіти;
- мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше п'яти років у сукупності, у тому числі на керівних посадах - не менше трьох років (для

Голови Правління);

- досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше трьох років у сукупності (для члена Правління);
- відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності;
- мати бездоганну ділову репутацію.

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

14.8. Пропозиція акціонера, члена Ради або Голови Правління про висування кандидатів до складу Правління подається безпосередньо до Ради Банку.

Пропозиція акціонера, члена Ради або Голови Правління повинна містити:

- прізвище, ім'я та по батькові (для фізичної особи) або найменування (для юридичної особи) акціонера, що вносить пропозицію;
- відомості про кількість, тип та категорію акцій, що належать акціонеру, який вносить пропозицію;
- назву органу, до якого висувається кандидат;
- прізвище, ім'я, по батькові кандидата;
- згоду кандидата на призначення його Головою або членом Правління Банку;
- відомості про відповідність кандидата кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності.

Дані, зазначені у пропозиції акціонера, члена Ради або Голови Правління, повинні бути у письмовій формі підтверджені особою, кандидатура якої висувається.

Пропозиція повинна бути підписана кожною особою, яка її вносить. У разі підписання пропозиції представником акціонера – до пропозиції додається довіреність (належним чином засвідчена копія довіреності), що містить відомості, передбачені чинним законодавством України.

14.9. Рішення про включення або відмову від включення кандидата до списку кандидатур до складу Правління Банку приймається Радою.

Рішення про відмову від включення кандидата до списку кандидатур до складу Правління Банку може бути прийняте Радою тільки у разі:

- неподання даних, передбачених пунктом 14.8 цього Статуту;
- якщо особа, яка висувається до складу Правління, не відповідає вимогам, що встановлені цим Статутом та положеннями чинного законодавства, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

14.10. Кандидат, якого висунули до складу Правління Банку, має право у будь-який час зняти свою кандидатуру, письмово повідомивши про це Правління та Раду.

14.11. Рішення про призначення Голови та членів Правління приймається простою більшістю голосів членів Ради, які беруть участь у засіданні Ради Банку і голос Голови Ради є вирішальним при рівному розподілі голосів. Голосування проводиться окремо щодо кандидатури кожного з кандидатів до складу Правління Банку.

14.12. Якщо кількість кандидатів, перевищує визначений Радою кількісний склад Правління, обраними вважаються особи, які набрали найбільшу кількість голосів.

14.13. Права та обов'язки членів Правління Банку визначаються чинним законодавством України, цим Статутом та Положенням про Правління Банку, а також договором (контрактом), що укладається з кожним членом Правління. Такий

договір (контракт) від імені Банку підписує Голова Ради або особа, уповноважена на це Радою на умовах, затверджених Радою Банку.

14.14. До компетенції Правління, зокрема (але не обмежуючись), належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Ради Банку:

14.14.1. Забезпечення підготовки для затвердження Радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану Банку, планів відновлення Банку, фінансування Банку у кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку.

14.14.2. Реалізація стратегії та бізнес-плану Банку.

14.14.3. Визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку.

14.14.4. Забезпечення підготовки та надання Раді Банку управлінської звітності про ризики, на які наражається Банк, яка включає інформацію щодо нових видів продуктів чи значних змін у діяльності Банку.

14.14.5. Забезпечення підготовки та надання Раді Банку пропозицій щодо необхідності внесення змін до стратегії та політики управління ризиками, реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків, відповідність діяльності Банку декларації схильності до ризиків; щоденне управління та контроль за операціями Банку.

14.14.6. Забезпечення контролю за доведенням до відома відповідних структурних підрозділів і працівників Банку інформації про внесені зміни до стратегії та політики управління ризиками, інших внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками.

14.14.7. Розроблення заходів 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.

14.14.8. Затвердження значень лімітів щодо кожного виду ризиків згідно з визначеним Радою Банку переліком лімітів (обмежень).

14.14.9. Забезпечення адміністративної підтримки виконання головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) покладених на них функцій (забезпечує організацію їх робочого процесу, видає розпорядчі документи для реалізації рішень Ради Банку).

14.14.10. Формування визначеної Радою Банку організаційної структури Банку.

14.14.11. Розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку.

14.14.12. Затвердження внутрішніх документів Банку, за винятком тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів та Ради Банку.

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

14.14.14. Інформування Ради Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення чинного законодавства України, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають в процесі діяльності Банку.

14.14.15. Організація виконання рішень Ради Банку та Загальних зборів.

14.14.16. Попередній розгляд усіх питань, які відповідно до Статуту підлягають розгляду Загальними зборами або Радою Банку, підготовка відповідних матеріалів та пропозицій з цих питань.

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

охорони. Забезпечення встановленого в Банку режиму роботи з інформацією з обмеженим доступом, зокрема щодо збереження банківської таємниці, комерційної таємниці та конфіденційної інформації.

14.14.18. Вирішення питань з поточного управління роботою Банку, його відокремлених підрозділів, забезпечення виконання покладених на них завдань і дотримання загального бюджету (кошторису) Банку.

14.14.19. Прийняття рішень щодо списання з балансу Банку заборгованості за фінансовими інструментами та дебіторської заборгованості за рахунок сформованих резервів, а також основних фондів чи інших активів в межах встановлених Радою лімітів повноважень.

14.14.20. Затвердження персонального складу постійно діючих рад/комітетів, комісій Банку, призначення їх керівників та заступників керівників та вирішення організаційних питань щодо їх діяльності відповідно до затверджених Правлінням положень.

14.14.21. Затвердження штатного розпису та змін до нього в межах затвердженого Радою бюджету.

14.14.22. Виконання функції щодо управління проблемними активами Банку відповідно до чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України.

14.14.23. Вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Ради Банку.

14.15. Компетенція Правління може бути змінена шляхом внесення змін до Статуту або прийняттям відповідного рішення Загальними зборами або Радою.

14.16. Організаційною формою роботи Правління є засідання. Засідання Правління скликаються для вирішення питань поточної діяльності за ініціативою Ради Банку, Голови Правління або одного з членів Правління. Правління Банку збирається на засідання в міру необхідності, але не рідше 2 (двох) раз на місяць.

Засідання Правління вважається правомочним, якщо в ньому бере участь не менше ніж половина його кількісного складу.

За запрошенням Правління в його засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання мають право брати участь члени Ради та працівники структурних підрозділів Банку.

Правління та Рада можуть проводити спільні засідання. На спільних засіданнях Ради та Правління головує Голова Ради, а у разі його відсутності головує член Ради, на якого відповідно до рішення Ради покладене виконання обов'язків головуючого на спільних засіданнях.

14.17. Рішення Правління приймаються простою більшістю голосів членів Правління, які беруть участь у засіданні. Кожний член Правління має один голос.

14.18. Рішення Правління фіксуються в протоколі засідання, який підписується Головою та секретарем Правління.

14.19. Правління Банку очолює Голова Правління, який керує роботою Правління Банку та має право представляти Банк без доручення (довіреності).

Голова Правління відповідає за ефективну діяльність Правління і Банку в цілому, координацію діяльності Правління із Радою Банку та іншими колегіальними органами. Голова Правління має право надавати пропозиції Загальним зборам та Раді Банку за всіма напрямками діяльності Банку.

14.20. До компетенції Голови Правління (особи, яка виконує його обов'язки), зокрема (але не обмежуючись), належать такі функції:

14.20.1. Без довіреності представляти інтереси Банку у відносинах з державними органами, підприємствами, установами, організаціями всіх форм власності та громадськими організаціями, в усіх правоохоронних та контролюючих

органах; вчиняти від імені Банку будь-які правочини та здійснювати всі юридично значимі дії; укладати та підписувати будь-які договори та зовнішньоекономічні контракти; здійснювати інші юридичні дії в межах компетенції, визначеної Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів та Ради Банку.

14.20.2. Без довіреності представляти інтереси Банку у відносинах з іншими суб'єктами господарської діяльності, громадянами України та інших країн, та будь-якими третіми сторонами як на території України, так і за її межами.

14.20.3. Видавати від імені Банку довіреності.

14.20.4. Скликати засідання Правління, визначати їх порядок денний та голосувати на них.

14.20.5. Розподіляти обов'язки між членами Правління, заступниками Голови Правління членами Правління та визначати їх функціональні повноваження і у межах своїх повноважень, визначених цим Статутом, Положенням про Правління та чинним законодавством України, делегувати окремі повноваження членам Правління та заступникам Голови Правління членами Правління Банку, а також іншим працівникам Банку, в тому числі на підставі виданих довіреностей.

14.20.6. Наймати та звільняти працівників Банку, вживати до них заходи заохочення за результатами їх трудової діяльності та накладати дисциплінарні стягнення відповідно до чинного законодавства України, Статуту та внутрішніх документів Банку.

14.20.7. В межах своєї компетенції видавати накази, розпорядження і давати вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку, включаючи відокремлені підрозділи (філії, представництва, відділення).

14.20.8. Представляти інтереси роботодавця перед трудовим колективом, підписувати від імені адміністрації Колективний договір.

14.20.9. Вимагати скликання позачергових засідань Ради Банку, приймати участь в засіданнях Ради з правом дорадчого голосу.

14.20.10. Приймати участь в Загальних зборах.

14.20.11. Затверджувати посадові інструкції працівників Банку.

14.20.12. Розпоряджатися майном та коштами Банку відповідно до чинного законодавства України та Статуту Банку.

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

14.20.14. Вносити у встановленому порядку на розгляд Правління, Ради Банку, Загальних зборів питання, пов'язані з діяльністю Банку.

14.20.15. Подавати Раді Банку пропозиції щодо кандидатур осіб для обрання їх до складу Правління.

14.20.16. Виконувати інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності Банку.

14.21. Голова Правління Банку несе персональну відповідальність за діяльність Банку.

14.22. У разі тимчасової відсутності Голови Правління (на період відпустки, відрядження, хвороби тощо) його обов'язки виконує один із членів Правління, який у встановленому порядку був погоджений Національним банком на посаду керівника в Банку. Виконання обов'язків здійснюється на підставі відповідного наказу.

Особа, на яку тимчасово покладаються обов'язки Голови Правління за його відсутності, має всі повноваження Голови Правління, передбачені чинним законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Правління, в тому числі діє без довіреності від імені Банку та представляє його інтереси в усіх установах, підприємствах та організаціях всіх форм власності.

14.23. У випадку, коли Голова Правління не призначений на посаду, виконуючий обов'язки Голови Правління призначається Радою Банку. Особа, яка виконує обов'язки Голови Правління Банку за його відсутності, після погодження з Національним банком України, має всі повноваження Голови Правління Банку, передбачені цим Статутом, цим Положенням та чинним законодавством України, в тому числі діє без довіреності від імені Банку та представляє його інтереси в усіх установах, підприємствах та організаціях.

14.24. Повноваження Голови, його заступників та членів Правління Банку припиняються за рішенням Ради Банку.

СТАТТЯ 15. ВНУТРІШНІЙ АУДИТ БАНКУ

15.1. Банк створює постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту Банку.

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

15.3. Підрозділ внутрішнього аудиту діє на підставі Положення, затвердженого Радою Банку. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту підпорядковується та звітує перед Радою Банку.

15.4. Підрозділ внутрішнього аудиту виконує наступні функції:

- 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 ;
- перевіряє процес управління Банком, у тому числі щодо оцінки достатності капіталу та достатності ліквідності;
- перевіряє дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства і внутрішніх положень Банку;
- оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;
- перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності;
- перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;
- перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;
- виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку і виникнення конфлікту інтересів у Банку;
- перевіряє достовірність та вчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
- інші функції, пов'язані із здійсненням нагляду за діяльністю Банку.

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

15.6. Підрозділ внутрішнього аудиту за результатами проведених перевірок готує та подає Раді Банку звіти та пропозиції щодо усунення виявлених порушень.

15.7. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту призначається Радою Банку. 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.

15.8. Керівнику підрозділу внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших банках.

15.9. Рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту приймає Рада Банку. 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).

15.10. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту має право вимагати позачергового скликання засідання Ради Банку.

15.11. 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.

15.12. 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.

СТАТТЯ 16. ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

16.1. Банк створює комплексну, адекватну та ефективну систему внутрішнього контролю, що включає систему управління ризиками та внутрішній аудит, згідно з вимогами, встановленими Національним банком України. Внутрішній контроль Банку здійснюється його підрозділами на трьох рівнях:

- бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності Банку - перший рівень;
- підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) - другий рівень;
- підрозділ внутрішнього аудиту - третій рівень.

16.2. Система управління ризиками Банку має забезпечувати виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення всіх суттєвих ризиків у діяльності Банку з урахуванням розміру Банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку.

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

Підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) діють на підставі положень, що затверджуються Радою, і підпорядковуються головному ризик-менеджеру та головному комплаєнс-менеджеру відповідно. Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер підпорядковуються Раді та звітують перед нею.

16.4. Кваліфікаційні вимоги до професійної придатності та ділової репутації головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера встановлюються Національним банком України. Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

Банк має право покласти на головного комплаєнс-менеджера функції відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу.

Національний банк України має право вимагати заміни головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера, якщо їх професійна придатність та/або ділова репутація не відповідають встановленим Національним банком України кваліфікаційним

вимогам.

Банк зобов'язаний погоджувати з Національним банком України рішення про звільнення головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера, крім випадків звільнення таких осіб за власним бажанням, за згодою сторін або у зв'язку із закінченням строку трудового договору (контракту).

СТАТТЯ 17. ОБЛІК ТА ЗВІТНІСТЬ БАНКУ

17.1. Банки зобов'язані вести бухгалтерський облік та складати фінансову звітність відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

17.2. Фінансова, статистична та інша встановлена чинним законодавством України звітність щодо роботи та економічного стану Банку, а також інформація афілійованих осіб Банку подаються до Національного банку України та інших органів, в порядку та формі визначених чинним законодавством України. Така звітність, у випадках, передбачених чинним законодавством України, має бути щорічно перевірена аудиторською фірмою.

17.3. Кожний акціонер - власник істотної участі в Банку, який є юридичною особою, надає річну звітність в порядку та формі, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку України.

17.4. Підсумки діяльності Банку відображаються у щомісячних оборотно-сальдових балансах, в звітах про фінансові результати за проміжний період, а також у звіті про фінансові результати за рік, які подаються до Національного банку України в обсязі та формах, що встановлені для цього.

17.5. Щомісячно у визначені терміни Національним банком України, з метою забезпечення інвесторів, вкладників, клієнтів, інших користувачів фінансовою інформацією про діяльність Банку за місяць, Банк зобов'язаний оприлюднювати на власній веб-сторінці, інформацію про оборотно-сальдовий баланс за місяць та показники діяльності Банку, які визначаються Національним банком України.

17.6. Не пізніше 30 числа місяця, наступного за звітним періодом, Банк зобов'язаний оприлюднювати проміжну фінансову звітність, зміст якої визначається Національним банком України, шляхом її розміщення на веб-сайті Банку.

17.7. Не пізніше 30 квітня наступного за звітним роком, Банк зобов'язаний оприлюднити річну фінансову звітність та річну консолідовану фінансову звітність разом із аудиторським звітом, а також іншу інформацію в обсязі, визначеному Національним банком України шляхом розміщення на власному веб-сайті та в інший спосіб у випадках, визначених чинним законодавством України.

17.8. Банк зобов'язаний подати до Національного банку України та оприлюднити на власній веб-сторінці разом із річною фінансовою звітністю Звіт про управління не пізніше 30 квітня, наступного за звітним роком

17.9. Іншу звітність, що передбачена законодавством України, Банк також публікує (оприлюднює) в порядку та формі, передбачених чинним законодавством України.

17.10. Банк самостійно здійснює бухгалтерський облік своєї діяльності в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

СТАТТЯ 18. ЗОВНІШНІЙ АУДИТ БАНКУ

18.1. Банк зобов'язаний забезпечити проведення щорічної перевірки фінансової звітності

та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності аудиторською фірмою відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

Право на проведення аудиторської перевірки Банку має аудиторська фірма, внесена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до законодавства України, до розділу суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.

18.2. Банк має право укладати договори про проведення щорічної перевірки річної фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо його фінансово-господарської діяльності з однією аудиторською фірмою не більше ніж 7 (сім) років поспіль.

Банк не має права укладати договори на проведення аудиторських перевірок річної фінансової звітності з аудиторською фірмою, якій згідно із чинним законодавством України заборонено проводити аудит Банку.

18.3. 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.

18.4. Аудиторська перевірка фінансово-господарської діяльності Банку також може бути проведена на вимогу акціонера (акціонерів), який є власником (власниками) більше ніж 10 (десять) відсотків голосуючих акцій Банку в порядку та на умовах, визначених чинним законодавством України.

Аудиторська перевірка на вимогу акціонера (акціонерів), який є власником більше ніж 10 (десять) відсотків голосуючих акцій Банку, може проводитися не частіше 2 (двох) разів на календарний рік.

18.5. Спеціальна перевірка фінансово-господарської діяльності Банку, в разі її необхідності, проводиться згідно із вимогами чинного законодавства України.

СТАТТЯ 19. ПОРЯДОК РОЗПОДІЛУ ПРИБУТКУ ТА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ БАНКУ

19.2. Основним узагальнюючим показником фінансових результатів діяльності Банку є прибуток, який утворюється з надходжень від його діяльності (операцій) після покриття матеріальних та прирівняних до них витрат, витрат на оплату праці та інших витрат, передбачених чинним законодавством України.

19.2. Прибуток Банку визначається в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

19.3. З прибутку Банку вносяться передбачені чинним законодавством України податки та інші платежі до бюджету.

19.4. За підсумками роботи за рік прибуток Банку, одержаний після відрахувань на покриття зазначених вище витрат і відрахування сум, призначених для створення та поповнення фондів Банку, а також сум, призначених за рішенням Загальних зборів на інші цілі, розподіляється між акціонерами у вигляді дивідендів пропорційно кількості належних їм акцій.

Рішення про виплату дивідендів та їх розмір приймається Загальними зборами акціонерів Банку.

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

19.5. Дивіденди по акціях Банку сплачуються раз на рік у строк, що не перевищує 6 (шість) місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів, та виключно грошовими коштами.

19.6. У разі прийняття Загальними зборами рішення щодо виплати дивідендів у строк, менший ніж передбачений пунктом 19.5 цього Статуту, виплата дивідендів здійснюється у строк, визначений Загальними зборами.

19.7. У разі невиплати дивідендів у строк, визначений пунктом 19.5 Статуту, або у строк, установлений Загальними зборами відповідно до пункту 19.6 Статуту для виплати дивідендів, за умови, що він менший за строк, передбачений пунктом 19.5 Статуту, в акціонера виникає право звернення до нотаріуса щодо вчинення виконавчого напису нотаріуса на документах, за якими стягнення заборгованості здійснюється у безспірному порядку згідно з переліком, встановленим Кабінетом Міністрів України.

19.8. Обмеження на виплату Банком дивідендів встановлюється чинним законодавством України. Зокрема, Банк не має права здійснювати виплату дивідендів, якщо:

- звіт про результати емісії акцій не зареєстровано у встановленому законодавством України порядку;
- має зобов'язання про викуп акцій відповідно до чинного законодавства України;
- якщо така виплата призведе до порушення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу та/або нормативу достатності основного капіталу.

19.9. Для кожної виплати дивідендів Рада Банку встановлює дату складення переліку акціонерів, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати.

Дата складення переліку акціонерів, які мають право на отримання дивідендів, визначається рішенням Ради, але не раніше ніж через 10 (десять) робочих днів після дня прийняття такого рішення Радою. Порядок повідомлення акціонерів, які мають право на отримання дивідендів визначається Радою Банку.

У разі відчуження акціонером належних йому акцій після дати складення переліку акціонерів, які мають право на отримання дивідендів, але раніше дати виплати дивідендів, право на отримання дивідендів залишається в акціонера, зазначеного у такому переліку.

19.10. Виплата дивідендів здійснюється Банком через депозитарну систему України, в порядку визначеному чинним законодавством України.

19.11. Можливі збитки Банку покриваються за рахунок коштів резервного фонду, інших фондів та резервів.

Порядок покриття збитків та джерела їх покриття, не пов'язані із зменшенням розміру статутного капіталу Банку, визначаються Загальними зборами акціонерів.

СТАТТЯ 20. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ ТА КОНФІДЕНЦІЙНА ІНФОРМАЦІЯ

20.1. Інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відомою Банку у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним або стала відомою третім особам при наданні послуг Банку або виконанні функцій, визначених законом, а також інформація про банк, визначена у статті 60 Закону України «Про банки і банківську діяльність», є банківською таємницею.

20.2. Банк забезпечує збереження банківської таємниці по всіх операціях та відомостях, які стали відомі йому у зв'язку та в процесі виконання ним своєї діяльності, відповідно до вимог чинного законодавства України.

20.3. Акціонери, працівники Банку, а також особи та організації, які при виконанні своїх функцій або наданні послуг Банку безпосередньо чи опосередковано отримали конфіденційну інформацію, зобов'язані не розголошувати таку інформацію та не використовувати її з вигодою для себе чи для третіх осіб.

20.4. Порядок розкриття банківської таємниці визначається Законом України «Про банки і банківську діяльність».

Особи, винні в порушенні порядку розкриття та використання інформації, що

становить банківську таємницю, несуть кримінальну та іншу відповідальність згідно з законом.

Особи, винні в розголошенні інформації, що становить банківську таємницю, та/або її використанні на свою користь чи на користь третіх осіб, що заподіяло банку чи його клієнту збитки, зобов'язані відшкодувати заподіяні збитки та моральну шкоду відповідно до закону.

20.5. Питання щодо конфіденційної інформації та банківської таємниці регулюються чинним законодавством України, цим Статутом, а також відповідними внутрішніми положеннями Банку.

СТАТТЯ 21. ЗАПОБІГАННЯ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ ТА ФІНАНСУВАННЮ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ

21.1. Банк при виконанні обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу неухильно дотримується законів України, нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішніх документів Банку з питань **запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення**.

21.2. Рада Банку визначає та затверджує загальні принципи Банку щодо дотримання вимог законодавства України з питань протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення в окремому внутрішньому документі у вигляді політики.

21.3. Відповідальність за неналежну організацію внутрішньобанківської системи протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та проведення первинного фінансового моніторингу несе Голова Правління Банку, а також Відповідальний працівник Банку за проведення фінансового моніторингу.

21.4. У Банку створено окремий структурний підрозділ із запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, який підпорядковується безпосередньо Відповідальному працівнику Банку за проведення фінансового моніторингу. Відповідальний працівник Банку за проведення фінансового моніторингу повинен мати бездоганну ділову репутацію та відповідати кваліфікаційним вимогам, установленим чинним законодавством. Відповідальний працівник Банку за проведення фінансового моніторингу зобов'язаний протягом усього часу, упродовж якого він зберігає свій статус, відповідати вимогам, установленим чинним законодавством. Відповідальний працівник Банку за проведення фінансового моніторингу вступає на посаду після його погодження Національним банком.

21.5. Відповідальний працівник Банку за проведення фінансового моніторингу призначається Радою Банку, безпосередньо підпорядковується Раді Банку та звітує перед нею. Відповідальний працівник Банку за проведення фінансового моніторингу інформує Голову Правління Банку відповідно до вимог законодавства України.

21.6. Підрозділ внутрішнього аудиту Банку на підставі ризик-орієнтованого підходу, організовує та проводить внутрішні перевірки на предмет дотримання Банком вимог законодавства у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у тому числі щодо достатності вжитих Банком заходів для забезпечення функціонування належної системи управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму

та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення. За результатами таких перевірок підрозділ внутрішнього аудиту готує звіти, висновки та пропозиції, які затверджуються Радою Банку, та здійснює контроль за усуненням виявлених порушень.

СТАТТЯ 22. ПРИПИНЕННЯ БАНКУ. ПОРЯДОК РЕОРГАНІЗАЦІЇ ТА ЛІКВІДАЦІЇ БАНКУ

22.1. Банк припиняється в результаті передання всього свого майна, прав та обов'язків іншим підприємницьким товариствам – правонаступникам (шляхом злиття, приєднання, поділу) або в результаті ліквідації.

22.2. Реорганізація Банку шляхом злиття, приєднання, виділу, поділу, зміна його організаційно-правової форми (перетворення), здійснюється за рішенням власників Банку.

У разі реорганізації Банку шляхом перетворення до таких правовідносин не застосовуються норми чинного законодавства України щодо припинення юридичної особи. Під час проведення реорганізації Банку шляхом перетворення кредитори не мають права вимагати від Банку припинення чи дострокового виконання зобов'язання.

22.3. Реорганізація Банку за рішенням власників Банку здійснюється згідно із чинним законодавством України, за умови надання попереднього дозволу Національного банку України на реорганізацію Банку та затвердження Національним банком України плану реорганізації Банку.

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

22.4. Реорганізація Банку розпочинається після затвердження Національним банком України плану реорганізації, 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 Банку.

22.5. Банк вважається реорганізованим з дати внесення відповідного запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.

22.6. Банк може бути ліквідований:

- за рішенням акціонерів Банку;
- у разі відкликання Національним банком України банківської ліцензії з власної ініціативи або за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

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

- виявлено, що документи, надані для отримання банківської ліцензії, містять недостовірну інформацію;
- Банк не виконав жодної банківської операції протягом року з дня отримання банківської ліцензії.
- встановлено систематичне порушення банком законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Національний банк України приймає рішення про відкликання у Банку банківської ліцензії та ліквідацію Банку за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб протягом 5 (п'яти) днів з дня отримання такої пропозиції.

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

22.8. Ліквідація Банку з ініціативи акціонерів Банку здійснюється в порядку, передбаченому законодавством України 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 лише після надання на це згоди Національним банком України та за умови відкликання банківської ліцензії.

Якщо Банк віднесено Національним банком України до категорії проблемних або неплатоспроможних, Національний банк України та Фонд гарантування вкладів фізичних осіб вживають щодо нього заходи, передбачені чинним законодавством України.

22.9. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб у день отримання рішення Національного банку України про ліквідацію Банку набуває прав ліквідатора Банку та розпочинає процедуру його ліквідації відповідно до чинного законодавства України.

22.10. Процедура ліквідації Банку вважається завершеною, а Банк ліквідованим з дати внесення відповідного запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.

Національний банк України вносить запис до Державного реєстру банків про ліквідацію банку на підставі отриманого від Фонду гарантування вкладів фізичних осіб рішення про затвердження ліквідаційного балансу та звіту ліквідатора.

22.11. Після ліквідації Банку його документи відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України здаються до архіву Національного банку України.

СТАТТЯ 23. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО СТАТУТУ БАНКУ

23.1. Зміни до Статуту Банку вносяться з ініціативи акціонерів Банку, Ради Банку, Правління Банку в порядку, встановленому чинним законодавством України, включаючи нормативно-правові акти Національного банку України, та цим Статутом.

23.2. Рішення про внесення змін до Статуту Банку приймається Загальними зборами акціонерів Банку.

23.3. Зміни, що вносяться до Статуту Банку, підлягають обов'язковому погодженню Національним банком України та державній реєстрації шляхом внесення відповідного запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань у порядку, визначеному нормами законодавства України.

СТАТТЯ 24. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

24.1. Цей Статут набирає чинності з дати внесення відповідного запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

24.2. Зміни до цього Статуту оформляються шляхом викладення його у новій редакції, які набувають чинності з дати внесення відповідних записів до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань у встановленому чинним законодавством України порядку.

24.3. Порядок та умови внесення змін до Статуту Банку визначаються чинним законодавством України.

24.4. Якщо внаслідок змін у законодавстві України положення цього Статуту стануть суперечити положенням законодавства України, пріоритет будуть мати положення законодавства.

Припинення дії чи недійсність будь-якого з положень цього Статуту не тягне за собою недійсність всього Статуту.

Голова Правління



Юлія ФРОЛОВА

Місто

Київ, Україна, двадцять третього грудня дві тисячі двадцять першого року.

Я, Курносова М.В., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису Голови Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС» - Фролової Юлії Миколаївни, який зроблено у моїй присутності.

Особу представника встановлено, її дієздатність та повноваження перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 3326

ПРИВАТНИЙ НОТАРІУС



*/stamp/: APPROVED
by the National Bank of Ukraine
on January 20, 2022
Licensing Department Director
/signed/: Fedorenko Mykhailo
/official seal/: National Bank of Ukraine * 1*

ARTICLES OF ASSOCIATION

BANK ALLIANCE

JOINT-STOCK COMPANY

(restated)

Identification Code 14360506

APPROVED
by Extraordinary General Meeting of Shareholders
of BANK ALLIANCE JOINT-STOCK COMPANY
(Minutes No. 3/2021 dated November 26, 2021)

City of Kyiv

ARTICLE 1. GENERAL PROVISIONS

1.1. These Articles are the one constitutional document of BANK ALLIANCE JOINT STOCK COMPANY (hereinafter referred to as the Bank) and provide for the principal foundations of the Bank activity, in particular: the Bank's name; the authorized capital's amount; terms of the shares classes to be issued by the Bank, and its par value and number; shareholders' rights; members and competence of the management bodies of the Bank and its decision-making procedure, as well as other data under the current laws of Ukraine.

1.2. Alliance Credit Bank Commercial Joint Stock Bank was incorporated as public joint stock company by resolution of the Organisational Meeting of the Founders (Minutes No. 1 dated March 09, 1992) and registered by National Bank of Ukraine on March 10, 1992 under No. 89.

By resolution of the General Meeting of Shareholders (Minutes No. 11 dated March 31, 1993), Alliance Credit Bank Commercial Joint Stock Bank changed its name for ALLIANCE CREDIT BANK Joint Stock and Commercial Bank, and the changes were registered by National Bank of Ukraine on July 30, 1993. ALLIANCE CREDIT BANK Joint Stock and Commercial Bank became a legal successor of all the rights and obligations of Alliance Credit Bank Commercial Joint Stock Bank.

By resolution of the General Meeting of Shareholders (Minutes No.52 dated May 24, 1996), ALLIANCE CREDIT BANK Joint Stock and Commercial Bank changed its name for Alliance Joint Stock and Commercial Bank, and the changes were registered by National Bank of Ukraine on July 24, 1996. Alliance Joint Stock and Commercial Bank became a legal successor of all the rights and obligations of ALLIANCE CREDIT BANK Joint Stock and Commercial Bank.

Subject to the Joint-Stock Companies Act of Ukraine and to the resolution of the General Meeting of Shareholders (Minutes No. 2/2010 dated April 23, 2010), Alliance Joint Stock and Commercial Bank changed its name for BANK ALLIANCE PUBLIC JOINT STOCK COMPANY and the appropriate changes were approved by National Bank of Ukraine on June 15, 2010. BANK ALLIANCE PUBLIC JOINT STOCK COMPANY became a legal successor of all the rights and obligations of Alliance Joint Stock and Commercial Bank.

Subject to the Joint-Stock Companies Act of Ukraine and to the resolution of the General Meeting of Shareholders (Minutes No. 1/2018 dated April 17, 2018), BANK ALLIANCE PUBLIC JOINT STOCK COMPANY changed its name for BANK ALLIANCE JOINT STOCK COMPANY. BANK ALLIANCE JOINT STOCK COMPANY became a legal successor of all the rights and obligations of BANK ALLIANCE PUBLIC JOINT STOCK COMPANY.

1.3. The Bank was incorporated as Joint Stock Company. Type of the Joint Stock Company of the Bank is PRIVATE JOINT STOCK COMPANY.

If the Bank makes a public offer of its own shares, then the General Meeting of Shareholders will take a resolution changing the Bank type from private with public together with a resolution making a public offer of its own shares.

1.4. The Bank acts under the Constitution of Ukraine, the Civil Code of Ukraine, the Business Code of Ukraine, Banks and Bank activity Act of Ukraine, Joint Stock Companies Act of Ukraine, Financial Services and Financial Services Markets State Regulation Act of Ukraine, Capital and Recognized Commodity Markets Act of Ukraine, Anti-Money Laundering, Counter-Terrorism and Weapon of Mass Destruction Financing Act of Ukraine, other acts of Ukraine, and under the regulations of the National Bank of Ukraine and National Securities and Stock Market Commission, and other applicable statutory acts of Ukraine and these Articles.

1.5. In its activity, the Bank cooperates with the National Bank of Ukraine, governmental authorities, enterprises (public or private), institutions, organizations and public associations in the manner, prescribed by current laws of Ukraine.

1.6. The Bank was incorporated for unlimited term.

ARTICLE 2. BANK NAME AND LOCATION

2.1. The Bank has full and short names in Ukrainian, Russian and English. Full and short names of the Bank are equivalent.

2.1.1. Full name of the Bank:

- in Ukrainian – **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС»;**
- in Russian – **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК АЛЬЯНС»;**
- in English – **BANK ALLIANCE JOINT STOCK COMPANY.**

2.1.2. Short corporate name of the Bank:

- in Ukrainian – **АТ «БАНК АЛЬЯНС»;**
- in Russian – **АО «БАНК АЛЬЯНС»;**
- in English – **BANK ALLIANCE JSC.**

2.2. The Bank is located at: 50 Sichovykh Striltsiv Street, Kyiv, 04053, Ukraine.

ARTICLE 3. BANK LEGAL STATUS. BANK RIGHTS

3.1. The Bank is a legal entity, has a separate property, and may acquire the property and personal non-property rights on its own behalf, the Bank may make transactions, sue and be sued.

3.2. The Bank deems to have been incorporated and becomes a legal entity from its state registration date under the current laws of Ukraine, and becomes the bank and acquires the right to conduct a banking activity once the bank license has been issued.

3.3. The Bank has legal capacity as per the goal and activity, and the liabilities, which may be assumed by Bank under the current laws of Ukraine and these Articles.

3.4. The Bank is multifunctional and included into the unified banking system of Ukraine. The Bank may conduct the activity within the entire territory of Ukraine.

3.5. The Bank acquires the legal rights and obligations (legal capacity) and exercises them through its bodies, which act under the current laws of Ukraine and these Articles. Bank bodies formation procedure is provided for by the current laws of Ukraine and these Articles.

3.6. The Bank has a separate balance sheet, correspondent accounts in the National Bank of Ukraine and other banking institutions, name (full and short), seals, stamps and letterheads with its name and trademark (logo), other details, use of which is the exclusive right of the Bank and is protected by law.

3.7. The Bank establishes the relations with the clients, correspondent banks and other persons under the appropriate transactions, whereby its implementation terms are provided.

3.8. Shareholders of the Bank are not liable for the Bank's debts and bear a risk of losses connected with the Bank's activity only to the extent of shares held by them.

The government is not liable for the Bank's debts, and the Bank is not liable for debts of the government, unless otherwise provided for by current laws of Ukraine or contract.

The National Bank of Ukraine is not liable for the Bank's debts and the Bank is not liable for the debts of the National Bank of Ukraine, unless otherwise provided for by current laws of Ukraine or contract.

Governmental authorities and local bodies are forbidden to influence the management or employees of the Bank in any manner while performing the official duties by them or interfere with the Bank's activity, save as provided for by current laws of Ukraine.

Damage caused to the Bank due to that interference should be indemnified in the manner described by current laws of Ukraine.

3.9. The Bank complies with the current laws of Ukraine, in particular regulations of the National Bank of Ukraine, applies the unified bank accounting rules, and provides the National Bank of Ukraine with the reports and information in the volume and forms as per the current laws of Ukraine.

3.10. The Bank official language is Ukrainian. Bank working languages are Ukrainian, Russian,

and English. If necessary, the Bank may use other languages as working languages for the purpose of the Bank current activity.

3.11. The Bank has its own official website, where information to be published under the current laws of Ukraine and other requisite information are posted.

3.12. The Bank is entitled to:

- conduct the activity provided for by the current laws of Ukraine, these Articles, under the banking license; general currency transactions license and exhibits thereto; and licenses for conducting the appropriate professional activity in the capital and recognized commodity markets of the National Securities and Stock Market Commission, including provide the clients with extra investment services;
- make any transactions required for provision of the banking and other financial services and conduct other activity by it;
- solely select prospective counter-parties for the purpose of transactions, promote its activity;
- buy shares (equity interests, stock) of the legal entity constituting or constituting in the aggregate 10 and more percent of its authorized capital in the manner prescribed by the laws in effect
- open separate divisions (branches, representative offices, divisions etc.) in the manner described by current laws of Ukraine;
- incorporate subsidiaries banks (including by acquisition), branches and representative offices within other states in the manner prescribed by current laws of Ukraine;
- be a member of the banking group;
- for the purpose of protection and representation of the interests of its shareholders, development of interregional and international relations, arrangement for scientific and information exchange and professional interests, preparation of the recommendations as to the banking activity, the Bank is entitled to form and/or be a member of non-profit unions, associations;
- participate in incorporation of and incorporate other legal entities (enterprises, institutions, organizations, etc.), including with foreign capital, in the amounts and forms provided for by current laws of Ukraine.
- arrange and participate in seminars, symposiums, conferences, meetings etc. connected with the Bank activity;
- arrange for security of the premises, where the Bank (including its separate divisions), property and valuables are located, by its own efforts and involve therein public and private organizations, licensed and otherwise authorized under the current laws of Ukraine;
- foreclose on the mortgaged property in the manner prescribed by the current laws of Ukraine;
- solely determine the employees recruitment and dismissal procedure, remuneration forms and system under the current laws of Ukraine.
- Provide the administrator's services for the debentures issue under the Capital and Recognized Commodity Markets Act of Ukraine.

The Bank has the other rights in accordance with the current laws of Ukraine and these Articles.

ARTICLE 4. GOAL AND SUBJECT OF THE BANK ACTIVITY

4.1. The Bank activity goal is to meet the public needs in banking and other financial services (other than insurance services), other activity of banks determined by current laws of Ukraine; raise, accumulate, arrange for flow and reallocation of monetary funds, and gain income from the activity, non-prohibited by current laws of Ukraine.

4.2. Subject of the Bank activity shall be rendering the banking and other financial services (other than insurance services), conducting other activity under the current laws of Ukraine on the basis of the license, general currency transaction license and exhibit thereto issued by National Bank of Ukraine, and other authorization documents issued in accordance with the current laws of Ukraine.

4.3. An international business activity of the Bank is being conducted under the current laws of

Ukraine, in particular the Banks and Banking Activity and International Business Activity Acts of Ukraine.

4.4. The Bank is not entitled to engage in a material production activity, trade (other than sale of commemorative, bullion coins) and insurance, other than as an insurance intermediary.

4.5. The Bank is forbidden to conduct a risky activity threatening interests of depositors or other creditors of the Bank.

ARTICLE 5. ACTIVITIES OF THE BANK

5.1. The Bank renders the banking and other financial services (other than insurance services), and conducts other activity under the current laws of Ukraine.

5.2. To achieve the goal and implement the subject of the Bank activity, the Bank is entitled to:

5.2.1. Carry out the banking activity under the banking license by delivering the following banking services:

- attraction of deposits of monetary funds and banking metals from unlimited range of legal entities and individuals;
- opening and management of the current (correspondent) accounts of the clients, including in banking metals, and escrow accounts;
- deposit the funds and banking metals at the current accounts on its own behalf, on its own terms and at its own risk.

5.2.2. make other credit transactions, namely:

- transactions in the capital market on its own behalf;
- issuance of the guarantees and securities and other obligations from third parties, providing its implementation in specie;
- acquisition of the claim in specie for the goods delivered or services rendered, assuming a risk of these claims and acceptance of payments (factoring);
- leasing.

5.2.3. provide its clients (other than banks) with the individual financial services by entering into the agency agreements with legal entities (corporate agents) on the terms and in the manner prescribed by current laws of Ukraine.

The list of the financial services the Bank is entitled to render to its clients (other than banks) by entering into the agency agreements is provided by the National Bank of Ukraine. The Bank shall be obliged to notify the National Bank of Ukraine of the agency agreement made with the legal entity satisfactory to the National Bank of Ukraine.

The Bank renders individuals and legal entities with the currency assets trade services on a cash and non-cash basis with depositing the currency assets at their accounts under the Currency and Currency Transactions Act of Ukraine.

5.2.4. Carry out the activity related to:

- investments;
- issuance of its own securities;
- storage of the valuables (including accounting and storage of securities and other valuables seized in favor of the state and/or declared to be in abeyance) or lease of an individual banking box;
- collection and carriage of the currency valuables;
- delivery of consulting and information services as to the banking and other financial services.
- provision of the administrator's services for the debentures issue under the Capital and Recognized Commodity Markets Act of Ukraine

5.2.5. The Bank is entitled to render other financial services under the current laws of Ukraine, namely:

- currency exchange activity;
- attraction of the financial assets with obligation of its further repayment;

- money transfer;
 - professional activity in the capital market to be licensed;
 - factoring;
 - financial leasing;
 - banking and other services to be provided under the Banks and Banking Activity Act of Ukraine;
 - other transactions, which meet the criteria set out in the paragraph 5 of the first part of the section 1 of the Financial Services and Financial Services Market State Regulation Act of Ukraine, and which are not forbidden by these Articles and/or the current laws of Ukraine.
- 5.2.6. Make currency transactions under the general currency transaction license, namely:

- non-trade currency valuables transactions;
- foreign cash and cheques transactions (purchase, sale, exchange, acceptance for collection) to be made at the cash desks and foreign currency exchange office of the banks;
- foreign cash transactions (purchase, sale, exchange) to be made in foreign currency exchange offices operating under the agency agreements concluded by banks with legal entities - residents;
- maintenance of the clients' accounts (residents and non-residents) in the foreign currency and clients – non-residents in the Ukrainian currency;
- maintenance of the correspondent accounts of the banks (residents and non-residents) in the foreign currency;
- maintenance of the correspondent accounts of the banks (non-residents) in the Ukrainian currency;
- opening of the correspondent accounts with the authorized banks of Ukraine in the foreign currency and making transactions thereon;
- opening of the correspondent accounts with the banks (non-residents) in the foreign currency and making transactions thereon;
- attraction and deposit of the foreign currency at the Ukrainian currency market;
- attraction and deposit of the foreign currency at the international markets;
- foreign currency trading at the Ukrainian currency market (other than foreign cash and cheques transactions (purchase, sale, exchange) to be made at the cash desks and foreign currency exchange office of the banks and agents);
- foreign currency trading at the international markets;
- attraction and deposit of the banking metals at the Ukrainian currency market;
- attraction and deposit of the banking metals at the international markets;
- banking metals trading at the Ukrainian currency market;
- banking metals trading at the international markets;
- other currency transactions at the Ukrainian currency market referred to the financial services as per section 4 of the Financial Services and Financial Services Market State Regulation Act of Ukraine;
- other currency transactions at the international markets referred to the financial services as per section 4 of the Financial Services and Financial Services Market State Regulation Act of Ukraine.

5.3. The Bank is entitled to engage in the following professional activities in the capital and recognized commodity market once the appropriate license of the National Securities and Stock Market Commission has been obtained:

5.3.1. Financial instruments trading activity, which includes:

- broker's activity;
- sub-broker's activity;
- dealer's activity ;
- financial instruments portfolio management activity.
- Investment advising;

- Underwriting and/or placement with granting a guarantee;
- Placement without granting a guarantee.

5.3.2. Depository activity, which includes the following:

- depository activity of a depository institution;
- collective investment scheme assets depository activity;
- pension funds assets depository activity.

5.3.3. Property management activity for financing the construction facilities and/or making real estate transactions.

5.3.4. The Bank can provide the clients with extra investment services permitted under the effective licenses of the Bank to conduct a professional activity in the capital and recognized commodity markets under the statutory requirements.

5.4. The Bank is entitled to take any transactions, required for delivering the banking and other financial services and conducting the other activity by it.

5.5. The Bank is entitled to proceed with a new activity or delivery of a new type of the financial services (other than banking), provided that the requirements to this activity or services provided for by National Bank of Ukraine are met.

The Bank shall, at least a month prior to commencement of a new activity or delivery of a new type of the financial services (other than banking), notify the National Bank of Ukraine to that end on the terms and in the manner provided for by National Bank of Ukraine.

5.6. The Bank solely establishes interest rates and charges for the services delivered. The Bank shall be obliged to comply with the consumers rights protection laws when disclosing the information on interest rates and commission fees for the services provided to the consumers of the financial services.

5.7. Activities to be licensed and authorized shall be conducted by Bank once the license or authorization has been obtained.

5.8. The said list of the transactions and activities is not exhaustive and does not deprive the Bank of the right to conduct any other activities, which are not expressly forbidden by law.

ARTICLE 6. BANK ASSETS

6.1. The Bank is entitled to solely possess, use and dispose of the assets owned by it.

6.2. The Bank owns:

- the funds contributed to the Bank by its shareholders as payment for the shares upon formation and increase of the authorized capital;
- profits gained by Bank from the activity within Ukraine and abroad;
- other assets, property and non-property rights, acquired on the grounds, which are not prohibited by current laws of Ukraine.

Any increase in the Bank's assets as a result of the activity conducted by Bank shall remain the sole property of the Bank.

6.3. The Bank assets may be attached only in cases provided for by current laws of Ukraine.

6.4. The Bank is entitled to take any actions in respect of the assets of the Bank, which are not forbidden by current laws of Ukraine.

6.5. The Bank may own real estate with the total value of not more than twenty five (25) percent of the Bank's equity. This restriction shall not apply to:

- premises, which arrange for a technological performance of the banking functions;
- assets which became the Bank's property as a result of exercising the pledgee's rights under the pledge agreement;
- assets, acquired by Bank for the purpose of preventing losses, provided that these assets shall be disposed of by Bank within one year of acquisition of the title thereto.
- assets owned by Bank as a trustee.

ARTICLE 7. RESERVE AND OTHER FUNDS OF THE BANK

7.1. The Bank forms the reserve fund for covering the contingent losses on all the assets items and out-of-balance liabilities.

The allocations to the reserve fund shall be at least five (5) percent of the income of the Bank until the reserve fund of the Bank is twenty five (25) percent of the regulatory capital.

7.2. Special funds are to be formed by resolutions of the management bodies of the Bank within authorities provided for by these Articles.

The procedure for formation of the special funds of the Bank formed by using income allocations and regulations thereof are determined and approved by the Supervisory Board of the Bank in accordance with the current laws and regulations of the National Bank of Ukraine.

7.3. Income allocations for formation of the Bank funds shall be made following approval of the Bank activity results for a previous year.

7.4. Subject to the requirements and in the manner prescribed by regulations of the National Bank of Ukraine, the Bank may form other funds and reserves, including for coverage of the depreciation losses.

ARTICLE 8. AUTHORIZED CAPITAL AND SHARES OF THE BANK

8.1. The authorized capital of the Bank is UAH **457,280,000 (four hundred and fifty seven million two hundred and eighty thousand)** and consists of 16,000,000 (sixteen million) ordinary registered shares with the par value of twenty eight (28) hryvnias and 58 kopecks per each share.

8.2. The share shall be indivisible. The procedure for exercising the rights of joint holders of the share (shares) is determined by Ukrainian laws.

8.3. The authorized capital of the Bank shall be increased in the manner prescribed by current laws of Ukraine by increasing the par value of the shares by allocating income (its part) to the authorized capital of the Bank or by issuing additional shares of the existing par value with attracting additional contributions of investors. The Bank cannot buy its own shares to be issued.

8.4. Shares of the Bank are uncertificated.

A share of the Bank gives the corporate rights of a shareholder in respect of the Bank. The total number of the shares held by a shareholder constitutes his/her/its interest in cash in the authorized capital of the Bank.

8.5. Person intended to acquire a substantial shareholding in the Bank or increase it so that this person (shareholder) will, directly and/or indirectly, solely or together with other persons, hold 10, 25, 50 and 75 and more percent of the authorized capital of the Bank or voting share in the authorized capital of the Bank and/or, regardless of formal holding, make a significant influence on management or activity of the Bank shall notify the Bank and National Bank of Ukraine of his/her/its intentions at least three months and provide the National Bank of Ukraine with full set of the documents provided for by the Banks and Banking Activity Act of Ukraine and regulations of the National Bank of Ukraine for approval of the acquisition of or increase in the substantial shareholding.

Collective investment schemes may have a substantial shareholding in the Bank only on the condition that this collective investment scheme is a corporate investment fund and the same person or group of associated persons, directly or indirectly, owns more than seventy five (75) percent of its shares (investment certificates) and more than seventy five (75) percent of its shares of the holding company.

8.6. The authorized capital of the Bank is to be formed in accordance with the current laws of Ukraine and provisions of these Articles.

The Bank is entitled to change (increase or decrease) the authorized capital in the manner described by the current laws of Ukraine.

The authorized capital of the Bank may be formed and increased exclusively out of cash contributions (including income), save as provided for by laws. Ukrainian residents shall make the cash contributions in UAH for forming or increasing the authorized capital of the Bank, and non-residents – in the foreign free-convertible currency or in UAH. If the Bank incurs losses, it shall not impede the increase in the authorized capital of the Bank.

The Bank is entitled to increase the authorized capital after registration of the issuances reports on all previous shares issuances.

A shareholder shall enjoy the preemptive right to buy the additional shares. The preemptive right of a shareholder refers to the right of a shareholder, holder of the ordinary shares, to buy the ordinary shares upon issuance pro rata his/her/its ordinary shares in the total number of issued ordinary shares, save as otherwise provided by resolution of general meeting of shareholders. This resolution non-exercising the preemptive right by shareholders to buy the additional shares upon issuance shall be taken by more than 95 percent of votes of the shareholders of its total number, registered for attendance of the general meeting. Preemptive right exercise procedure is determined by National Securities and Stock Market Commission.

The authorized capital of the Bank shall be reduced by decreasing the par value of the shares or cancelling the shares previously redeemed by Bank and decreasing its total number.

8.7. Resolution changing the authorized capital of the Bank shall be taken by General Meeting of Shareholders in the manner prescribed by the current laws of Ukraine and these Articles.

8.8. The Authorized Capital of the Bank should not be formed out of non-approved sources and funds prohibited by the law for forming the authorized capital.

Shareholders shall provide the Bank with the information and appropriate documents in accordance with the regulations of the National Bank of Ukraine, including the documents, which confirm sources of the funds allocated for purchasing the shares of the Bank (both at the primary and secondary market).

ARTICLE 9. SHAREHOLDERS OF THE BANK

9.1. Participants of the civil relations, being holders of the Bank's share, may be the shareholders of the Bank under the current laws of Ukraine.

9.2. Relations between the government and shareholders, between the shareholders, between the shareholders and the Bank and its management bodies, between the government and the Bank shall be governed by current laws of Ukraine, regulations of the National Bank of Ukraine, and these Articles.

9.3. Founders and holders of a substantial shareholding in the Bank shall be highly-reputable and in good standing.

The said requirements to the founders of the Bank, holders of a substantial interest in the Bank and persons, which/who acquire or increase a substantial interest in the Bank, shall be determined by current laws of Ukraine and regulations of the National Bank of Ukraine.

9.4. Legal entities, in which the Bank has a substantial interest, public associations, religious and charitable organisations, cannot be the shareholders (members) of the Bank.

9.5. Each ordinary share of the Bank gives the shareholder (its holder) equal rights. Record at the depositor's securities account in the depository institution serves as confirmation of the rights to the share for the time being. Shareholder securities account settlement serves as evidence of the rights to the shares for the time being.

9.6. The shareholders, holders of the ordinary shares of the Bank, in line with the rights provided for by these Articles and provisions of the current laws of Ukraine, are entitled to:

- participate in management of the Bank in the manner prescribed by these Articles;
- participate in allocation of income of the Bank and receive its part (dividends), if General Meeting of Shareholders takes a resolution declaring it. Dividends shall be paid in the manner described by current laws of Ukraine and these Articles;
- receive a part of its property or value of the Bank's assets in case of liquidation of the Bank;
- obtain information on the business activity of the Bank in the manner prescribed by these Articles and internal banking regulations;
- enjoy the preemptive right to buy the ordinary shares issued by Bank pro rata the ordinary shares they held in the authorized capital of the Bank, in case of issuance of additional shares;
- sell or otherwise dispose of the shares held by them in the manner prescribed by the laws in effect and these Articles.

Shareholders shall not have the pre-emption right to buy the shares of the Bank offered by holder thereof prior to disposal of to third party.

9.7. In the event that disagreements and disputes connected with these Articles cannot be resolved by negotiations, each of the shareholders is entitled to apply to the court in the manner prescribed by the current laws of Ukraine.

9.8. The shareholders of the Bank may have other rights provided for by current laws of Ukraine and General Meeting of Shareholders of the Bank.

9.9. The shareholders holding the ordinary shares of the Bank, in line with the obligations provided for by these Articles and provisions of the current laws of Ukraine, shall:

- comply with these Articles and other internal regulations of the Bank, comply with the resolutions of the General Meeting of Shareholders, Supervisory Board and Management Board of the Bank;
- perform its duties to the Bank, including the obligations connected with participation in its activity, and pay the shares in the amount, manner and means, provided for by Articles of the Bank;
- meet the requirements of the current laws of Ukraine, directly applicable to the shareholders, including regulations of the National Bank of Ukraine as to shareholding structure of the Bank/legal entity;
- not disclose banking and trade secrets, and other confidential information on the Bank's activity;
- not take the actions, which might incur losses for the Bank, other shareholders or harm their reputation;
- notify the Supervisory Board and/or Management Board of the Bank immediately of any events, which prevent the performance of the terms and conditions of these Articles;
- use the best endeavors for resolving any disagreements and disputes arising out of or connected with these Articles by negotiations;
- render the Bank with a comprehensive assistance in its activity;
- perform other obligations provided for by current laws of Ukraine and Articles of the Bank.

9.10. Liability of the shareholders for failure to perform or delay in the performance of their obligations shall be provided for by current laws of Ukraine and these Articles.

9.11. Neither of the shareholders is entitled to act solely and take legally binding actions on behalf of the Bank without written assignment (power of attorney) issued to the shareholder on behalf of the Bank and signed by head of the executive body of the Bank and affixed with a seal of the Bank, even if authorized by management bodies of the Bank and/or General Meeting of Shareholders.

9.12. In the event that information on the shareholder (name, registered/residing address, telephone etc.) is changed, then the shareholder shall notify the Bank immediately to that end by registered mail return receipt requested or by personal written statement with a mark of the Bank on its acceptance.

ARTICLE 10. RELATIONS OF THE BANK WITH CLIENTS

10.1. Relations of the Bank with the clients shall be governed by current laws of Ukraine, regulations of the National Bank of Ukraine, and agreements (contracts) between a client and the Bank.

10.2. The Bank shall use the best efforts for preventing conflict of interests of employees of the Bank and clients, and conflict of interests of the clients of the Bank.

10.3. The Bank is prohibited to require the client to buy any goods or services from the Bank or subsidiary or associated person of the Bank as a precondition for provision of the banking services.

10.4. The Bank is prohibited to change the conditions of the agreements concluded with the clients unilaterally, in particular to increase the interest rate under the credit contracts or reduce its amount under the deposit agreements (other than deposit on demand), save as provided for by current laws of Ukraine.

ARTICLE 11. MANAGEMENT AND SUPERVISORY BODIES OF THE BANK

- 11.1. The highest management body is the General Meeting of Shareholders.
 - 11.2. The supervisory body is the Supervisory Board.
 - 11.3. The executive body is the Management Board.
 - 11.4. Members of the Supervisory Board and the Management Board are responsible for the Bank's activities within their competence.
- The Supervisory Board and the Management Board must 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.

ARTICLE 12. GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS OF THE BANK

12.1. The highest management body of the Bank is the General Meeting of Shareholders (hereinafter referred to as the General Meeting).

Persons named in the shareholders register and entitled to attend the General Meeting, or their representatives may attend the General Meeting. Register of the shareholders entitled to attend the General Meeting shall be maintained in the manner prescribed by the current laws of Ukraine.

Representative of an independent auditor (audit firm), officers of the Bank, regardless of shareholding, and other persons invited by person summoning the General Meeting may attend the General Meeting as well.

12.2. The Bank shall summon the General Meeting annually (Annual General Meeting). Annual General Meeting shall be held not later than the 30th day of April following a reporting year.

Any other General Meetings, other than annual, shall be deemed extraordinary.

The National Bank of Ukraine is entitled to require the General Meeting to be summoned.

12.3. The General Meeting may resolve any issues of the Bank's activity, other than the matters reserved to the Supervisory Board by law or Articles.

In the event that the Supervisory Board is not formed in the minimum number required under the Ukrainian laws, the Management Board is entitled to adopt a resolution raising any issue reserved by law or these Articles to the Supervisory Board for consideration of the General Meeting under the law, The General Meeting is entitled to consider this issue and take a resolution thereon.

The reserved matters of the General Meeting include:

12.3.1. determining the principal activities of the Bank.

12.3.2. making amendments to the Articles of the Bank.

12.3.3. changing the authorized capital (increase/decrease) of the Bank.

12.3.4. electing the Chairman and members of the Supervisory Board of the Bank, approving the conditions of legal, employment contracts (agreements) to be concluded with them, determining their remuneration, including incentives and compensations, electing a person, entitled to sign these contracts (agreements) with members of the Supervisory Board.

12.3.5. Adopting the resolution removing the Chairman and members of the Supervisory Board of the Bank, save as provided for by Ukrainian laws.

12.3.6. Approving an annual report of the Bank.

12.3.7. Considering a report of the Supervisory Board

12.3.8. Approving the actions under the results of consideration of the Supervisory Board's Report.

12.3.9. Considering the external audit outcome and approving the actions under the results of its consideration.

12.3.10. Allocating income and determining the losses coverage procedure of the Bank in accordance with the current laws of Ukraine.

12.3.11. Taking resolutions under the results of consideration of the report of the Supervisory Board.

12.3.12. Approving the amount of annual dividends subject to the statutory requirements.

12.3.13. Approving the General Meeting, Supervisory Board Regulations of the Bank, and making amendments thereto.

12.3.14. approving the regulations for remuneration of members of the Supervisory Board of the Bank, and making amendments thereto.

12.3.15. Approving the report on remuneration for members of the Supervisory Board of the Bank.

12.3.16. Approving the Corporate Governance Code of the Bank.

12.3.17. Taking resolutions issuing the shares.

12.3.18. Taking resolutions redeeming the shares by Bank, other than compulsory shares redemption.

12.3.19. Taking resolutions cancelling the shares redeemed.

12.3.20. Taking resolutions issuing the securities convertibles into the shares.

12.3.21. Taking resolutions prohibiting exercise the preemptive right of the shareholders to buy the additional shares upon its issuance.

12.3.22. Taking resolutions dividing or consolidating the shares.

12.3.23. Taking resolutions changing the type of the Joint-Stock Company.

12.3.24. Taking resolutions consenting to major transactions and non-arm's length transaction in cases, provided for by Ukrainian laws and Articles.

In taking a resolution consenting to non-arm's length transaction, the shareholders interested in such a transaction are entitled to vote when resolving this issue by General Meeting.

12.3.25. Taking resolutions on the issues related to holding the General Meeting.

12.3.26. Electing the members of counting commission, taking resolutions dismissing them.

12.3.27. Taking resolutions spinning-off and dissolving of the Bank, winding up the Bank, electing the liquidation commission, approving the liquidation procedure and terms, procedure for distribution of the assets remained following satisfaction of the creditors' claims between the shareholders, and approving the liquidation balance sheet.

12.3.28. electing the dissolution commission of the Bank.

12.3.29. resolving other issues reserved to the General Meeting by the laws of Ukraine and/or these Articles.

12.4. Authorities to resolve the reserved matters of the General Meeting cannot be delegated to other bodies of the Bank.

12.5. Authorities, non-reserved by current laws of Ukraine to the General Meeting, may be reserved to the Supervisory Board of the Bank.

12.6. Issues provided for by sub-articles 12.3.6, 12.3.10 and 12.3.11 of article 12.3 hereof shall be introduced into the agenda of the Annual General Meeting.

The issues provided for by sub-articles 12.3.4 and 12.3.5 of the article 12.3 hereof shall be introduced into the agenda of Annual General Meeting at least once three years.

12.7. As of the date determined by Supervisory Board, notices of the General Meeting and draft agenda should be sent to each shareholder named in the shareholders register maintained in the manner prescribed by depository system law of Ukraine, and in the event that extraordinary General Meeting is summoned at the request of the shareholders in cases provided for by current laws of Ukraine by requesting shareholders. That date shall not be earlier than the date of the resolution holding the General Meeting and shall be at least sixty (60) calendar days prior to the General Meeting.

Notices of the General Meeting and draft agenda shall be sent to the shareholders personally by person summoning the General Meeting in the manner prescribed by Supervisory Board at least thirty (30) days in advance. In the event that the General Meeting is summoned by the shareholders, notices shall be served upon by a person summoning the General Meeting or person maintaining the shares titles register.

The Bank shall, at least 30 days prior to the General Meeting date, post a notice of the General Meeting in database of the person dealing with public relations on behalf of the participants of the capital markets and professional participants of the recognized commodity markets.

Moreover, the Bank shall give a notice of the General Meeting and draft agenda to the operator of the recognized capital market (operators of the recognized capital markets) where the shares of the Banks are listed.

Notices of the General Meeting shall be approved by Supervisory Board and shall specify information provided for by current laws of Ukraine.

The Bank shall, at least 30 days prior to the General Meeting date, place a notice of the General

Meeting and information provided for by laws in effect on its own website.

The shareholders summoning the Extraordinary General Meeting shall, at least 30 days prior to the Extraordinary General Meeting, post a notice of the Extraordinary General Meeting in database of the person dealing with public relations on behalf of the participants of the capital markets and professional participants of the recognized commodity markets. Moreover, the shareholders summoning the Extraordinary General Meeting shall give a notice of the Extraordinary General Meeting and draft agenda to the operator of the recognized capital market (operators of the recognized capital markets) where the shares of the Banks are listed.

Notice of the Extraordinary General Meeting, at the request of the shareholders, shall specify data provided for by current laws of Ukraine and address, at which the shareholders can send offers as to the draft agenda of the Extraordinary General Meeting. Notice of the Extraordinary General Meeting shall be approved by shareholders summoning the General Meeting.

The General Meeting shall be held within Ukraine, the city of the Bank's location, save as provided for by current laws.

12.8. From the date of sending a notice of the General Meeting to the General Meeting date, the Bank shall provide the shareholders with opportunity to familiarize with the documents required for taking the resolutions on the issues of agenda in the office of the Bank on working days during working hours and at an available place, and on the General Meeting date – at its venue. The notice of the General Meeting shall specify the certain place for review (room, office number, etc.) and the officer of the Bank responsible for reviewing the documents by the shareholders.

12.9. Draft agenda of the General Meeting and agenda of the General Meeting shall be approved by Supervisory Board of the Bank, and by requesting shareholders in the event that the Extraordinary General Meeting is called at the request of the shareholders in cases provided for by current laws.

12.10. Each shareholder is entitled to make offers on the issues included into the draft agenda of the General Meeting, and as to new nominees for the bodies of the Bank in the manner, described by current laws of Ukraine and Regulations of General Meeting of Shareholders of the Bank.

Offers shall be made at least 20 days prior to the General Meeting date and, as to the candidates to the bodies of the Bank, at least seven days prior to the General Meeting. Offers as to inclusion of new issues into the draft agenda shall specify the appropriate draft resolutions on these issues. Offers as to the candidates to the members of the Supervisory Board of the Bank shall specify the details whether the offered candidate is a representative of the shareholder (shareholders) or the candidate is offered to be a member of the Supervisory Board – independent director.

In the event changes are made in the draft agenda of the General Meeting, the Bank shall, at least 10 days prior to the General Meeting date, notify the shareholders of these changes and send/serve upon the agenda with draft resolutions.

12.11. The General Meeting is eligible, if the shareholders, holding in the aggregate more than fifty (50) percent of the voting shares, are registered and constitute quorum.

Presence of General Meeting quorum is determined by the registration commission as of end of registration of the shareholders for attendance of the General Meeting.

One voting share gives the shareholder one vote for resolving each of the issues put to the vote at the General Meeting, other than cumulative vote.

Voting at the General Meeting on the agenda issues shall be held exclusively by ballots (other than General Meeting by absentee vote (correspondence) and issues related to changes in the order of considering the agenda issues and announcement of a break in the course of the General Meeting till a following day. Voting ballot and cumulative voting ballot approved by Supervisory Board shall be signed by Head of the Registration Commission and affixed with a seal of the Bank.

12.12. If the shareholder is not going to attend the General Meeting, he/she/it can issue a written proxy in the manner determined by current laws of Ukraine to the other person (persons) or shareholder (shareholders) for the purpose of representing him/her/it at the General Meeting and voting on his/her/it behalf. The Shareholder is entitled to revoke or replace his/her/its representative at any time. Issuance of proxy for attending and voting at the General Meeting does not prevent the shareholder, issued proxy, to attend this General Meeting, instead of his/her/its representative. In the event that this shareholder fails to issue proxy or revokes it, then it deems that the shareholder has failed to vote, however, provided any resolutions taken at duly convened General Meeting are binding upon all shareholders.

12.13. In the event that the shareholder delegates the right to attend the General Meeting and

vote for the shares held by him, the rights for the securities escrow account (securities escrow) to other person, the respective information shall be reflected in the list of the shareholders entitled to attend the General Meeting in the manner prescribed by the depository system laws of Ukraine, In this case, the person to which the shareholder delegated the right to attend the General Meeting and vote shall acquire the right to attend the General Meeting and all the provisions for the proceedings of the General Meeting and exercise of the right by the shareholder to attend the general meeting and vote shall apply to that person. The General Meeting cannot begin earlier, than specified in the notice of the General Meeting.

A person elected by resolution of the General Meeting shall preside at the General Meeting. A person appointed by Supervisory Board of the Bank opens the General Meeting and presides until the Chairman and secretary of the General Meeting have been elected.

12.14. Resolution of the General Meeting on the agenda issues put to the vote shall be taken by simple majority of votes of the shareholders registered for attendance of the General Meeting and holding the voting shares, save as provided for by current laws of Ukraine.

12.15. Decisions of the General Meeting on the issues specified in items 12.15.1 to 12.15.7. of this paragraph of the Articles of Association shall be adopted by more than 3/4 (three quarters) of the votes of shareholders who have registered to participate in the General Meeting and are the owners of the voting on the relevant issue of shares:

12.15.1. Making amendments to the Articles of the Bank.

12.15.2. changing the authorized capital of the Bank (resolution increasing the authorized capital of the Bank, resolution decreasing the authorized capital of the Bank).

12.15.3. issuing the shares.

12.15.4. cancelling the shares redeemed.

12.15.5. changing the type of Joint-Stock Company.

12.15.6. issuing the securities convertibles into the shares.

12.15.7. taking a resolution on spin-off and dissolution of the Bank, liquidation of the Bank, election of the liquidator (the liquidation committee), approval of the liquidation procedure and terms, procedure for distribution of procedure for distribution of the assets remained following satisfaction of the creditors' claims between the shareholders, and approval of the liquidation balance sheet.

12.16. Resolution consenting to the major transaction, if the market value of the property, works or services, being the subject of this transaction, is fifty (50) and more percent of the value of the assets of the Bank in accordance with recent annual financial statements of the Bank, shall be taken at least by fifty (50) percent of votes of the shareholders of its total number.

12.17. In the event that the General Meeting takes a resolution reorganizing the Bank by amalgamation or consolidation, merger or amalgamation agreement takes effect from its approval by majority at least two thirds (2/3) of votes of the shareholders registered for attendance of the General Meeting and holding the voting shares in respect of the appropriate issue.

12.18. Resolutions on other issues shall be taken by simple majority of votes of the shareholders registered for attendance of the General Meeting and holding the voting shares in respect of the appropriate issue, unless otherwise provided for by current laws of Ukraine.

12.19. The General Meeting shall not take resolutions, non-introduced into the agenda, other than issues related to change the order of consideration of the agenda issues and announcement of a break in the General Meeting until the following day. Resolution changing the order of consideration of the agenda issues shall be taken at least by three fourths of votes of the shareholders registered for attendance of the General Meeting.

Resolution of the General Meeting is not valid, if it has been adopted by using the voting right of the persons temporarily prohibited by National Bank of Ukraine to exercise the vote right at the General Meeting and/or imposed a requirement to dispose of the shares of the Bank; with using the voting right for the shares acquired in a transaction, which is null and void.

12.20. The counting commission is liable for voting and calculation of votes at the General Meeting. Authorities of the counting commission may be delegated to the depository institution by agreement, the terms of which are approved by Supervisory Board of the Bank.

Before electing the counting commission, a temporary counting commission formed by Supervisory Board shall calculate the votes at the General Meeting, explain the voting procedure, calculation procedure and other issues connected with voting at the General Meeting. In the event that

the Extraordinary General Meeting is convened at the request of the shareholders in cases provided for by law, the requesting shareholders shall form the temporary counting commission.

Persons, being members or nominees for the bodies of the Bank, cannot be members of the counting commission.

12.21. Resolution of the General Meeting shall deem to have been accepted from the date of preparation of the voting results report.

Based on the outcome of each voting, the report signed by all members of the counting commission shall be prepared.

Voting results shall be announced at the General Meeting, where voting took place. Once General Meeting has been closed, the voting results shall be brought to the knowledge of the shareholders within 10 working days on its own website of the Bank.

12.22. General Meeting convening, holding and decision-making related issues shall be governed by General Meeting Regulations.

12.23. In the event that the Bank has a sole shareholder, the provisions of sections 33-48 of the Joint Stock Companies Act of Ukraine and provisions of these Articles as to proceeding of the General Meeting of Shareholders of the Bank shall not apply.

Authorities of the General Meeting of Shareholders of the Bank provided for by these Articles and internal documents of the Bank shall be exercised by shareholder solely.

Resolutions of the shareholder on the reserved matters of the General Meeting shall be executed in writing (as resolution). This resolution of the shareholder shall serve as the minutes of the General Meeting of Shareholders of the Bank.

Members of the Supervisory Board shall be elected without cumulative vote.

ARTICLE 13. SUPERVISORY BOARD OF THE BANK

13.1. The Supervisory Board of the Bank (hereinafter – the Board) is a collective body dealing with protection of the rights of depositors, other creditors and shareholders of the Bank within the competence provided for by these Articles and law. The Management Board of the Bank shall not be engaged in a day-to-day management of the Bank, but shall control over the management of the Bank and control and govern the Management Board's activity.

The Board acts under the statutory requirements, these Articles, the Regulations of the Board of the Bank approved by General Meeting. Board convening, holding and decision-making related issues are governed by the statutory requirements, these Articles, the Regulations of the Board of the Bank.

13.2. Proceeding, remuneration and liability of members of the Board of the Bank shall be determined by current laws of Ukraine, these Articles, Board Regulations, and Regulations for remuneration for members of the Supervisory Board of the Bank, and legal or employment agreement (contract) concluded with members of the Board. This legal agreement, employment agreement (contract) shall be signed by Chairman of the Management Board of the Bank or other person authorized by General Meeting on behalf of the Bank on the terms approved by resolution of the General Meeting.

13.3. Board of the Bank is elected by General Meeting from among the shareholders of the Bank, their representatives and independent directors. The Board consists of the Chairman and other members of the Board.

The Board number shall be at least five (5) members.

The Board of the Bank shall be elected exclusively by cumulative vote.

Members of the Board shall be elected by shareholders at the General Meeting for three years with effect from the date of election by General Meeting. Chairman and members of the Board shall accept the office once they have been approved by the National Bank of Ukraine. In the event that Annual General Meeting of the Bank failed to be held within the term provided for by current laws of Ukraine, or resolutions provided for by sub-articles 12.3.4. and 12.3.5 of the article 12.3 hereof failed to be taken, the authorities of the Board members shall be terminated, other than authorities to prepare, convene and hold the General Meeting.

Persons elected by members of the Board may be reelected for unlimited number of times, subject to the term limitation provided for by current laws in respect of independent members of the Board.

13.4. Members of the Board of the Bank cannot be members of the Management Board, and hold other positions in the Bank on the terms of employment agreement or render the Bank with the

services under a civil contract.

Member of the Board cannot be an executive officer, officer and/or member of the Board or other management body of other bank registered in Ukraine, save as provided for by Ukrainian laws.

Board of the Bank shall consist at least of one thirds of independent directors, provided that independent directors shall be at least three persons.

The National Bank of Ukraine determines a professional suitability and reputation of the candidates for the position of the Chairman and members of the Board. Eligibility criteria for the Chairman and members of the Board of the Bank are determined by National Bank of Ukraine. Independent directors should meet the statutory requirements as to independency of the members of the supervisory board of the joint-stock company. The National Bank of Ukraine is entitled to set additional requirements to the independent directors. The Bank ensures control over the compliance of the independent directors with the statutory requirements and regulations of the National Bank of Ukraine and, in case of discovery of any inconsistency, ensures that these independent directors are replaced.

While holding the positions, chairman and/or members of the Board of the Bank shall meet the eligibility criteria, and independent directors shall meet the independence criteria as well. The Bank shall check and monitor that eligibility criteria are met by Chairman and/or member of the Board of the Bank and that independent directors meet independence criteria under the Ukrainian laws at all times.

The National Bank of Ukraine is entitled to require removing the Chairman and/or member of the Board of the Bank in cases and in the manner provided for by Banks and Banking Activity Act.

13.5. General meeting may take a resolution dismissing the members of the Board with immediate effect and electing new members.

Without resolution of the General Meeting, authorities of the Board member shall be terminated together with termination of the agreement (contract):

13.5.1. at his/her/its request and by giving a written notice to the Board and the Bank at least 14 calendar days.

13.5.2. where it is impossible to perform the duties of the Board member due to the health condition.

13.5.3. if sentence or court decision, whereby he/she/it is sentenced to punishment, which makes performance of the duties of the Board member impossible, became effective.

13.5.4. In case of death, his/her/its recognition as legally incapable, partially incapacitated, lost, dead.

13.5.5. In the event the Bank has received a written notice of replacement of the Board member, being the shareholder's representative.

13.5.6. In case of other events, which impede the performance of the duties of the Board member under the current laws of Ukraine.

13.6. In cases provided for by articles 13.5.2, 13.5.3, 13.5.6 hereof, the Board member notifies the Board and Management Board of the Bank of the occurrence of these events.

13.7. The matters of the Board of the Bank are reserved by current laws of Ukraine, these Articles and the Board Regulations.

13.8. The reserved matters of the Board include:

13.8.1. Approving and controlling over the implementation of the Bank strategy, business plan, business resumption plan, financing of the Bank in crisis situations, going concern principle.

13.8.2. Ensuring the arrangement for efficient corporate management as per the principles (code) of the corporate management approved by the General Meeting.

13.8.3. Approving and controlling over the implementation of the Bank's budget, including financing the risks management departments, controlling over the compliance and the Internal Audit Department.

13.8.4. Approving and controlling over the implementation of the Bank's strategy and distressed assets management plan.

13.8.5. Ensuring the operation and controlling over the efficiency of the complex and adequate internal control system of the Bank, including the risks management, internal audit systems.

13.8.6. Approving and controlling over the compliance with risks management strategy and policies, declaration of exposure, the list of limits (restrictions) as to the Bank's risks.

13.8.7. Approving and controlling over the compliance with the code of ethics, the Bank's

conflict of interests prevention, discovery and management.

13.8.8. Implementing and controlling over the operation of the confidential notice of unacceptable behavior in the Bank and reacting thereto.

13.8.9. Determining capitalization sources and other financing of the Bank.

13.8.10. Determining the credit policy of the Bank.

13.8.11. Approving the internal regulations for the Management Board of the Bank, the committees of the Management Board of the Bank, risks management, compliance, internal audit departments, other units accountable directly to the Management Board of the Bank, which in particular should include the procedure for reporting to the Management Board of the Bank.

13.8.12. Approving the organizational structure of the Bank, and the risks management, compliance, internal audit departments' structure.

13.8.13. Considering the report of external audit of the Bank and preparing the suggestions for the General Meeting in order to adopt a resolution as to the report of external audit.

13.8.14. Approving the regulations for remuneration of the members of the Management Board of the Bank.

13.8.15. Approving the Report on remuneration for members of the Management Board of the Bank.

13.8.16. Taking a resolution removing the Chairman of the Management Board or member of the Management Board and appointing (electing) an acting Chairman of the Management Board.

13.8.17. Considering a report of the Management Board of the Bank and approving the measures under the results of its consideration.

13.8.18. Taking a resolution bringing the Chairman and members of the Management Board of the Bank to responsibility.

13.8.19. Appointing and removing the chairman and members of the Management Board, appointing and removing a chief risk manager, chief compliance manager, head of the internal audit department.

13.8.20. Forming the permanent or temporary committees of the Management Board of the Bank, determining its membership, authorities and other operating issues, considering reports of temporary and permanent committees of the Board of the Bank. Approving the regulations for these committees.

13.8.21. Electing the Corporate Secretary and approving the Corporate Secretary Regulations.

13.8.22. Controlling over the Management Board's activity, risks management, compliance, internal audit departments, and making suggestions as to their improvement.

13.8.23. Carrying out an annual assessment of the efficiency of the Management Board generally and each member of the Management Board individually, risks management, compliance, internal audit departments, assessment of the compliance by the members of the Management Board, a chief risk manager, a chief compliance manager, head of the internal audit department with eligibility criteria, assessment of consistence of the collective suitability of the Management Board with the Bank's size, complexity, scope, types and nature of the transactions made by the Bank, the Bank's organizational structure and profile risk, and taking steps to improve the activity of the Management Board and risks management, compliance, internal audit departments based on the results of such an assessment.

13.8.24. Determining the proceedings and work plans of the internal audit department.

13.8.25. Appointing an audit firm for external audit of the Bank, including for annual audit of the financial statements, approving the terms of the contract to be concluded with it, determining the amount of its fees.

13.8.26. Carrying out an annual assessment of the efficiency of the Management Board generally and each member of the Management Board individually, committees of the Management Board, assessment of consistence of the collective suitability of the Management Board with the Bank's size, complexity, scope, types and nature of the transactions made by the Bank, the Bank's organizational structure and profile risk, and taking steps to improve the activity of the Management Board based on the results of such an assessment.

13.8.27. Controlling over the elimination of lacks discovered by National Bank of Ukraine and other governmental authorities, which supervise the Bank, Internal Audit Department and audit firm activity within its competence under the results of external audit.

13.8.28. Adopting the resolutions incorporating, reorganizing and dissolving the legal entities, forming branches and opening the representative offices of the Bank in foreign states, approving their articles and regulations, and as to the interest of the Bank in the legal entities constituting 10 and more percent of their authorized capital.

13.8.29. Determining the record date in respect of the shareholders to be notified of the General Meeting and entitled to attend the General Meeting.

13.8.30. Approving the terms of employment agreements (contracts) to be made with the members of the Management Board, executive officer and employees of the internal audit department, chief risk manager, chief compliance manager, determining their remuneration.

13.8.31. Taking a resolution integrating offers to the agenda, other than convocation by shareholders of extraordinary General Meeting.

13.8.32. Forming a temporary counting committee in case of convocation of the General Meeting by the Management Board.

13.8.33. Approving the voting ballot form and text.

13.8.34. Appointing the registration committee, save as provided for by current laws of Ukraine.

13.8.35. Determining the record date in respect of the persons entitled to receive dividends, dividends payment procedure and terms within the terms provided for by current laws of Ukraine.

13.8.36. Controlling over the timely submission (publication) by the Bank of adequate information on its activity under the Ukrainian laws, including regulations of the National Bank of Ukraine.

13.8.37. Approving and controlling over the compliance with the procedure for transactions with the persons related to the Bank, which in particular shall contain the requirements as to discovery of and control over the transactions with the persons related to the Bank.

13.8.38. Determining the remuneration policy in the Bank as per requirements set by the National Bank of Ukraine, and controlling over its implementation.

13.8.39. Taking a resolution consenting to the non-arm's length transaction in cases provided for by current laws.

When taking the resolution consenting to non-arm's length transaction, it is not required to determine whether non-arm's length transaction corresponds to the normal market conditions.

13.8.40. Taking a resolution consenting to a major transaction, if the market value of the property, works or services, being the subject of this transaction, is ranging from ten (10) to twenty five (25) percent of the value of the Bank's assets under the recent annual financial statements of the Bank.

Taking a resolution consenting to a major transaction, if the market value of the property, works or services, being the subject of this transaction, exceeds twenty five (25) per cent, but less than fifty (50) percent of the value of the Bank's assets under the recent annual financial statements of the Bank. Resolution, set out in this paragraph, shall be taken by Board of the Bank, if the composition of the Board meets the requirements of the law regarding number of independent directors as of resolution date.

In the event that the Board of the Bank fails to take a resolution consenting to a major transaction, provided for by first and second paragraph hereof, the issue to make this transaction may be considered by General Meeting.

13.8.41. Taking a resolution selecting (replacing) a depository institution, including institution, which renders additional services of the Bank, and/or clearing institution and approving the terms of the agreement to be concluded with these institutions, determining their fees.

13.8.42. Taking a resolution selecting an appraiser of the Bank's assets and approving the terms of the agreement to be concluded with it/him, determining his/its fees.

13.8.43. Approving the market value of the Bank's assets in cases provided for by current laws of Ukraine.

13.8.44. Sending offer to the shareholders to buy the ordinary shares (offer) in accordance with the current laws of Ukraine.

13.8.45. Approving the procedure for making transactions with persons associated with the Bank.

13.8.46. Determining whether the Bank meets insolvency test due to assumption of the

obligations or its performance, including due to dividend payment or shares redemption.

13.8.47. Adopting the resolution holding ordinary or extraordinary General Meeting, preparing the agenda of the General Meeting, adopting the resolution on the date of the General Meeting, other than convening extraordinary general meeting by shareholders.

13.8.48. Adopting the resolutions issuing other securities by the Bank, other than shares in the manner prescribed by the laws in effect.

13.8.49. Adopting the resolutions participating in the industrial and financial groups and other associations by the Bank.

13.8.50. Resolving the issues reserved by current laws of Ukraine to the Board, in case of merger, consolidation, separation, spin-off or reorganization of the Bank.

13.8.51. Exercising other authorities of the Board of the Bank can be provided for by these Articles, the Regulations for the Board of the Bank.

13.9. The reserved matters of the Board of the Bank cannot be resolved by other bodies of the Bank, other than General Meeting, save as provided for by current laws of Ukraine.

13.10. Authorities, which are not reserved to the Board by current laws of Ukraine, may be delegated to the Board of the Bank.

13.11. The Board organizational work form is a meeting. Meeting of the Board shall be held where appropriate, but at least once a quarter. Meeting of the Board shall be scheduled and approved by Board for the following year in advance.

Meeting of the Board shall be held upon the initiative of the Chairman of the Board or at the request of one of the Board members, head of the Internal Audit Department of the Bank, Chairman of the Management Board of the Bank, one of members of the Management Board or National Bank of Ukraine.

13.12. At the request of the Board, members of the Management Board of the Bank and persons, appointed by Board, in particular employees of the Bank shall attend its meeting or consider certain issues.

13.13. Meeting of the Board is eligible, if more than a half of its membership is present.

In case of dismissal of one or more members of the Board and until election of all members of the Board, the meeting of the Board of the Bank is eligible for resolving issues within its competence, provided that number of the Board continuing members is more than a half of its membership.

13.14. If number of the Board continuing members is half or less than half of its number selected by General Meeting under the current laws of Ukraine, the Board cannot take resolutions, other than resolutions convening the extraordinary General Meeting for election of all members of the Board.

13.15. Board meeting can be held by meeting of Chairman and members of the Board at the same place (their physical presence) or by telephone, vide conference, web conference or by other communication means or Internet. These meetings are equivalent, and resolutions taken thereat shall be effective as well.

The Chairman and member (members) of the Board attended the meeting of the Board by telephone, vide conference, web conference or by other communication means shall be counted for the purpose of quorum of the Board meeting, and their vote shall be taken into account upon voting on the issues included into the agenda of the Board meeting. If the Chairman of the Board is absent, chairman shall be elected directly at the meeting, and this chairman shall be authorized by resolution of the Board to hold the meeting, sign the minutes of the Board meeting and transfer it for performance, use by Chairman of the Management Board of the Bank or other person, by resolution of the Board.

13.16. By resolution of the Board, the meeting course or consideration of certain issue may be recorded by technical means.

Resolution taken at this meeting of the Board shall be executed in the manner described by current laws of Ukraine and Regulations for the Board of the Bank.

13.17. Resolutions of the Board may be taken by absentee voting (by correspondence).

The absentee voting (by correspondence) procedure shall be determined by Board Regulations.

13.18. Resolution of the Board shall be taken by simple majority of votes of Board's members attending the meeting and entitled to vote. In voting, the Chairman and each member of the Board shall have one vote.

In case of absentee voting, the resolutions shall be taken by simple majority of votes of members of the Board, from whom/which absentee vote ballots filled and signed are received within the established term.

In case of a tie vote, the vote of Chairman of the Board shall be casting.

13.19. The Board of the Bank may form the permanent or temporary committees. Audit committee and remuneration committee (if any) shall consist at least of one independent director. An independent director shall be appointed as the head of the risks management committee (if any).

13.20. Proceeding and formation of these committees are determined by current laws of Ukraine, Articles and Regulations for the Board of the Bank, and regulations for these committees are to be approved by Board.

Resolutions forming these committees and list of the issues delegated to them for examination and preparation shall be taken by simple majority of votes of the Board members.

13.21. The Board, at the suggestion of the Board chairman, is entitled to elect the corporate secretary, being responsible for interaction of the Bank with the shareholders and/or investors in the established manner. Corporate secretary election procedure, eligibility criteria, competence of the Corporate Secretary shall be provided for by Corporate Secretary Regulations.

ARTICLE 14. MANAGEMENT BOARD OF THE BANK

14.1. The Management Board of the Bank is a permanent collective executive body of the Bank, which manages day-to-day activity of the Bank, resolves the issues within its competence, provided for by current laws of Ukraine, these Articles and Management Board Regulations, and shall be liable for efficiency of the Bank operation on the principles and in the manner provided for by these Articles, resolutions of General Meeting and Board of the Bank.

14.2. The Management Board acts on behalf of the Bank within its competence provided for by current laws of Ukraine, Articles of the Bank and these Regulations, and is accountable to the General Meeting and Board of the Bank, and arranges for performance of its resolutions.

The Management Board acts under the Regulations approved by the Board of the Bank. Management Board convocation, proceeding and decision-making procedure shall be governed by Management Board Regulations.

The Board shall form permanent committees: credit committee and assets and liabilities management committee. The Board is entitled to form other committees.

14.3. The Management Board consisting of the Chairman, its/his deputies and members of the Management Board shall be appointed by Board of the Bank in number of at least three (3) persons.

Membership of the Management Board shall be determined by resolution of the Board. Deputy Chairman of the Management Board shall be included into the Management Board of the Bank by position.

Members of the Board of the Bank should be experienced in the banking and/or financial sector at least for three years.

The Chairman and members of the Management Board of the Bank are prohibited to hold positions in other legal entities (other than controller of the Bank, legal entities which have the same controller as the Bank, banking unions and associations).

14.4. The National Bank of Ukraine determines a professional suitability and reputation of candidates for the position of the Chairman, his/its deputies and members of the Management Board of the Bank. Eligibility criteria for the Chairman, his/its deputies and members of the Management Board of the Bank shall be established by the National Bank of Ukraine.

Chairman of the Management Board of the Bank accepts an appointment following his/its approval by National Bank of Ukraine.

The National Bank of Ukraine is entitled to require removing the Chairman and/or members of the Management Board in cases and in the manner prescribed by the Banks and Banking Activity Act.

14.5. Chairman, its/his deputies and members of the Management Board cannot be the

Chairman or members of the Board of the Bank at the same time.

A person, being a member (shareholder) of legal entity, competing with the Bank activity, is not allowed to be a member of the Management Board.

14.6. The shareholders, members of the Board and Chairman of the Management Board of the Bank are entitled to nominate candidates for the Management Board. The shareholders are entitled to nominate their own candidate.

Number of candidates nominated by one shareholder and/or member of the Board cannot exceed number of the Management Board membership.

14.7. Candidates nominated for the position of the Chairman of the Management Board and member of the Management Board shall meet the following requirements:

- presence of a complete higher education;
- working experience in the bank and/or financial field at least for five years in the aggregate, including executive positions – at least three years (for the Chairman of the Management Board);
- working experience in the bank and/or financial field at least for three years in the aggregate (for the member of the Management Board);
- reputation and professional suitability eligibility criteria shall be met;
- be highly-reputable.

Professional suitability of the Chairman and members of the Management Board of the Bank refers to a set of knowledge, professional and executive experience of a person, required for proper performance of the duties of the Chairman and members of the Management Board, subject to the business plan and strategy of the Bank, and assignment and responsibility scope of a certain head of the Bank.

14.8. Offer of the shareholder, member of the Board of Chairman of the Management Board nominating a candidate for the Management Board shall be made directly to the Board of the Bank.

Offer of the shareholder, member of the Board of Chairman of the Management Board shall specify:

- full name (individual/legal entity) of the shareholder making an offer;
- data on number, type and class of the shares held by shareholder making the offer;
- name of the body, in respect of which the candidate is nominated;
- candidate full name;
- candidate consent to his/its appointment as the Chairman or member of the Management Board of the Bank;
- data on eligibility of the candidate in respect of reputation and professional suitability.

Data stated in the offer of the shareholder, member of the Board of Chairman of the Management Board shall be in writing and approved by person nominating a candidate.

Offer shall be signed by each person making it. In the event that the offer is signed by shareholder's representative, power of attorney (duly notarized copy of the power of attorney) indicating data, provided for by current laws of Ukraine, shall be attached to the offer.

14.9. Resolution entering or refusing to enter a candidate to the list of candidates for the Management Board of the Bank shall be taken by Board.

Resolution refusing to enter a candidate to the list of candidates for the Management Board of the Bank may be taken by Board only in case:

- data provided for by article 14.8 hereof is not submitted;
- any person nominated for the Management Board does not meet the requirements provided for by these Articles and provisions of the current laws, including the regulations of the National Bank of Ukraine.

14.10. Candidate offered for the Management Board of the Bank is entitled to withdraw his name from the list of candidates by giving a written notice to the Bank and the Board.

14.11. Resolution appointing the Chairman and members of the Management Board shall be taken by simple majority of members of the Board attended the meeting of the Board of the Bank and vote of the Board Chairman is casting in case of the tie in the vote. Voting shall be held separately in respect of each candidate for the Management Board of the Bank.

14.12. If number of nominees exceeds the number of members of the Management Board

determined by Board, persons received a greater number of votes shall deem to have been elected.

14.13. Rights and obligations of members of the Management Board of the Bank are provided for by current laws of Ukraine, these Articles and Regulations for the Management Board of the Bank, and agreement (contract) to be concluded with each member of the Management Board. This agreement (contract) shall be signed by Chairman of the Board or person authorized by Board on the conditions determined by Board of the Bank on behalf of the Bank.

14.14. Competence of the Management Board shall include (without limitation) any issues connected with the management of the Bank's current activity, other than the reserved matters of the General Meeting and Board of the Bank:

14.14.1. Arranging for preparation of the draft budgets of the Bank, strategy and business plan of the Bank, business resumption plan, financing of the Bank in crisis situations, ensuring a going concern principle of the Bank, for approval by Board of the Bank.

14.14.2. Implementing strategy and business plan of the Bank.

14.14.3. Determining the Bank activity monitoring procedure and form.

14.14.4. Ensuring the preparation and submitting to the Board of the Bank the management reports on risks exposed to the Bank, including information on new products or material changes in the Bank's activity;

14.14.5. Ensuring the preparation and submitting to the Board of the Bank the offers to make amendments to the risks management strategy and policy, implementing risks management strategy and policy, approved by Board of the Bank, arranging for implementation of the risks discovery, assessment, control and monitoring.

14.14.6. Ensuring that information on the amendments made to the risks management strategy and policy, other internal risks management documents are brought to the knowledge of the respective department and employees of the Bank;

14.14.7. Preparing the steps as to urgent elimination of lacks in the operation of the risks management system, implementing the recommendations and comments based on the results of risks assessment, inspections of the internal audit department, external auditors and supervisory bodies.

14.14.8. Approving the limits for each type of risks as per the list of limits (restrictions) defined by the Board of the Bank.

14.14.9. Ensuring the administrative support of the performance by the chief risk manager, chief compliance manager, risks management and compliance departments of the functions imposed on them (arranging for their working process, issuing the directives for implementation of the resolutions of the Board of the Bank).

14.14.10. Forming the organizational structure of the Bank, determined by Board of the Bank.

14.14.11. Preparing the regulations, which govern the activity of structural and separate subdivisions of the Bank in accordance with development strategy of the Bank.

14.14.12. Approving the internal documents of the Bank, other than the reserved matters of the General Meeting and Board of the Bank.

14.14.13. Ensuring safety of the information systems of the Bank and systems used for clients assets storage.

14.14.14. Notifying the Board of the Bank of the performance indicators of the Bank, discovered violations of the current laws of Ukraine, internal regulations of the Bank and of any worsening of financial standing of the Bank or of threat thereof, of risks level arising in the course of the Bank activity.

14.14.15. Arranging for performance of the resolutions of the Board of the Bank and General Meeting.

14.14.16. Pre-considering all the issues, to be considered by General Meeting or Board of the Bank under the Articles, preparing the appropriate materials and offers in respect of these issues.

14.14.17. Determining the list of data constituting trade secret and confidential information on the Bank activity, determining its use and protection procedure. Arranging the sensitive information use procedure, established in the Bank, in particular keeping bank secret, trade secret and confidential information.

14.14.18. Resolving the issues related to the current management of the Bank operation, its separate subdivisions, arranging for performance of the tasks assigned and compliance with the general

budget (estimate) of the Bank.

14.14.19. Taking resolutions writing debts on the financial instruments and receivable off the Bank's balance sheet against reserves formed and primary funds or other assets within the limits, provided for by the Board.

14.14.20. Approving the staff schedule of permanent boards/committees, committees of the Bank, appointing their heads and deputy heads and resolving the organizational issues related to their activity in accordance with the regulations approved by Management Board.

14.14.21. Approving the staff schedule and amendments thereto within the budget, approved by Board.

14.14.22. Managing the distressed assets of the Bank under the laws in effect and the regulations of the National Bank of Ukraine.

14.14.23. Resolving other issues connected with management of the Bank current activity, other than the reserved matters of the General Meeting and Board of the Bank.

14.15. Competence of the Management Board may be varied by making amendments to the Articles or taking the appropriate resolution by General Meeting or Board.

14.16. The Management Board organizational working form is a meeting. Meeting of the Management Board is to be held for resolving the issues related to the current activity upon the initiative of the Board of the Bank, Chairman of the Management Board or one of the members of the Management Board. Meeting of the Management Board of the Bank shall be held where appropriate, but at least two (2) times a month.

Meeting of the Management Board shall deem eligible, if at least half of its membership attends it.

By invitation of the Management Board, the members of the Board and employees of the structural subdivisions of the Bank are entitled to attend its meeting or consider certain issues of the agenda.

The Management Board and the Board may hold a mutual meeting. The Chairman of the Board shall preside a mutual meeting of the Board and Management Board, and in case of his/its absence, a member of the Board charged with the Chairman duties at mutual meeting shall preside.

14.17. Resolutions of the Management Board shall be taken by simple majority of votes of members of the Management Board present. Each member of the Management Board has one vote.

14.18. Resolution of the Management Board shall be documented in the minutes of the meeting to be signed by Chairman and secretary of the Management Board.

14.19. The Management Board of the Bank is headed by Chairman of the Management Board, who/which directs the work of the Management Board of the Bank and entitled to represent the Bank without power of attorney.

The Chairman of the Management Board is liable for an efficient activity of the Management Board and of the Bank generally, coordination of activity of the Management Board and Board of the Bank and other collective bodies. The Chairman of the Management Board is entitled to give offers to General Meeting and Board of the Bank on all the activities of the Bank.

14.20. Competence of the Chairman of the Management Board (acting chairman), includes (without limitation) the following:

14.20.1. representing the interests of the Bank in relations with governmental authorities, enterprises, institutions, organisations, private or public, and public associations, in any law enforcement and regulatory agencies; taking any transactions on behalf of the Bank and taking legally binding actions; entering into and sign any agreements and international business contracts; taking other legal actions within his/its competence, provided for by Articles of the Bank, resolutions of the General Meeting and Board of the Bank, without power of attorney.

14.20.2. representing the interests of the Bank in relations with other business entities, individuals of Ukraine and other countries, and any third parties both within Ukraine and abroad without power of attorney.

14.20.3. Issuing powers of attorney on behalf of the Bank.

14.20.4. Convening the meeting of the Management Board, determining its agenda and voting thereat.

14.20.5. Allocating the obligations among members of the Management Board, Chairman deputies, members of the Management Board and determining their functional authorities and delegating

certain authorities to members of the Management Board and Chairman deputies of the Management Board, members of the Management Board of the Bank, and other officers of the Bank within his/its competence, provided for by these Articles, Management Board Regulations and the current laws of Ukraine, including on the basis of the powers of attorney issued.

14.20.6. Employing and firing the officers of the Bank, taking incentives on them under the results of their labour activity, and imposing the disciplinary sanctions under the current laws of Ukraine, Articles and internal documents of the Bank.

14.20.7. Issuing orders, decrees and giving instructions binding upon all officers of the Bank, including separate subdivisions (branches, representative offices, divisions) within his/its competence.

14.20.8. Representing the interests of the employer before the staff, signing the Collective Agreement on behalf of the management.

14.20.9. Requiring the extraordinary meeting of the Board of the Bank to be convened, attending the meeting of the Board with advisory vote.

14.20.10. Attending the General Meeting.

14.20.11. Approving the job description of the employees of the Bank.

14.20.12. Dealing with the property and funds of the Bank under the current laws of Ukraine and Articles of the Bank.

14.20.13. Taking steps for pre-trial settlement of disputes, signing the lawsuits and claims, signing any documents related to a legal proceeding, representing the interests of the Bank in courts with all the rights, provided for by law for the claimant, respondent, third party, including abandoning the statement of claim, admitting a lawsuit, changing the subject of a lawsuit, entering into the settlement agreement, challenging the court decision, in part or in full, submitting the writ of execution or issuing a power of attorney for taking the appropriate actions in favor of other person.

14.20.14. Putting the issues connected with the Bank's activity for consideration of the Management Board, the Board of the Bank, and the General Meeting in the prescribed manner.

14.20.15. Giving the Board of the Bank offers as to candidates for the Management Board.

14.20.16. performing other functions required for the current activity of the Bank.

14.21. The Chairman of the Management Board of the Bank shall be personally liable for the Bank's activity.

14.22. In case of a temporary absence of the Chairman of the Management Board (for vacation, business trip, sickness period etc.), one of members of the Management Board approved by National Bank as the executive officer in the Bank in the prescribed manner shall act as the Chairman. The Chairman duties shall be performed under the appropriate order.

Acting Chairman of the Management Board, in the absence of the Chairman, has the powers of the Chairman of the Management Board provided for by current laws of Ukraine, Articles of the Bank, and Regulations of the Management Board, and acts without power of attorney on behalf of the Bank, and represents its interests in any institutions, enterprises and organizations, private or public.

14.23. In the event that the Chairman of the Management Board is not appointed, acting Chairman of the Management Board shall be appointed by the Board of the Bank. Acting Chairman of the Management Board of the Bank, in the absence of the Chairman, after approval by National Bank of Ukraine, has all the powers of the Chairman of the Management Board of the Bank provided for by these Articles, these Regulations, and the current laws of Ukraine, and he/it acts without power of attorney on behalf of the Bank, and represents its interests in any institutions, enterprises, and organizations.

14.24. Powers of the Chairman, his/its deputies and members of the Management Board of the Bank shall be terminated by resolution of the Board of the Bank.

ARTICLE 15. INTERNAL AUDIT OF THE BANK

15.1. The Bank forms the permanent Internal Audit Department of the Bank.

15.2. The National Bank of Ukraine provides for requirements to professional skills of the employees of the Internal Audit Department.

15.3. The Internal Audit Department acts under the Regulations approved by Board of the Bank. Head of the internal audit department is accountable to the Board of the Bank.

15.4. The Internal Audit Department performs the following functions:

- assessing the efficiency of the corporate management arrangement, internal control of the Bank, including risks management system, and their consistence with the Bank's size, complexity, volumes, types and the nature of the transactions made by Bank, organizational structure and risk profile of the Bank;
- checking the Bank management process, including as to the capital sufficiency and liquidity sufficiency;
- monitoring compliance by executive officers and employees of the Bank with the requirements of the law and internal regulations of the Bank;
- assessing IT transactions management;
- checking adequacy and accuracy of the accounting and financial statements;
- inspecting the financial and business activity of the Bank;
- inspecting compliance with the eligibility criteria and performance of the duties by employees of the Bank;
- discovering and investigating abuses of powers by officers of the Bank and conflict of interests in the Bank;
- inspecting adequacy and timeliness of submitting the information to governmental authorities, which supervise the Bank's activity;
- other functions, connected with control over the Bank's activity.

15.5. The Internal Audit Department assesses the activities of the Bank outsourced to legal entities and individuals.

15.6. Under the results of inspections, the Internal Audit Department shall prepare and submit reports and offers for curing the breaches discovered to the Board of the Bank.

15.7. Head of the Internal Audit Department shall be appointed by Board of the Bank. The National Bank of Ukraine approves the candidate for the position of the head of the Internal Audit Department. Eligibility criteria for professional suitability and reputation of the head of the Internal Audit Department are provided for by the National Bank of Ukraine. Head of the internal audit department accepts the office once he has been approved by the National Bank of Ukraine.

15.8. Head of the Internal Audit Department is forbidden to hold positions in other banks.

15.9. Resolution firing the head of the Internal Audit Department shall be taken by Board of the Bank. The Bank shall get the resolution firing the head of the Internal Audit Department approved by the National Bank of Ukraine, other than voluntary resignation of that person, negotiated resignation or expiration of the employment agreement (contract).

15.10. Head of the Internal Audit Department is entitled to require the extraordinary meeting of the Board of the Bank to be convened.

15.11. The Bank shall submit to the National Bank of Ukraine a report of the Internal Audit Department and other documents under the internal audit results in the manner provided for by regulations of the National Bank of Ukraine.

15.12. While performing their duties, the employees of the Internal Audit Department are entitled to familiarize with documents, information, written explanations related to the Bank's activity, including any divisions of the Bank, regardless of the country of their location, and affiliates of the Bank, to access to the banking transactions automation system and to receive written explanations from heads and employees of the Bank as to the issues arising during inspection and under its outcome.

ARTICLE 16. INTERNAL CONTROL AND RISKS MANAGEMENT

16.1 The Bank creates a complex, adequate and efficient internal control system, which includes the risks management and internal audit systems, as per requirements of the National Bank of Ukraine. Internal control of the Bank is carried out by its department at three levels:

- business departments and activity support departments of the Bank – the first level;
- risks management and compliance departments – the second level;
- internal audit department – the third level.

16.2 The risk management system of the Bank should discover, measure, monitor, control, report and mitigate all material risks in the Company's activity subject to the Bank's size, complexity, volumes, types, nature of transactions made by the Bank, organizational structure and risk profile of the Bank.

16.3. The Bank creates permanent risks management and compliance departments and ensures that they perform their obligations in good faith and efficiently.

Risks management and compliance departments shall act under the regulations approved by the Board and shall be accountable to the chief risk manager and compliance manager respectively. The chief risk manager and chief compliance manager are accountable to the Board and report thereto.

16.4. Eligibility criteria as to the professional suitability and reputation of the chief risk manager and chief compliance manager shall be provided by the National Bank of Ukraine. The chief risk manager and chief compliance manager shall accept the office once they have been approved by the National Bank of Ukraine.

The Bank is entitled to charge the chief risk manager and chief compliance manager with financial monitoring functions of the compliance officer.

The National Bank of Ukraine is entitled to require replacing the chief risk manager and chief compliance manager if their professional suitability and/or reputation is not consistent with the eligibility criteria of the National Bank of Ukraine.

The Bank shall get the resolution firing the chief risk manager and chief compliance manager approved by the National Bank of Ukraine, other than voluntary resignation of those persons, negotiated resignation or expiration of the employment agreement (contract).

ARTICLE 17. ACCOUNTING AND STATEMENTS OF THE BANK

17.1. The Banks should keep accounting and prepare the financial statements under the Accounting and Financial Statements Act of Ukraine and IFRS.

Accounting shall ensure a timely and complete reflection of any banking transactions and provision of adequate information of the condition of the assets and liabilities of the Bank, financial results, and its changes.

17.2. Financial, statistical and other statements provided for by current laws of Ukraine regarding the operation and financial condition of the Bank, and information of affiliates of the Bank shall be submitted to the National Bank of Ukraine, and other authorities in the manner and form provided for by current laws of Ukraine. These statements shall be annually audited by audit firm in cases provided for by current laws of Ukraine.

17.3. Each shareholder, a corporate holder of a substantial interest in the Bank, shall submit annual statements in the manner and form provided for by regulations of the National Bank of Ukraine.

17.4. Results of the Bank's activity are reflected in a monthly balance list, financial results reports for the interim period, and in the annual financial results report to be submitted to the National Bank of Ukraine in the prescribed manner and forms.

17.5. On a monthly basis within the terms set out by National Bank of Ukraine for the purpose of providing the investors, depositors, clients, other users with financial information on the Bank's activity for the month, the Bank shall post on its own website information on a balance list for a month and indicators of the Bank's activity provided for by National Bank of Ukraine.

17.6. On or before the 30th day of a month following a reporting period, the Bank shall post the interim financial statements provided for by National Bank of Ukraine on the Bank's website.

17.7. On or before the 30th day of April following a reporting year, the Bank shall make the annual financial statements and annual consolidated financial statements together with an audit report, and information in the volume provided for by National Bank of Ukraine by posting on its own website and otherwise as provided for by the current laws of Ukraine.

17.8. The Bank shall submit to the National Bank of Ukraine and post on its own website the Management Report together with annual financial statements on or before the 30th day of April following of a reporting year.

17.9. The Bank also posts (makes publicly available) other statements provided for by Ukrainian laws in the manner and form provided for by current laws of Ukraine.

17.10. The Bank shall solely maintain accounting of its activity in the manner prescribed by the current laws of Ukraine.

ARTICLE 18. EXTERNAL AUDIT OF THE BANK

18.1. The Bank shall conduct an annual inspection of the financial statements and other information on the financial and business activity through an audit firm under the Ukrainian laws, including the regulations of the National Bank of Ukraine, audit provisions and standards approved by Ukrainian Audit Chamber in accordance with the international audit and ethics standards.

An audit firm listed in the Audit Firms Register maintained under the Ukrainian laws and entitled to conduct audits of the financial statements of the public enterprises is entitled to conduct an audit of the Bank.

18.2. The Bank is entitled to enter into the agreements for annual audits of the annual financial statements, consolidated financial statements and other information on its business and financial activity with one audit firm for not more than seven (7) consecutive years.

The Bank is not entitled to enter into the agreements for audits of the annual financial statements with the audit firm prohibited to conduct audit of the Bank under the current laws of Ukraine.

18.3. The Bank shall submit to the National Bank of Ukraine an audit report and other documents under the result of audit in the manner prescribed by regulations of the National Bank of Ukraine.

18.4. Audit of the financial and business activity of the Bank may be conducted at the request of the shareholder (shareholders) holding more than ten (10) percent of the voting shares of the Bank in the manner and on the conditions provided for by current laws of Ukraine.

Audit at the request of the shareholder (shareholders), holding more than ten (10) percent of the voting shares of the Bank, may be conducted not more than two (2) times a calendar year.

18.5. Special inspection of the financial and business activity of the Bank, if required, shall be held in accordance with the current laws of Ukraine.

ARTICLE 19. BANK INCOME ALLOCATION AND LOSS COVERAGE PROCEDURE

19.1. The principal generalized index of the financial results of the Bank's activity is income gained from its activity (transactions) following coverage of the material and associated expenses, remuneration expenses and other costs provided for by current laws of Ukraine.

19.2. Income of the Bank is determined in the manner prescribed by the current laws of Ukraine.

19.3. Taxes and other charges are imposed on income of the Bank under the current laws of Ukraine.

19.4. Based on the results of the work for year, income of the Bank gained following allocations for coverage of the said expenses and amounts designated for formation and replenishment of the Bank's funds, and amounts provided by resolution of the General Meeting for other purposes shall be distributed among the shareholders as dividends pro rata the shares held by them.

Resolution declaring dividends and its amount shall be taken by General Meeting of Shareholders of the Bank.

Dividends may be paid to the holders of the shares of the same type and class pro rata the securities held by them, and dividends payment conditions (in particular dividends terms, way and amount) shall be equal for all holders of the shares of the same type and class.

19.5. Dividends on the shares of the Bank shall be paid once a year within six (6) months of adoption of the resolution declaring dividends by General Meeting and exclusively by cash.

19.6. In the event that the General Meeting takes a resolution declaring dividends within a shorter period, as provided for by article 19.5 hereof, dividends shall be paid within the term provided for by General Meeting.

19.7. In case of non-payment of dividends within the term set out in the article 19.5 hereof, or within the term set out by General Meeting in accordance with the article 19.6 hereof as to dividends payment, if it is shorter than the term provided for by article 19.5 hereof, the shareholder is entitled to apply to the notary for certifying the documents, whereby debt is to be recovered without recourse in accordance with the list provided for by Cabinet of Ministers of Ukraine.

19.8. Bank dividends payment shall be limited by current laws of Ukraine. In particular, the Bank is not entitled to pay dividends, if:

- the shares issuance report is not registered in the manner prescribed by Ukrainian laws;
- the Bank is obliged to redeem the shares under the current laws of Ukraine;
- if this payment results in breach of capital sufficiency (adequacy) and/or fixed capital standard.

19.9. For each payment of dividends, the Board of the Bank states the record date in respect of the shareholders, entitled to receive dividends, its payment procedure and term.

Record date in respect of the shareholders entitled to receive dividends is determined by resolution of the Board, but not earlier than ten (10) working days of adoption of this resolution by Board. Notification of the shareholders entitled to receive dividends is determined by the Board of the Bank.

Within ten (10) days of adoption of the resolution declaring the dividends, the Bank shall notify the stock exchange, where the shares are listed, of dividends payment date, amount, procedure and terms.

In the event that the shareholder sells his/its shares after the record date, but earlier than the dividends payment date, the shareholder named as of the record date reserves the right to receive dividends.

19.10. Dividends are to be paid by Bank through Ukrainian depository system in the manner, prescribed by current laws of Ukraine.

19.11. Possible losses of the Bank are covered by reserve fund, other funds, and reserves.

Losses coverage procedure and its coverage sources, non-connected with reduction of the amount of the Authorized Capital of the Bank, are determined by General Meeting of Shareholders.

ARTICLE 20. BANK SECRET AND CONFIDENTIAL INFORMATION

20.1. Information on the activity and financial condition of a client obtained by Bank while rendering the services to the client and in the course of relations with the client or made available to third parties while rendering the services of the Bank or performing the functions provided for by law, and information on the bank defined in section 60 of the Banks and Banking Activity Act of Ukraine, is a bank secret.

20.2. The Bank keeps the bank secret on any transactions and data became known to it in connection with and in the course of conducting its activity under the current laws of Ukraine.

20.3. The shareholders, employees of the Bank, and individuals and legal entities, which/who while performing their functions or rendering the services of the Bank, directly or indirectly, obtained confidential information, shall not disclose that information and take advantage of it for itself or third parties.

20.4. Bank secret disclosure procedure is determined by Banks and Banking Activity Act of Ukraine.

Persons breached the bank secret disclosure and use procedure shall be criminally and other liable under the current laws of Ukraine.

Persons guilty of disclosure and/or use of the bank secret in their favor or in favor of third parties resulted in damages for the bank or its client should indemnify for damages caused and moral harm under the law.

20.5. Confidential information and bank secret issues are governed by current laws of Ukraine, these Articles, and appropriate internal regulations of the Bank.

ARTICLE 21. ANTI-MONEY LAUNDERING, COUNTER-TERRORISM AND WEAPON OF MASS DESTRUCTION FINANCING

21.1. When performing the obligations of the subject of primary financial monitoring, the Bank shall comply with the acts of Ukraine, regulations of the National Bank of Ukraine, the anti-money laundering, combating the financing of terrorism and counter-proliferation internal documents of the Bank.

21.2. The Board of the Bank shall determine and approve the Bank's general principles related to the anti-money laundering, combating the financing of terrorism and counter-proliferation in an individual internal document as policy.

21.3. The Chairman of the Management Board of the Bank and the Compliance Officer shall be liable for the improper arrangement for the anti-money laundering, combating the financing of terrorism and counter-proliferation and primary financing monitoring intrabank system.

21.4. The Bank has formed an individual anti-money laundering, combating the financing of terrorism and counter-proliferation division accountable directly to the Compliance Officer of the Bank for financial monitoring. The Compliance Officer should have a flawless reputation and meet the eligibility criteria set by the laws in effect. The Compliance Officer shall meet the requirements provided for by laws in effect during the period he holds this office. The Compliance Officer accepts the office once he has been approved by the National Bank.

21.5. The Compliance Officer shall be appointed by the Board of the Bank, shall be accountable directly to the Board of the Bank and report thereto. The Compliance Officer shall notify the Chairman of the Board of the Bank under the Ukrainian laws in effect.

21.6. The Bank's internal audit department shall periodically arrange for and conduct the internal audits for the Bank's compliance with the anti-money laundering, combating the financing of terrorism and counter-proliferation laws based on a risk-oriented approach, including whether the Bank has taken sufficient steps to ensure the operation of the money laundering, the financing of terrorism and proliferation risks management system. According to the results of these audits, the internal audit division shall prepare the reports, opinions and suggestions to be approved by the Board of the Bank and control over the elimination of the breaches discovered.

ARTICLE 22. WINDING UP, BANK REORGANIZATION AND LIQUIDATION PROCEDURE

22.1. The Bank shall be dissolved as a result of assignment of all its assets, rights and obligations to other business entities – legal successors (by merger, consolidation, separation) or as a result of liquidation.

22.2. Reorganization of the Bank by merger, amalgamation, spin-off, separation, change of its legal business structure (transformation) shall be made by resolution of the shareholders of the Bank.

In case of reorganization of the Bank by transformation, the current laws of Ukraine regarding legal entity dissolution shall not apply. When reorganizing the Bank by transformation, the creditors are not entitled to make claims or accelerate the claims against the Bank.

22.3. Reorganization of the Bank by resolution of the shareholders of the Bank shall be made in accordance with the current laws of Ukraine, subject to prior approval of the National Bank of Ukraine in respect of reorganization of the Bank and approval by national Bank of Ukraine of the Bank reorganization plan.

In case of reorganization of the Bank by resolution of the shareholders of the Bank by transformation, the Bank reorganization plan shall not be prepared.

22.4. Reorganization of the Bank shall commence once the National Bank of Ukraine has approved the reorganization plan, which, inter alia, should provide for submission to the National Bank of Ukraine of the appropriate documents, required for approval of the Articles of a new bank or for approval of the amendments to the Articles of the Bank.

22.5. The Bank shall deem to have been reorganized from the date of making the appropriate entry to the Unified State Register of Legal Entities, Individual Entrepreneurs and Public Formations.

22.6. The Bank may be liquidated:

- by resolution of the shareholders of the Bank;
- in the event that the National Bank of Ukraine revokes the license upon its own initiative or at the suggestion of the Deposit Guarantee Fund.

22.7. The National Bank of Ukraine is entitled to revoke the banking license upon its own initiative in the event:

- documents submitted for obtaining the banking licenses are discovered to contain inadequate information;

- The Bank has not made any banking transaction within a year of the banking license receipt date.
- the Bank systematically violates anti-money laundering, counter-terrorism and weapon of mass destruction financing laws.

The National Bank of Ukraine takes a resolution revoking the banking license and liquidating the Bank at the suggestion of the Deposit Guarantee Fund within five (5) days of suggestion receipt date.

The National Bank of Ukraine notifies the Bank and sends a resolution to the Deposit Guarantee Fund on or before the date following the date of taking a resolution revoking the banking license and liquidating the Bank.

22.8. Liquidation of the Bank, upon the initiative of the shareholders of the Bank, shall be made in the manner prescribed by Ukrainian legal entities liquidation laws, unless the National Bank of Ukraine declared the Bank to be troubled or insolvent after receipt of the resolution of the shareholders on liquidation of the Bank.

The shareholders of the Bank are entitled to proceed with liquidation of the Bank by resolution of the General Meeting only after the National Bank of Ukraine approval and on the condition of the banking license revocation.

If the Bank is declared by National Bank of Ukraine to be troubled or insolvent, the National Bank of Ukraine and Deposit Guarantee Fund shall take measures provided for by current laws of Ukraine.

22.9. The Deposit Guarantee Fund acquires the rights of the Bank's liquidator and commences its liquidation procedure under the current laws of Ukraine upon receipt of the resolution of the National Bank of Ukraine on the liquidation of the Bank.

22.10. The Bank liquidation procedure shall deem to have been completed, and the Bank shall deem to have been dissolved from the date of making the appropriate entry in the Unified State Register of Legal Entities, Individual Entrepreneurs and Public Formations.

The National Bank of Ukraine makes a bank liquidation entry in the Banks State Register based on the resolution approving the liquidation balance sheet and liquidator's report received from the Deposit Guarantee Fund.

22.11. Following liquidation of the Bank, its documents shall be transferred to the National Bank of Ukraine for archival purposes in accordance with the regulations of the National Bank of Ukraine.

ARTICLE 23. PROCEDURE FOR MAKING AMENDMENTS AND MODIFICATIONS TO THE ARTICLES OF THE BANK

23.1. Amendments and/or modifications to the Articles of the Bank shall be made upon the initiative of the shareholders of the Bank, Board of the Bank, Management Board of the Bank in the manner, prescribed by the current laws of Ukraine, including regulations of the National Bank of Ukraine and these Articles.

23.2. Resolution making amendments and/or modifications to the Articles of the Bank shall be taken by General Meeting of Shareholders of the Bank.

23.3. Amendments and/or modifications to be made to the Articles of the Bank shall be obligatory approved by National Bank of Ukraine and subject to state registration by making the appropriate entry to the Unified State Register of Legal Entities, Individual Entrepreneurs and Public Formations in the manner prescribed by Ukrainian laws.

ARTICLE 24. FINAL PROVISIONS

24.1. These Articles take effect from the date of making the appropriate entry in the Unified State Register of Legal Entities, Individual Entrepreneurs and Public Formations.

24.2. Amendments and modifications to these Articles shall be executed by restating the

Articles, and they are effective from the date of making the appropriate entry to the Unified State Register of Legal Entities, Individual Entrepreneurs and Public Formations in the manner prescribed by Ukrainian laws.

24.3. Procedure for making amendments to the Articles of the Bank shall be determined by Ukrainian current laws.

24.4. In case of any discrepancies between the Articles and current laws due to changes in the Ukrainian laws, the current laws shall prevail.

Ineffectiveness of any of the provisions of these Articles shall not result in ineffectiveness of the Articles in general.

Chairman of the Management Board

*/signed/***Yuliia Frolova**

*/seal/: Bank Alliance Joint-Stock Company * Kyiv * Ukraine
identification code 14360506*

City of Kyiv, Ukraine, the twenty third of December, two thousand twenty one

I, Kurnosova M.V., the Private Notary of the Kyiv City Notarial District, certify the authenticity of the signature of the **Chairman of the Management Board of BANK ALLIANCE JOINT-STOCK COMPANY, Frolova Yuliia Mykolaivna**, affixed before me.

The representative is personally known to me, her legal capacity has been verified.

Registered in the register under No. 3326

PRIVATE NOTARY

/signed/

*/official seal/: Private Notary * Kurnosova Mariia Viacheslavivna * Kyiv City Notarial District*

/seal/: totally bound, numbered and sealed thirty six (36) pages

*/official seal/: Private Notary * Kurnosova Mariia Viacheslavivna * Kyiv City Notarial District*

/signed/

Переклад тексту цього документу української мови на англійську мову було виконано мною, перекладачем **Полехіною Анною Володимирівною**.

Підпис:

Місто Київ, Україна, сімнадцятого лютого дві тисячі двадцять другого року.

Я, Литвина Л.О., 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 української мови на англійську мову зроблено перекладачем **Полехіною Анною Володимирівною**, справжність підпису якої засвідую. Особу перекладача встановлено, його дієздатність та кваліфікацію перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 6629, 6630

Приватний нотаріус



Литвина Л.О.



Всього прошито
(або прошнуровано)
пронумеровано і
скріплено печаткою

*The translation of this document from Ukrainian into English was made by me, the translator **Polyekhina Anna Volodymyrivna**.*

Kiev City, Ukraine. 17/02/2022

*I, L.O. Lytvyna., the notary private of the Kiev City Notary District, certify that this is a true copy of the original; the latter has no erasures, amendments, crossed out words, unauthenticated changes or other peculiarities. The written translation of the document **from Ukrainian into English** was made by the translator **Polyekhina Anna Volodymyrivna**, whose signature I certify. The translator's identity, capacity and qualification have been verified.*

Registration No. _____

Private notary: /Signature//SIGNED/ **L.O. Lytvyna.**

/Seal: /Notary Private, L.O. Lytvyna., Kiev City Notary District, National Emblem of Ukraine//