КОПІЯ

СТАТУТ

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АЛЬЯНС»

(нова редакція)

Ідентифікаційний код 14360506

ЗАТВЕРДЖЕНО
позачерговими Загальними
зборами акціонерів
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК АЛЬЯНС»
(Протокол №5/2024 від 16 вересня 2024 р.,
складений 19 вересня 2024 р.)

м. Київ
2024 рік

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 фінансові компанії», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) 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 та англійською мовами. Повне та скорочене найменування Банку є рівнозначними.

2.1.1. Повне найменування Банку:

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

2.1.2. Скорочене найменування Банку:

- українською мовою – **АТ «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 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, симпозіумах, 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 дозвільні 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 коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, від необмеженого кола осіб;
- відкриття та ведення поточних (розрахункових, кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);
- надання коштів та банківських металів у кредит за рахунок залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від власного імені, на власних умовах та на власний ризик.

5.2.2. Здійснювати кредитні операції, інші ніж зазначені в абзаці четвертому пункту 5.2.1 Статуту, а саме:

- операції на ринках капіталу від свого імені;
- надання гарантій і порук та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- факторинг;
- лізинг.

5.2.3. Надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з комерційними агентами агентських договорів. Перелік фінансових послуг, які банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, визначається Національним банком України. Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про укладені ним агентські договори у порядку, встановленому законодавством

України. Національний банк України встановлює вимоги до комерційних агентів. Банк має право укладати агентський договір з 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:

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

- фінансовий лізинг;
- торгівля валютними цінностями;
- фінансові послуги, що надаються в межах професійної діяльності на ринках капіталу, передбачених частиною другою статті 41 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- фінансові платіжні послуги;
- інші операції, які відповідають критеріям, визначеним у пункті 64 частини першої статті 1 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», та здійснення яких не заборонено Банку цим Статутом та/або чинним законодавством України.

5.2.6. Надавати банківські та інші фінансові послуги, якщо вони є валютними операціями, на підставі банківської ліцензії.

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 пізніш 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, якщо інше не передбачено законом. 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 (надалі за текстом - Рада) 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 є іменними та існують виключно в електронній 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 (надалі по тексту – Загальні збори) 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 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 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 .

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 , 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 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 .

9.12. Акціонери Банку можуть укласти корпоративний договір, за яким зобов'язуються реалізовувати свої права та повноваження певним чином або утримуватися від їх реалізації. Додатковими сторонами корпоративного договору також можуть бути сам Банк та треті особи.

9.13. Банк може прийняти рішення про викуп власних акцій за рішенням Загальних зборів за умови дотримання вимог законодавства України щодо вчинення відповідних

правочинів, у тому числі надання відповідного повідомлення на адресу Національного банку України.

9.14. Судові витрати та інші витрати, понесені акціонером у зв'язку з поданням в інтересах Банку позову про відшкодування збитків, заподіяних Банку його посадовими особами, не відшкодовуються Банком незалежно від результатів розгляду справи в суді.

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. Структура управління Банком є дворівневою. Органами управління Банку є Загальні збори, Орган, який є відповідальним за здійснення нагляду (Рада Банку), Виконавчий орган.

11.2. Вищий орган управління - Загальні збори.

11.3. Орган контролю - Рада.

11.4. Виконавчий орган - Правління.

11.5. Члени Ради та Правління несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своєї компетенції.

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

11.6. Посадові особи Банку повинні діяти:

1) в інтересах Банку;

2) добросовісно та розумно;

3) у межах повноважень, наданих їм цим Статутом та законодавством.

Посадові особи Банку зобов'язані діяти у такий спосіб, який, на їхнє добросовісне переконання, з найбільшою ймовірністю сприятиме досягненню успішних результатів діяльності Банку на користь усіх його акціонерів.

Посадові особи Банку зобов'язані виконувати усі обов'язки, визначені законодавством.

11.7. Посадові особи Банку, винні у порушенні передбачених Законом України «Про акціонерні товариства» обов'язків, відповідають за збитки, заподіяні Банку своїми діями або бездіяльністю. У разі якщо відповідальність несуть кілька осіб, їх відповідальність перед Банком є солідарною. Відшкодування збитків здійснюється за рішенням суду.

СТАТТЯ 12. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ

12.1. Вищим органом управління Банку є 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.

Загальні збори акціонерів можуть проводитися шляхом:

1) очного голосування (далі - очні Загальні збори);

2) з 01.01.2024 - електронного голосування (далі - електронні Загальні збори);

3) опитування (далі - дистанційні Загальні збори).

Очні Загальні збори передбачають спільну присутність акціонерів (їх представників) у день і час проведення Загальних зборів у місці їх проведення для обговорення та прийняття рішень з питань порядку денного. Кожний акціонер має право взяти участь в очних Загальних зборах шляхом електронного заочного голосування засобами авторизованої електронної системи у порядку, встановленому законом та нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Електронні Загальні збори не передбачають спільної присутності на них акціонерів (їх представників) та проводяться виключно шляхом електронного заочного голосування акціонерів з використанням авторизованої електронної системи у порядку, встановленому законом та нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Дистанційні Загальні збори не передбачають спільної присутності на них акціонерів (їх представників) та проводяться шляхом дистанційного заповнення бюлетенів акціонерами і надсилання їх до товариства через депозитарну систему України у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Порядок проведення дистанційних Загальних зборів встановлюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Особа, яка скликає Загальні збори (Рада або акціонер (акціонери)):

1) затверджує повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства»;

2) обирає один із способів проведення Загальних зборів, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;

3) обирає особу, яка головуватиме на Загальних зборах, та особу, яка виконуватиме функції секретаря Загальних зборів;

Особа, яка скликає Загальні збори, не пізніше ніж за 24 години до дати їх проведення приймає рішення про:

1) обрання персонального складу реєстраційної комісії;

2) обрання персонального складу лічильної комісії.

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 Ради законом або Статутом.

У разі якщо 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 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, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства».

12.3.3. Збільшення розміру статутного капіталу Банку (крім випадків приєднання, перетворення Банку як акціонерного товариства). Зменшення розміру статутного капіталу Банку.

12.3.4. Обрання Голови та членів 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 Ради.

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

12.3.6. Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за відповідний рік.

12.3.7. Розгляд звіту Ради.

12.3.8. Прийняття рішення за результатами розгляду звіту 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 про зміну структури управління.

12.3.12. Прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями, затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законом, та способу їх виплати.

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

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

12.3.15. Затвердження звіту про винагороду членів Ради Банку.

12.3.16. Затвердження Кодексу корпоративного управління Банку.

12.3.17. Прийняття рішення про емісію акцій, крім рішення про емісію акцій для забезпечення погашення конвертованих облігацій.

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

12.3.19. Прийняття рішення про продаж викуплених або в інший спосіб набутих акцій. Прийняття рішення про анулювання викуплених або в інший спосіб набутих акцій.

12.3.20. Прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, а також про емісію цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності (крім емісії акцій для забезпечення погашення конвертованих облігацій Банку).

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 про 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,

затвердження регламенту Загальних зборів.

12.3.26. Обрання членів лічильної комісії, а також прийняття рішення про припинення повноважень членів лічильної комісії. Головою лічильної комісії за посадою є Корпоративний секретар або особа, яка виконує його обов'язки.

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. Прийняття рішення про застосування Кодексу корпоративного управління, затвердженого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, або кодексу корпоративного управління оператора організованого ринку капіталу, об'єднання юридичних осіб, або іншого кодексу корпоративного управління.

12.3.30. Вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно із законодавством.

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 Ради Банку.

12.6. До порядку денного річних Загальних зборів обов'язково вносяться питання, передбачені підпунктами 12.3.6- 12.3.10 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 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 надсилається акціонеру в письмовій формі поштою з використанням кваліфікованої електронної довірчої послуги реєстрової електронної доставки або з використанням авторизованої електронної системи, або через депозитарну систему України чи вручається акціонеру (його уповноваженим представникам) особисто. При затвердженні порядку денного Загальних зборів особа, яка скликає Загальні збори, повинна визначити наявність або відсутність взаємозв'язку між питаннями, включеними до порядку денного.

У разі якщо особою, яка скликає Загальні збори, є Рада, повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного надсилаються акціонерам у спосіб, визначений Радою.

У разі якщо особою, яка скликає Загальні збори, є акціонери (акціонер), повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного надсилаються акціонерам через депозитарну систему України.

Банк розміщує на своєму веб-сайті, а акціонери, які скликають Загальні збори, - на веб-сайті, зазначеному в повідомленні про проведення Загальних зборів, відповідну інформацію

Банк або акціонери, які скликають Загальні збори, додатково надсилають повідомлення про проведення Загальних зборів оператору організованого ринку капіталу (операторам організованих ринків капіталу), на якому (яких) акції Банку допущені до торгів.

Банк або акціонери, які скликають Загальні збори, розміщують повідомлення про проведення Загальних зборів у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників

організованих товарних ринків.

Повідомлення про проведення Загальних зборів надсилаються та оприлюднюються не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення (у випадку, передбаченому статтею 45 Закону «Про акціонерні товариства», - не пізніше ніж за 15 днів до дня проведення загальних зборів).

Очні Загальні збори проводяться на території України, в межах населеного пункту за місцезнаходженням Банку (зареєстрованого станом на дату розміщення повідомлення про проведення Загальних зборів), крім випадків, якщо на дату прийняття рішення про скликання Загальних зборів 100 відсотками акцій володіють іноземці, особи без громадянства, іноземні юридичні особи та/або міжнародні організації.

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 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 .

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 Ради Банку мають містити інформацію про те, чи є запропонований кандидат представником акціонера (акціонерів), або про те, що кандидат пропонується на посаду члена 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 в них акціонерів, які сукупно є власниками більше 50 відсотків голосуючих акцій. Наявність кворуму Загальних зборів визначається на момент закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах на підставі переліку акціонерів (їх представників), які зареєструвалися для участі у Загальних зборах, сформованого авторизованою електронною системою (з моменту її запуску). Наявність кворуму дистанційних Загальних зборів визначається реєстраційною комісією за наслідками проведення реєстрації акціонерів (їх представників) для участі у Загальних зборах, проведеної у порядку встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Одна проста голосуюча акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування. Кожний акціонер - власник голосуючих акцій має право реалізувати своє право на управління Банком як акціонерним товариством шляхом участі у Загальних зборах та голосування через авторизовану електронну систему (у разі проведення дистанційних Загальних зборів через депозитарну систему України). У разі проведення електронних або дистанційних Загальних зборів кожний акціонер має право взяти участь у таких Загальних зборах та достроково проголосувати до дати їх проведення. Голосування на Загальних зборах з питань порядку денного проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування, крім голосування з питання зміни

черговості розгляду питань порядку денного.

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.

Головою Загальних зборів за посадою є Голова Правління Банку або особа, яка виконує його обов'язки, якщо особою, яка скликає Загальні збори, не прийнято іншого рішення.

Секретарем Загальних зборів за посадою є Корпоративний секретар, або особа, яка виконує його обов'язки.

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.12.15.1-12.15.10. 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. зміна типу акціонерного товариства;

12.15.3. зміна структури управління Банку;

12.15.4. про емісію акцій;

12.15.5. про анулювання викуплених або в інший спосіб набутих акцій;

12.15.6. про продаж Банком власних акцій, які викуплені у акціонерів або набуті в інший спосіб;

12.15.7. про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, а також про емісію цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів;

12.15.8. зміна розміру статутного капіталу Банку (рішення про збільшення статутного капіталу Банку, рішення про зменшення статутного капіталу Банку);

12.15.9. про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій;

12.15.10. 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. Якщо ринкова вартість предмета значного правочину перевищує 25 відсотків, але менша ніж 50 відсотків вартості активів, за даними останньої річної фінансової звітності Банку,

рішення про вчинення значного правочину приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій. Якщо ринкова вартість предмета значного правочину становить 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, рішення про вчинення значного правочину приймається більш як 50 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. Підрахунок голосів на Загальних зборах, надання роз'яснень щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на очних Загальних зборах, здійснює лічильна комісія, яка обирається Загальними зборами (крім випадків, передбачених законодавством). Повноваження лічильної комісії за договором можуть передаватися Центральному депозитарію цінних паперів. До обрання лічильної комісії підрахунок голосів на Загальних зборах, надання роз'яснень щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах, здійснює тимчасова лічильна комісія, що формується особою, яка скликає Загальні збори. При скликанні дистанційних Загальних зборів персональний склад лічильної комісії визначається особою, яка скликає Загальні збори. Лічильна комісія Загальних зборів здійснює підрахунок голосів на Загальних зборах на підставі даних з переліку акціонерів, які подали бюлетені для участі у Загальних зборах, отриманого від Центрального депозитарію, та з урахуванням протоколу реєстраційної комісії про підсумки реєстрації. Підрахунок голосів на електронних Загальних зборах здійснює авторизована електронна система. До складу лічильної комісії не включаються 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, що підписується всіма членами лічильної комісії, які брали участь у підрахунку голосів. У разі передачі повноважень лічильної комісії Центральному депозитарію цінних паперів, протокол про підсумки голосування підписує представник Центрального депозитарію цінних паперів. У разі проведення електронних Загальних зборів на підставі інформації про результати голосування авторизованою електронною системою формується протокол про підсумки голосування, що засвідчується Центральним депозитарієм цінних паперів та підписується особою, уповноваженою взаємодіяти з авторизованою електронною системою у зв'язку з проведенням Загальних зборів. Підсумки голосування повідомляються на Загальних зборах, під час яких проводилося голосування. Протокол Загальних зборів складається протягом 10 днів з моменту закриття Загальних зборів та підписується головуючим і секретарем Загальних зборів. Протокол Загальних зборів, що проводяться шляхом електронного голосування, формується

авторизованою електронною системою та засвідчується Центральним депозитарієм цінних паперів. Протокол Загальних зборів протягом п'яти робочих днів з дня його складення, але не пізніше 10 днів з дати проведення Загальних зборів розміщується 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 статтей 40-57 Закону України «Про акціонерні товариства» та положення цього Статуту щодо порядку скликання та проведення Загальних зборів .

Повноваження Загальних зборів , 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 має статус протоколу Загальних зборів.

Обрання персонального складу Ради здійснюється без застосування кумулятивного голосування.

СТАТТЯ 13. РАДА БАНКУ

13.1. Рада Банку 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 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 становить 7 (сім) 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 бажанням, за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні;

13.5.2. за його бажанням у разі неможливості виконання обов'язків члена Ради за станом здоров'я;

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

13.5.4. у разі набрання законної сили рішенням суду відповідно до частини другої статті 73 Закону «Про акціонерні товариства» та/або рішенням суду, за яким члена Ради визнано винним у порушенні статті 89 Закону «Про акціонерні товариства»;

13.5.5. у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;

13.5.6. у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Ради, який є представником акціонера;

13.5.7. у випадках, передбачених частиною третьою статті 88 Закону «Про акціонерні товариства»;

13.5.8. у разі відчуження акціонером (акціонерами), представником якого (яких) є член Ради, всіх належних йому (їм) акцій Банку.

У разі, якщо незалежний член Ради протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам законодавства, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом надання Банку відповідного письмового повідомлення.

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 та звіту про винагороду членів Правління Банку.

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

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

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

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

13.8.19. 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.

13.8.20. Призначення Корпоративного секретаря та затвердження Положення про Корпоративного секретаря.

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

13.8.22. 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.

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

13.8.24. 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. Обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору.

13.8.25. 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;

13.8.26. 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.

13.8.27. Прийняття рішень про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Банку, крім випадків, коли за рішенням Ради вирішення зазначених питань делеговано виконавчому органу Банку, а також щодо участі Банку в юридичних особах, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу.

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

13.8.29. 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, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, визначення особи, яка підписуватиме контракти (трудові договори) від імені Банку.

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

13.8.31. Формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів Радою, лічильної комісії у разі скликання дистанційних Загальних зборів Радою.

13.8.32. Затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування.

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

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

13.8.35. Контроль за своєчасністю надання (оприлюднення) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, опублікування інформації про Кодекс корпоративного управління Банку.

13.8.36. 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.

13.8.37. Визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених

Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією.

13.8.38. 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.

13.8.39. 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.

Рада має право приймати рішення:

якщо ринкова вартість предмета значного правочину перевищує 25 відсотків, але менша ніж 50 відсотків вартості активів, за даними останньої річної фінансової звітності товариства, -

за умови, що не менш як одну третину складу Ради становлять незалежні директори, при цьому кількість незалежних директорів не може становити менше трьох осіб.

У разі неприйняття Радою Банку рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, питання про вчинення такого правочину може виноситися на розгляд Загальних зборів.

Норми щодо значних правочинів не застосовуються, якщо правочин вчинено Банком у рамках провадження звичайної господарської діяльності, визначеної Радою (за умови їх вчинення на ринкових умовах), а також у інших випадках, передбачених законодавством.

13.8.40. 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.

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

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

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

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

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

13.8.46. Прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів, обрання можливого способу проведення Загальних зборів, підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення, крім випадків скликання акціонерами позачергових Загальних зборів.

13.8.47. Прийняття рішення про емісію Банком інших цінних паперів, крім акцій та інших цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, на суму до 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності включно. Прийняття рішення про емісію акцій для забезпечення погашення конвертованих облігацій Банку.

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

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

13.8.50. Визначення умов провадження звичайної господарської діяльності Банку. Відповідне рішення приймається простою більшістю голосів незалежних членів Ради банку.

13.8.51. Прийняття рішення про включення пропозицій до проекту порядку денного загальних зборів акціонерів, крім випадків скликання акціонерами позачергових загальних зборів.

13.8.52. Здійснення повноважень, передбачених нормативними документами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, які регулюють проведення дистанційних загальних зборів.

13.8.53. Затвердження річного звіту Банку, який є річною інформацією емітента в розумінні статті 126 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

13.8.54. 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 у випадках, прямо передбачених законом.

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 головуючий 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:

(а) жоден із членів Ради не має вирішального голосу; та

(б) рішення вважається не прийнятим.

13.19. Радою Банку обов'язково утворюються комітет з питань аудиту, комітет з винагород і комітет з питань призначень. При цьому комітет з винагород та комітет з питань призначень можуть бути об'єднані. Комітет з питань аудиту, комітет з винагород і комітет з питань призначень очолюють незалежні члени Ради. Більшість членів зазначених комітетів мають становити незалежні директори.

13.20. Порядок утворення та діяльності комітетів встановлюється цим Статутом та/або положенням про Раду, а також положеннями про комітети Ради, що 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 в обов'язковому порядку призначає корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є посадовою особою, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Банка з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій Банку щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Ради, а також виконує інші функції, визначені законодавством України та цим Статутом. 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.

14.14.24. Скликання позачергових Загальних зборів у разі необхідності вчинення значного правочину.

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. Виносити 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 Банку здійснює свою діяльність відповідно до:

- вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку;
- стандартів внутрішнього аудиту, загальних етичних норм, що прийняті Радою з міжнародних стандартів внутрішнього аудиту та які визначають принципи етики та правила поведінки, яких має дотримуватися внутрішній аудитор під час здійснення своїх функцій;
- положення про внутрішній аудит Банку та інших внутрішніх положень, що регламентують діяльність Банку.

15.4. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту підпорядковується та звітує перед Радою Банку.

15.5. Підрозділ внутрішнього аудиту виконує наступні функції:

- перевіряє та оцінює процеси, які забезпечують діяльність банку, у тому числі ті, що несуть потенційний ризик та виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг);
- оцінює ефективність та адекватність організації корпоративного управління в банку, системи внутрішнього контролю, процесів управління банком, їх відповідність розміру банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику банку, з урахуванням особливостей діяльності банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить банк, організації внутрішньої системи запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму,

системи управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму;
- перевіряє процеси управління банком, процес оцінки достатності капіталу, достатності ліквідності, засобів забезпечення збереження активів з урахуванням ризиків банку;
- перевіряє правильність ведення та достовірність бухгалтерського обліку, інформації, фінансової та іншої звітності, що складається банком, їх повноту та вчасність надання, у тому числі до Національного банку, органів державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю банку;
- здійснює незалежну оцінку впровадженої керівництвом банку системи контролю, зокрема щодо:
- дотримання керівниками та працівниками банку, що забезпечують надання банківських та інших фінансових послуг, вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку, та внутрішніх положень банку, виконання професійних обов'язків і правил, що встановлені Статутом банку та внутрішніми документами банку, у тому числі з питань комплаєнсу та управління ризиками;
- виявлення та аналізу фактів порушень працівниками банку вимог чинного законодавства України, стандартів професійної діяльності, внутрішніх положень, які регулюють діяльність банку;
- своєчасності усунення недоліків, виявлених Національним банком та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю банку;
- незалежно оцінює надійність, ефективність та цілісність управління інформаційними системами та процесами банку (у тому числі релевантність, точність, повноту, доступність, конфіденційність та комплексність даних);
- перевіряє фінансово-господарську діяльність банку;
- здійснює оцінку ефективності та достатності складеного банком плану відновлення його діяльності (у разі його складання);
- оцінює діяльність підрозділів з управління ризиками та комплаєнс-ризику, комітетів, що створені банком (далі - профільні комітети) та якість звітів про ризики, що надаються раді та правлінню банку;
- виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами банку, а також виникнення конфлікту інтересів у банку;
- надає в межах банку та за відсутності загрози незалежності консультаційні послуги, виконує інші функції, пов'язані зі здійсненням нагляду за діяльністю банку;
- інші функції, передбачені законодавством України.

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

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

15.8. 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.

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

15.10. 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).

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

15.12. 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.

15.13. 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. Аудит фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності Банку також проводиться на вимогу акціонерів, які є власниками 5 і більше відсотків голосуючих акцій Банку. Акціонери самостійно укладають з визначеним ними суб'єктом аудиторської діяльності договір про проведення аудиту фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності. Витрати, пов'язані з проведенням аудиту, покладаються на акціонерів, на вимогу яких проводився аудит. Загальні збори можуть ухвалити рішення про відшкодування акціонерам витрат на проведення аудиту. Аудит на вимогу акціонерів, які є власниками 5 і більше відсотків голосуючих акцій Банку, може проводитися не більше 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

19.1. 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:

1) звіт про результати емісії акцій не зареєстровано у встановленому законодавством порядку;

2) власний капітал Банку є меншим або у результаті такої виплати стане меншим за суму розмірів його статутного капіталу, резервного капіталу та розміру перевищення ліквідаційної вартості привілейованих акцій над їх номінальною вартістю;

3) майна Банку недостатньо для задоволення вимог кредиторів за зобов'язаннями, строк виконання яких настав, або за результатами прийняття такого рішення стане недостатньо для задоволення таких вимог;

4) Банк має зобов'язання щодо обов'язкового викупу акцій.

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

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 .

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, фінансування тероризму та фінансування 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, фінансування тероризму та фінансування 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, фінансування 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.

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.

В.о. Голови Правління **Віктор БУРКИЦЯ**

Місто

Київ, Україна.
П'ятнадцятого жовтня дві тисячі двадцять четвертого року.

*Я, **БРАГІНА Н.В.**, приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису **В.о. Голови Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК АЛЬЯНС" БУРКИЦІ ВІКТОРА ГРИГОРОВИЧА,** який зроблено у моїй присутності.*

Особу представника встановлено, його дієздатність та повноваження перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за №1760

Приватний нотаріус _____

Всього прошито (або прошнуровано), пронумеровано і скріплено печаткою

37 (тридцять сім)

аркушів

ARTICLES OF ASSOCIATION

JOINT STOCK COMPANY
“BANK ALLIANCE”

(restated version)

Identification code 14360506

APPROVED
by Extraordinary General Meeting of Shareholders
of JOINT STOCK COMPANY “BANK ALLIANCE”
(Minutes No. 5/2024 dated September 16, 2024,
drawn on September 19, 2024)

City of Kyiv
2024

ARTICLE 1. GENERAL PROVISIONS

1.1. These Articles are the sole constitutional document of the JOINT STOCK COMPANY "BANK ALLIANCE" (hereinafter referred to as "the Bank") and sets out the principal foundations of the Bank activity, in particular: the Bank's name; the amount of the authorized capital; provisions on the classes of shares to be issued by the Bank, and their par value and number; shareholders' rights; members and competence of the management bodies of the Bank and their 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 a public joint stock company by the resolution of the Constituent Meeting of the Founders (Minutes No. 1 dated March 09, 1992) and registered by the National Bank of Ukraine on March 10, 1992 under No. 89.

By the 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 the National Bank of Ukraine on July 30, 1993. "ALLIANCE CREDIT BANK" Joint Stock and Commercial Bank became the legal successor of all the rights and obligations of "Alliance Credit Bank" Commercial Joint Stock Bank.

By the 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 the National Bank of Ukraine on July 24, 1996. "Alliance" Joint Stock and Commercial Bank became the legal successor of all the rights and obligations of "ALLIANCE CREDIT BANK" Joint Stock and Commercial Bank.

In compliance with the Law of Ukraine "On Joint Stock Companies" and pursuant 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 the National Bank of Ukraine on June 15, 2010. "BANK ALLIANCE" PUBLIC JOINT STOCK COMPANY became the legal successor of all the rights and obligations of Alliance Joint Stock and Commercial Bank.

In compliance with the Law of Ukraine "On Joint Stock Companies" and pursuant 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 JOINT STOCK COMPANY "BANK ALLIANCE". JOINT STOCK COMPANY "BANK ALLIANCE" became the 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 for public together with the resolution on 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, the Laws of Ukraine "On Banks and Banking Activity", "On Joint Stock Companies", "On Financial Services and Financial Companies", "Capital Markets and Organized Commodity Markets", "On Prevention and Counteraction to Legalization (Laundering) of Proceeds from Crime, Terrorism Financing and Financing of the Proliferation of Weapons of Mass Destruction", other laws of Ukraine, and under the regulations of the National Bank of Ukraine and National Securities and Stock Market Commission, and other applicable laws and regulations of Ukraine and these Articles.

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

1.6. The Bank was incorporated for an indefinite term.

ARTICLE 2. BANK NAME AND LOCATION

2.1. The Bank has full and short names in Ukrainian and in 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 English – **JOINT STOCK COMPANY "BANK ALLIANCE".**

2.1.2. Short name of the Bank:

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

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

ARTICLE 3. LEGAL STATUS OF THE BANK. THE BANK'S RIGHTS

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

3.2. The Bank shall be deemed to have been incorporated and shall acquire the status of a legal entity from the day of its state registration under the current laws of Ukraine, and shall acquire the bank status and the right to engage in banking activities once the bank license has been issued to it.

3.3. The Bank shall have legal status and capacity according to the established purpose and scope of activities, and the scope of obligations that may be assumed by the Bank under the current laws of Ukraine and these Articles.

3.4. The Bank is multifunctional and is a part of the unified banking system of Ukraine. The Bank may conduct its activity within the entire territory of Ukraine.

3.5. The Bank shall acquire the civil rights and obligations (civil capacity) and exercise them through its bodies that act under the current laws of Ukraine and these Articles. The procedure for formation of the Bank's bodies is provided for by the current laws of Ukraine and these Articles.

3.6. The Bank shall have an independent 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, the use of which is the exclusive right of the Bank and is protected by law.

3.7. The Bank establishes the relations with clients, correspondent banks and other persons on the basis of relevant deeds that determine the conditions necessary for their implementation.

3.8. Shareholders of the Bank shall be responsible for the obligations of the Bank in accordance with the requirements of the current legislation and these Articles.

The state shall not be responsible for the Bank's obligations, and the Bank shall not be responsible for the obligations of the state, unless otherwise provided for by current laws of Ukraine or a contract.

The National Bank of Ukraine shall not be responsible for the Bank's obligations and the Bank shall not be responsible for the obligations of the National Bank of Ukraine, unless otherwise provided for by current laws of Ukraine or a contract.

Governmental authorities and local self-government bodies may not influence the management or employees of the Bank in any manner while they exercise their official duties or interfere with the Bank's activity, save as provided for by current laws of Ukraine.

Damage caused to the Bank due to such interference shall be indemnified in the manner established by current laws of Ukraine.

3.9. The Bank shall comply with the current laws of Ukraine, in particular regulations of the National Bank of Ukraine, shall apply the unified bank accounting rules, and provide the National Bank of Ukraine with the reports and information to the extent and in forms as per the current laws of Ukraine.

3.10. The Bank official language is Ukrainian. The Bank's working languages are Ukrainian and English. If necessary, the Bank may use other languages as working languages for the purpose of ensuring the Bank's day-to-day operations.

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 shall have the right to:

- engage in the activity provided for by the current laws of Ukraine, these Articles, under the banking license and licenses to engage in a relevant professional activity in the capital markets and organized commodity markets of the National Securities and Stock Market Commission, including providing clients with additional investment services;
- make any transactions required for provision of banking and other financial services and

conducting other activities;

- independently select prospective counter-parties for the purpose of transactions, promote its activity;
- buy shares (equity interests, participation units) of a legal entity constituting or constituting in the aggregate 10 and more percent of its authorized capital in the manner prescribed by current laws;
- establish separate divisions (branches, representative offices, offices etc.) in the manner provided for by current laws of Ukraine;
- establish subsidiary banks (including by consolidation), branches and representative offices in the territory of other states in the manner prescribed by current laws of Ukraine;
- be a member of a banking group;
- for the purpose of protection and representation of the interests of its shareholders, development of interregional and international relations, ensuring scientific and information exchange and professional interests, preparation of the recommendations as to the banking activity, the Bank shall have the right to form and/or be a member of non-profit unions, associations;
- participate in the establishment of and establish other legal entities (enterprises, institutions, organizations, etc.), including with foreign capital, in the amounts and forms provided for by current laws of Ukraine.
- hold and participate in seminars, symposia, conferences, meetings etc. connected with the Bank's 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 public and private organizations, licensed and otherwise authorized under the current laws of Ukraine for this;
- foreclose on the mortgaged property in the manner prescribed by the current laws of Ukraine;
- independently determine the employees hiring and dismissal procedure, remuneration forms and system under the current laws of Ukraine;
- provide the administrator's services for the debentures issue under the Law of Ukraine "On Capital and Organized Commodity Markets".

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

ARTICLE 4. PURPOSE AND SCOPE OF ACTIVITIES OF THE BANK

4.1. The purpose of the Bank's activity is to meet the public demand for banking and other financial services (other than insurance services), other banking activities determined by current laws of Ukraine; raise, accumulate, arrange for the flow and redistribution of monetary funds, and gain income from activities that are not prohibited by current laws of Ukraine.

4.2. The scope of activities of the Bank shall be provision of banking and other financial services (other than insurance services), conducting other activities under the current laws of Ukraine on the basis of the banking license issued by National Bank of Ukraine, and other authorization documents issued in accordance with the current laws of Ukraine.

4.3. Foreign economic activities of the Bank shall be conducted under the current laws of Ukraine, in particular the Laws of Ukraine "On Banks and Banking Activity" "On Foreign Economic Activities".

4.4. The Bank shall not have the right to engage in material production activity, trade (other than sale of commemorative, bullion coins) and insurance, other than as an insurance intermediary.

4.5. The Bank may not conduct a risky activity threatening interests of depositors or other creditors of the Bank.

ARTICLE 5. ACTIVITIES OF THE BANK

5.1. The Bank shall provide banking and other financial services (other than insurance services), and conduct other activities under the current laws of Ukraine, both in the national and in a

foreign currency.

5.2. To achieve the purpose and implement the scope of activities of the Bank, the Bank shall have the right to:

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

- raising funds and banking metals subject to refund from the public at large;
- opening and maintenance of current (settlement, correspondent) accounts of clients, including in banking metals, and escrow accounts;
- lending funds and banking metals out of the funds and banking metals attracted on deposits, including current accounts, on its own behalf, on its own terms and at its own risk.

5.2.2. To make lending transactions other than specified in paragraph four of clause 5.2.1 of the Charter, namely:

- transactions in the capital markets on its own behalf;
- issuance of guarantees and securities and other obligations from third parties that provide for their implementation in monetary form;
- factoring;
- leasing.

5.2.3. To provide financial services to its clients (except banks), inter alia by concluding agency agreements with commercial agents. The list of financial services which the bank shall have the right to provide to its clients (except banks) by concluding agency agreements is determined by the National Bank of Ukraine. The bank shall inform the National Bank of Ukraine about the agency agreements concluded by it in accordance with the procedure established by the legislation of Ukraine. The National Bank of Ukraine establishes requirements for commercial agents. The Bank shall have the right to conclude an agency agreement with a person who meets the requirements established by the National Bank of Ukraine.

The Bank shall provide individuals and legal entities with the currency assets trade services on a cash and non-cash basis with simultaneous crediting the currency assets to their accounts under the Law of Ukraine “On Currency and Currency Transactions”.

5.2.4. Carry out activities related to:

- safekeeping of valuables (including accounting and safekeeping of securities and other valuables seized in favor of the state and/or declared to be in abeyance) or lease of an individual bank safe deposit box;
- conducting cash transactions, collection and carriage of currency valuables;
- provision of consulting and information services relating to banking and other financial services;
- provision of the administrator’s services for the debentures issue under the Law of Ukraine “On Capital and Organized Commodity Markets”.

5.2.5. The Bank shall have the right to provide other financial services under the current laws of Ukraine, namely:

- financial leasing;
- currency trading;
- □ financial services provided within the scope of professional activity on capital markets, provided for by the second part of Article 41 of the Law of Ukraine “On Capital Markets and Organized Commodity Markets”;
- financial payment services;
- other transactions that meet the criteria set out in paragraph 64 of the first part of section 1 of the Law of Ukraine “On Financial Services and Financial Companies”, and are not prohibited by these Articles and/or the current laws of Ukraine.

5.2.6. To provide banking and other financial services, if those are currency transactions, on the basis of a banking license.

5.3. The Bank shall have the right to engage in the following professional activities in the capital and organized commodity markets once the appropriate license of the National Securities and Stock Market Commission has been obtained:

5.3.1. Financial instruments trading activity, which includes:

- brokerage activity;

- sub-brokerage activity;
- dealer 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 safekeeping activity;
- pension funds assets safekeeping activity.

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

5.3.4. The Bank may provide clients with additional investment services permitted under the effective licenses of the Bank to engage in professional activities in the capital markets and organized commodity markets in accordance with legal requirements.

5.4. The Bank may make any transactions, required for delivering banking and other financial services and conducting other activities by it.

5.5. The Bank shall have the right to proceed with a new activity or delivery of a new type of financial services (other than banking), provided that the requirements to such activity or services provided for by the 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 financial services (other than banking), notify the National Bank of Ukraine to that end on the terms and in the manner provided for by the National Bank of Ukraine.

5.6. The Bank shall independently establish interest rates and fees for the services provided, unless otherwise provided by law. The Bank shall comply with the consumer rights protection laws when disclosing the information on interest rates and fees for the services provided to consumers of financial services.

5.7. Activities that are subject to licensing or require a permit for their implementation shall be conducted by the Bank once the license or permit has been obtained.

5.8. The foregoing list of transactions and activities is not exhaustive and does not deprive the Bank of the right to engage in any other activities that are not expressly prohibited by law.

ARTICLE 6. ASSETS OF THE BANK

6.1. The Bank shall have the right to independently possess, use and dispose of the assets owned by it.

6.2. The Bank shall own:

- 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 the Bank from statutory activities within Ukraine and abroad;
- other assets, property and non-property rights, acquired on the grounds that are not prohibited by current laws of Ukraine.

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

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

6.4. The Bank shall have the right to take any actions in respect of the assets of the Bank that are not contrary to the 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 that ensure process-related performance of the banking functions;
- assets that became the Bank's property as a result of exercising the pledgee's rights under a pledge agreement;
- assets, acquired by the Bank for the purpose of preventing losses, provided that such assets shall be disposed of by the Bank within one year after the acquisition of the title thereto;

– assets owned by Bank upon trust.

ARTICLE 7. RESERVE AND OTHER FUNDS OF THE BANK

7.1. The Bank shall form the reserve fund for covering contingent losses on all the assets items and off-balance sheet liabilities.

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

7.2. Special funds shall be formed pursuant to 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 shall be determined and approved by the Supervisory Board of the Bank (hereinafter referred to as "the Board") in accordance with the current laws and regulations of the National Bank of Ukraine.

7.3. Income allocations for formation of the Bank's funds shall be made following approval of the Bank's performance for the 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 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 eighty thousand) hryvnias 00 kopecks and consists of 16,000,000 (sixteen million) ordinary registered shares with the par value of 28 (twenty-eight) hryvnias and 58 kopecks each.

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

8.3. The authorized capital of the Bank shall be increased by increasing the par value of the shares by allocating income (a part thereof) to the authorized capital of the Bank or by issuing additional shares of the existing par value in the manner prescribed by current laws of Ukraine. An increase of the authorized capital shall not be allowed if there are shares repurchased by the Bank or otherwise acquired.

8.4. Shares of the Bank are registered and exist solely in electronic form.

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

8.5. A person who intends to acquire a substantial shareholding in the Bank or increase it so that such 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 the management or activities of the Bank, shall notify the Bank and the National Bank of Ukraine of his/her/its intentions and at the same time submit a full set of documents provided for by the Law of Ukraine "On Banks and Banking Activity" to the National Bank of Ukraine for approval of the acquisition of or increase in the substantial shareholding in the Bank.

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

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

The Bank shall have the right to change (increase or decrease) the authorized capital in the manner provided for 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. For forming or increasing the authorized capital of the Bank, Ukrainian residents shall make cash contributions in UAH and non-residents in a foreign freely convertible currency or in UAH. If the Bank incurs losses, it shall not

impede an increase in the authorized capital of the Bank.

The Bank shall have the right to increase the authorized capital after registration of the reports on the results of issue of all previous share issuances.

A shareholder shall enjoy the preemptive right to buy 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 to the number of his/her/its ordinary shares in the total number of issued ordinary shares, save as otherwise provided for by the resolution of the general meeting of shareholders (hereinafter referred to as "the General Meeting"). Such resolution on 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 their total number, registered for attendance of the General Meeting. The procedure for exercising the preemptive right to buy additional shares is determined by the 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 repurchased by Bank and decreasing their total number.

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

8.8. The Authorized Capital of the Bank shall 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 confirming 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 shares, 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 substantial shareholders in the Bank shall be highly-reputable and in good standing.

Said requirements to the business reputation and financial situation of the founders of the Bank, substantial shareholders in the Bank and persons, 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, political parties, religious and charitable organizations may not be the shareholders (members) of the Bank.

9.5. Each ordinary share of the Bank gives a shareholder (its holder) an equal collection of rights. Record at the depositor's securities account in the depository institution shall be the confirmation of the rights to a share for the time being. Statement of the securities account of the shareholder shall be the 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, shall have the right to:

- participate in the 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 the General Meeting takes a resolution on payment thereof. Dividends shall be paid in the manner prescribed by current laws of Ukraine and these Articles;
- receive a part of its property or the value of a part of the Bank's property in case of liquidation of the Bank;
- receive information on the business activity of the Bank in the manner prescribed by these Articles and internal bank regulations;
- enjoy the preemptive right to buy the ordinary shares issued by the Bank pro rata to the ordinary shares held by them 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 preemptive right to buy the shares of the Bank offered by the holder thereof for alienation to a third party.

9.7. In the event that disagreements and disputes connected with these Articles cannot be resolved through negotiations, each of the shareholders shall have the right 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 as determined by current laws of Ukraine and the General Meeting.

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, the Board and the Management Board of the Bank;
- perform all their obligations to the Bank, including the obligations connected with participation in its activity, and pay for the shares in the amount, manner and by means, provided for by the Articles of Association of the Bank;
- observe the requirements of the current laws of Ukraine, directly applicable to the shareholders, including regulations of the National Bank of Ukraine as to the shareholding structure of the Bank/legal entity;
- not disclose banking and trade secrets, and other confidential information on the Bank's activities;
- not take actions that might result in losses for the Bank, other shareholders or harm their reputation;
- notify the Board and/or the Management Board of the Bank immediately of any circumstances preventing the performance of the provisions of these Articles;
- use the best endeavors for resolving any disagreements and disputes arising out of or connected with these Articles through negotiations;
- provide the Bank with comprehensive assistance in its activities;
- perform other obligations provided for by current laws of Ukraine and Articles of Association of the Bank.

9.10. The liability of the shareholders for failure to fulfill or duly fulfill their obligations is determined by current laws of Ukraine and these Articles.

9.11. None of the shareholders shall have the right to act independently and take legally binding actions on behalf of the Bank without a written mandate (power of attorney) issued to the shareholder on behalf of the Bank and signed by head of the executive body of the Bank and bearing the seal of the Bank, even if authorized by the management bodies of the Bank and/or the General Meeting.

9.12. Shareholders of the Bank may conclude a shareholders' agreement under which they undertake to exercise their rights and powers in a certain manner or refrain from exercising them. The Bank itself and third parties may also be additional parties to the shareholders' agreement.

9.13. The Bank may take a decision to repurchase its own shares pursuant to the resolution of the General Meeting, subject to compliance with the requirements of the laws of Ukraine regarding the execution of relevant transactions, including giving a corresponding notification to the address of the National Bank of Ukraine.

9.14. Legal costs and other expenses incurred by a shareholder in connection with the filing of a lawsuit in the Bank's interests for compensation for damages caused to the Bank by its officers shall not be reimbursed by the Bank regardless of the results of the court proceedings.

ARTICLE 10. RELATIONS OF THE BANK WITH CLIENTS

10.1. Relations of the Bank with 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 a conflict of interests of employees of the Bank and clients, and a conflict of interests of the clients of the Bank.

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

10.4. The Bank is prohibited to change the conditions of agreements concluded with clients unilaterally, in particular to increase the interest rate under loan agreements or reduce its amount under bank 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 Ban's management structure is two-level. The Bank's management bodies shall be the General Meeting, the body responsible for supervision (the Board of the Bank), and the Executive Body.

11.2. The supreme management body shall be the General Meeting.

11.3. The supervisory body shall be the Board.

11.4. The executive body shall be the Management Board.

11.5. Members of the Board and the Management Board shall be responsible for the Bank's activities within their competence.

The 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.

11.6. The Bank's officers must act:

1) in the interests of the Bank;

2) in good faith and reasonably;

3) within the limits of the powers granted to them by these Articles and legislation.

The Bank's officers shall act in such a manner, which, in their good faith belief, will most likely contribute to the achievement of successful performance of the Bank for the benefit of all its shareholders.

The Bank's officers shall fulfill all the duties established by laws.

11.7. The Bank's officers who are guilty of violating the obligations stipulated by the Law of Ukraine "On Joint Stock Companies" shall be responsible for the losses caused to the Bank by their actions or omissions. If several persons are responsible, their liability to the Bank shall be joint and several. Damages shall be compensated pursuant to a court decision.

ARTICLE 12. GENERAL MEETING

12.1. The supreme management body of the Bank shall be the General Meeting.

Persons named in the list of shareholders and entitled to attend the General Meeting, or their representatives may attend the General Meeting. The list of shareholders entitled to attend the General Meeting shall be made 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 the person convening the General Meeting may attend the General Meeting as well.

The General Meetings of Shareholders may be held by:

1) in-person voting (hereinafter referred to as "physical General Meeting");

2) from 01.01.2024 - electronic voting (hereinafter referred to as "electronic General Meeting");

3) poll (hereinafter referred to as "remote General Meeting").

Physical General Meetings provide for the joint presence of the shareholders (their representatives) on the day and time of the General Meeting at the venue for discussion and taking decisions on the agenda. Each shareholder shall have the right to participate in the physical General Meeting through electronic absentee voting using an authorized electronic system in the manner established by law and regulations of the National Securities and Stock Market Commission.

Electronic General Meetings do not require the joint presence of the shareholders (their representatives) and shall be held exclusively by electronic absentee voting of shareholders using an authorized electronic system in the manner established by law and regulations of the National Securities and Stock Market Commission.

Remote General Meetings do not require the joint presence of the shareholders (their representatives) and shall be held by remote filling in voting ballots by shareholders and sending them to the company through the depository system of Ukraine in accordance with the procedure established by the National Securities and Stock Market Commission. The procedure for conducting remote General Meetings is established by the National Securities and Stock Market Commission.

The person convening the General Meeting (the Board or shareholder(s)) shall:

1) approve the notification of the holding of the General Meeting in accordance with the

requirements of the Law of Ukraine "On Joint Stock Companies";

2) choose one of the methods of holding the General Meeting provided for by the Law of Ukraine "On Joint Stock Companies";

3) elect the person who will preside at the General Meeting and the person who will perform the functions of the secretary of the General Meeting;

The person convening the General Meeting, no later than 24 hours before the date of its holding, shall take a decision on:

1) election of members of the registration commission;

2) election of members of the counting commission.

12.2. The Bank shall convene a General Meeting (annual General Meeting) annually. The Annual General Meeting shall be held no later than the 30th day of April following the reporting year.

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

The National Bank of Ukraine shall have the right to require convocation of the General Meeting.

12.3. The General Meeting may take decisions on any issues of the Bank's activity, other than the matters falling within the exclusive competence of the Board according to law or these Articles.

In the event that the Board is not formed in the minimum number required under the Ukrainian laws, the Management Board shall have the right to adopt a resolution on putting any issue reserved by law or these Articles to the Board before the General Meeting. The General Meeting shall have the right to consider such issue and take a resolution thereon.

The reserved matters of the General Meeting shall include:

12.3.1. Determining the main areas of activity of the Bank.

12.3.2. Making amendments to the Articles of Association of the Bank, save as provided for by the Law of Ukraine "On Joint Stock Companies".

12.3.3. Increasing the size of the authorized capital of the Bank (except for cases of merger, transformation of the Bank as a joint stock company). Reduction of the size of the authorized capital of the Bank.

12.3.4. electing the Chair and members of the Board of the Bank, approving the conditions of civil law, employment contracts (agreements) to be concluded with them, determining their remuneration, including incentives and compensations, electing a person authorized to sign such contracts (agreements) with members of the Board.

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

12.3.6. Approving the financial and operating performance for a reporting year.

12.3.7. Considering the report of the Board

12.3.8. Taking a decision based on the results of consideration of the Board's Report.

12.3.9. Considering the conclusions of an external audit and approving the actions on the results of their 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 on changing the management structure.

12.3.12. Taking resolutions on payment of dividends on the ordinary shares, approving of the amount of annual dividends taking into account legal requirements and the way of their payment.

12.3.13. Approving the regulations on the General Meeting, the Board, and making amendments thereto.

12.3.14. Approving the regulations on remuneration of members of the Board of the Bank, and making amendments thereto.

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

12.3.16. Approving the Corporate Governance Code of the Bank.

12.3.17. Taking resolutions on issuing the shares, except for resolutions on the issue of shares to ensure the redemption of convertible bonds.

12.3.18. Taking resolutions on repurchasing the shares by the Bank, other than compulsory share repurchase.

12.3.19. Taking resolutions on sale of repurchased or otherwise acquired shares. Taking resolutions cancelling repurchased or otherwise acquired shares.

12.3.20. Taking resolutions to issue securities convertible into the shares, as well as to issue securities for an amount exceeding 25 percent of the value of the Bank's assets according to the latest

annual financial statement (other than share issuance to ensure the redemption of convertible bonds of the Bank).

12.3.21.Taking resolutions prohibiting the exercise of the preemptive right of the shareholders to buy the additional shares in the course of their placement.

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 transactions in cases, provided for by Ukrainian laws and these Articles.

When a resolution consenting to a non-arm's length transaction is taken, the shareholders interested in such a transaction shall have the right to vote in the course of resolving this issue by the General Meeting.

12.3.25.Taking resolutions on the issues related to holding the General Meeting, approving the regulations of the General Meeting.

12.3.26.Electing the members of the counting commission, taking resolutions dismissing them. The ex officio head of the counting commission shall be the Corporate Secretary or a person performing his/her duties.

12.3.27.Taking resolutions on 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 remaining after the 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.Taking resolutions on the use of the Corporate Governance Code approved by the National Securities and Stock Market Commission, or the corporate governance code of an organized capital market operator, association of legal entities, or other corporate governance code.

12.3.30.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 may not 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 Board of the Bank.

12.6. Issues provided for by sub-clauses 12.3.6 - 12.3.10 of clause 12.3 hereof shall be introduced into the agenda of the Annual General Meeting without fail.

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

12.7. Notices of the General Meeting and draft agenda shall be sent to each shareholder named in the list of shareholders maintained in the manner prescribed by the depository system law of Ukraine as of the date determined by the Board, and in the event that an extraordinary General Meeting is convened 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 on holding the General Meeting and shall be at least sixty (60) calendar days prior to the date of holding of the General Meeting.

The notice shall be sent to the shareholder in writing by mail using a qualified electronic registered delivery service or using an authorized electronic system, or through the depository system of Ukraine, or shall be delivered to the shareholder (his/her/its authorized representatives) in person. When approving the agenda of the General Meeting, the person convening the General Meeting must determine the presence or absence of a relationship between the issues included in the agenda.

In the event that the person convening the General Meeting is the Board, the notice of the General Meeting and the draft agenda shall be sent to shareholders in the manner determined by the Board.

If the person convening the General Meeting is the shareholders (shareholder), the notification of the General Meeting and the draft agenda shall be sent to the shareholders through the depository system of Ukraine.

The Bank shall post relevant information on its website, and the shareholders convening the General Meeting - on the website specified in the notice of the General Meeting.

The Bank or the shareholders convening the General Meeting shall additionally send a notice of the General Meeting to the operator of the organized capital market (operators of organized capital markets) on which the Bank's shares are listed.

The Bank or the shareholders convening the General Meeting shall post a notice of the General Meeting in the database of the person engaged in the activity of disclosing regulated information on behalf of capital market participants and professional participants of organized commodity markets.

Notices of the General Meeting shall be sent and made public no later than 30 days before the date of its holding (in the case provided for by Article 45 of the Law "On Joint Stock Companies", no later than 15 days before the day of the General Meeting).

Physical General Meetings shall be held on the territory of Ukraine, within the locality of the location of the Bank (registered as of the date of posting of the notice of the General Meeting), except in cases where, on the date of the decision to convene the General Meeting, 100 percent of the shares are owned by foreigners, stateless persons, foreign legal entities and/or international organizations.

12.8. From the date of sending a notice of the General Meeting to the date of the General Meeting, the Bank shall provide the shareholders with opportunity to familiarize with the documents required for taking the resolutions on the issues of the agenda in the office of the Bank on working days during working hours and at an available place, and on the day of the General Meeting – 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. The draft agenda of the General Meeting and the agenda of the General Meeting shall be approved by 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 shall have the right to make proposals on the issues included into the draft agenda of the General Meeting, and as to new nominees to the bodies of the Bank in the manner, described by current laws of Ukraine and Regulations on the General Meeting.

Proposals shall be made at least 20 days prior to the day of the General Meeting and, as to the nominees to the bodies of the Bank, at least seven days prior to the day of General Meeting. Proposals as to inclusion of new issues into the draft agenda shall specify the appropriate draft resolutions on such issues. Proposals as to the nominees for members of the Board of the Bank shall specify whether the proposed nominee is a representative of the shareholder (shareholders) or the nominee is proposed to be a member of the 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 day of the General Meeting, notify the shareholders of such changes and send/serve the agenda with draft resolutions.

12.11. The General Meeting shall have a quorum, if the shareholders, holding in the aggregate more than fifty (50) percent of the voting shares, are registered for participation in such meeting. The presence of a quorum of the General Meeting shall be determined at the end of the registration of shareholders for participation in the General Meeting on the basis of the list of shareholders (their representatives) who have registered to participate in the General Meeting, formed by the authorized electronic system (from the moment of its launch). The presence of a quorum of a remote General Meeting shall be determined by the registration commission based on the results of the registration of shareholders (their representatives) for participation in the General Meeting, conducted in accordance with the procedure established by the National Securities and Stock Market Commission. One simple voting share of the Bank gives a shareholder one vote to resolve each issue at the General Meeting, except for cumulative voting. Each shareholder - the holder of voting shares shall have the right to exercise his/her/its right to manage the Bank as a joint stock company by participating in the General Meeting and voting through an authorized electronic system (in the case of remote General Meetings through the depository system of Ukraine). In the case of electronic or remote General Meetings, each shareholder shall have the right to participate in such General Meetings and to vote early before the date of their holding. Voting at the General Meeting on issues of the agenda shall be carried out exclusively using voting ballots, except for voting on the issue of changing the order of consideration of issues on the agenda.

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 shall have the right to revoke or replace his/her/its representative at any time. Issuance of a proxy for attending and voting at the General Meeting shall not prevent the shareholder, who issued the proxy, from attending such General Meeting, instead of his/her/its representative. In the event that such shareholder fails to issue a proxy or revokes it, then it shall be considered that the shareholder has failed to vote, however, any resolutions taken at the duly convened General Meeting

shall be binding upon all shareholders.

12.13. In the event that the shareholder delegates the right to attend the General Meeting and vote on the shares held by such shareholder, the rights for which are accounted on a 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 shall not begin earlier, than specified in the notice of the General Meeting.

The Chair of the General Meeting ex officio shall be the Chair of the Bank's Management Board or a person who performs his/her duties, unless otherwise decided by the person convening the General Meeting.

The Secretary of the General Meeting ex officio shall be the Corporate Secretary or a person who performs his/her duties.

12.14. A 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. Resolutions of the General Meeting on the issues specified in items 12.15.1 to 12.15.10. of this clause 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 holders of the shares voting on the relevant issue:

12.15.1. making amendments to the Articles of Association of the Bank;

12.15.2. changing the type of the joint stock company;

12.15.3. changing the management structure of the Bank;

12.15.4. issuing the shares;

12.15.5. cancelling the repurchased or otherwise acquired shares;

12.15.6. selling its own shares repurchased from shareholders or otherwise acquired by the Bank;

12.15.7. issuing securities convertible into shares, as well as issuing securities for the amount exceeding 25 percent of the value of the assets;

12.15.8. changing the size of the authorized capital of the Bank (resolution increasing the authorized capital of the Bank, resolution decreasing the authorized capital of the Bank);

12.15.9. repurchasing the shares placed by it by the Bank, save for cases of mandatory share repurchase;

12.15.10. 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 time limits, procedure for distribution of the assets remaining after satisfaction of the creditors' claims between the shareholders, and approval of the liquidation balance sheet.

12.16. Resolution consenting to a major transaction, if the market value of the subject of the transaction exceeds 25 percent but is less than 50 percent of the value of the assets according to the latest annual financial statements of the Bank, shall be taken by a simple majority of votes of shareholders registered for participation in the General Meeting and holding the shares voting on such issue. If the market value of the subject of the major transaction is 50 or more percent of the value of the assets according to the latest annual financial statements of the Bank, the resolution on the major transaction shall be taken at least by 50 percent of votes of the shareholders of their total number.

12.17. In the event that the General Meeting takes a resolution reorganizing the Bank by merger or consolidation, the merger or consolidation agreement shall take effect from the moment of its approval by the majority of at least 2/3 (two thirds) 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 relevant 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 changing the order of consideration of the agenda issues and announcement of a break in the General Meeting until the following day. Resolutions 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.

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

12.20. Counting of votes at the General Meeting, providing explanations regarding the voting procedure, vote counting and other matters related to ensuring voting at the physical General Meeting shall be carried out by the counting commission, which shall be elected by the General Meeting (except for cases provided for by law). The powers of the counting commission may be transferred to the Central Securities Depository under the contract. Prior to the election of the counting commission, the counting of votes at the General Meeting, the provision of explanations regarding the voting procedure, the counting of votes and other issues related to ensuring voting at the General Meeting shall be carried out by a temporary counting commission formed by the person convening the General Meeting. When convening a remote General Meeting, the members of the counting commission shall be determined by the person convening the General Meeting. The counting commission of the General Meeting shall carry out the counting of votes at the General Meeting based on the data from the list of shareholders who submitted voting ballots for participation in the General Meeting, received from the Central Depository, and taking into account the minutes of the registration commission on the results of registration. Votes at electronic General Meetings shall be counted by the authorized electronic system. Persons, being members or nominees for the bodies of the Bank, may not be members of the counting commission.

12.21. A resolution of the General Meeting shall be deemed to have been adopted from the date of drawing up the report on the voting results. Based on the results of each voting, the report signed by all members of the counting commission who participated in counting the votes shall be prepared. If the powers of the counting commission are transferred to the Central Securities Depository, the report on the voting results shall be signed by a representative of the Central Securities Depository. In the case of holding an electronic General Meeting, based on the information about the results of voting, the authorized electronic system shall generate the report on the voting results, which shall be certified by the Central Securities Depository and signed by a person authorized to interact with the authorized electronic system in connection with the holding of the General Meeting. Voting results shall be announced at the General Meeting during which the voting was held. The minutes of the General Meeting shall be drawn up within 10 days from the closing of the General Meeting and shall be signed by the Chair and Secretary of the General Meeting. The minutes of the General Meeting held by electronic voting shall be generated by the authorized electronic system and certified by the Central Depository of Securities. The minutes of the General Meeting shall be posted on the Bank's own website on the Internet within five working days from the date of its drawing up, but no later than 10 days from the date of the General Meeting.

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

12.23. In the event that the Bank has a sole shareholder, the provisions of sections 40-57 of the Law of Ukraine "On Joint Stock Companies" and provisions of these Articles as to the procedure for convening and holding the General Meetings shall not apply.

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

Resolutions of the shareholder on the reserved matters of the General Meeting shall be executed in writing (as a resolution). Such resolution shall have the status of the minutes of the General Meeting.

Members of the Board shall be elected without cumulative vote.

ARTICLE 13. BOARD OF THE BANK

13.1. The Board of the 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 Board of the Bank shall not be engaged in the day-to-day management of the Bank, but shall control the management of the Bank and control and govern the Management Board's activity.

The Board shall act under the statutory requirements, these Articles, the Regulations on the Board of the Bank approved by the General Meeting. The issues of convening, holding and decision-making of the Board shall be governed by the statutory requirements, these Articles, the Regulations on the Board of the Bank.

13.2. Proceedings, remuneration and liability of members of the Board of the Bank shall be determined by current laws of Ukraine, these Articles, Regulations on the Board, and Regulations on the remuneration for members of the Board of the Bank, as well as the civil law or employment agreement (contract) concluded with members of the Board. Such civil law agreement, employment agreement (contract) shall be signed by the Chair of the Management Board of the Bank or other person authorized by the General Meeting on behalf of the Bank on the terms approved by the resolution of the General Meeting.

13.3. The Board of the Bank shall be elected by the General Meeting from among the shareholders of the Bank, their representatives and independent directors. The Board shall consist of the Chair and other members of the Board.

The number of members of the Board shall be 7 (seven) persons.

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. The Chair and members of the Board shall assume the office once they have been approved by the National Bank of Ukraine. In the event that Annual General Meeting of the Bank wasn't held within the period provided for by current laws of Ukraine, or resolutions provided for by sub-clauses 12.3.4., 12.3.5 and clause 12.3 hereof failed to be taken, the powers of the Board members shall be terminated, other than the powers to prepare, convene and hold the General Meeting.

Persons elected as members of the Board of the Bank 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 may not be members of the Management Board, and hold other positions in the Bank on the terms of an employment agreement or provide the Bank with services under a civil law contract.

A member of the Board may not 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 for at least one third of independent directors, provided that the number of independent directors shall be at least three persons.

The National Bank of Ukraine shall determine the professional suitability and business reputation of the candidates for the position of the Chair and members of the Board. Eligibility criteria for the Chair and members of the Board of the Bank shall be determined by the National Bank of Ukraine. Independent directors shall meet the statutory requirements as to independence of the members of the supervisory board of a joint stock company. The National Bank of Ukraine shall have the right to set additional requirements to the independent directors. The Bank shall ensure 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 inconsistence, shall ensure the replacement of such independent directors.

While holding the positions, the chair 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 the Chair 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 shall have the right to require removal of the Chair and/or member of the Board of the Bank in cases and in the manner provided for by the Law "On Banks and Banking Activity".

13.5. The General Meeting may take the resolution on early termination of the powers of the members of the Board and electing new members at the same time.

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

13.5.1. at his/her own request, subject to giving a prior written notice thereof to the Bank in two weeks;

13.5.2. at his/her own request, where it is impossible to perform the duties of the Board member for health reasons;

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

13.5.4. if a court decision in accordance with the second part of Article 73 of the Law "On Joint-Stock Companies" and/or a court decision by which a member of the Board was found guilty of violating Article 89 of the Law "On Joint-Stock Companies" became final;

13.5.5. in case of death, his/her recognition as legally incapable, partially incapacitated, missing, dead;

13.5.6. in the event that the Bank has received a written notice of replacement of the Board member, being the shareholder's representative;

13.5.7. in cases provided for by part three of section 88 of the Law "On Joint-Stock Companies";

13.5.8. in case of alienation by the shareholder(s), whose representative is the member of the Board, of all shares of the Bank belonging to him/her/it.

In the event that an independent member of the Board ceases to meet the requirements of the law during the term of his/her powers, he/she must step down from the office early by providing the Bank with a corresponding written notice.

13.6. In cases provided for by articles 13.5.2, 13.5.3, 13.5.6 hereof, the Board member shall notify the Board and Management Board of the Bank of the occurrence of such circumstances.

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

13.8. The reserved matters of the Board shall include:

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

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 the implementation of the Bank's budget, including financing the departments of risk management, compliance control and the internal audit department.

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

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

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

13.8.7. Approving and controlling the compliance with the code of ethics, the policy on conflict of interest prevention, discovery and management in the Bank.

13.8.8. Implementing and controlling the functioning of the mechanism of confidential reporting of unacceptable behavior in the Bank and reacting thereto.

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

13.8.10. Determining the credit policy of the Bank.

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

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

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 on the remuneration of the members of the Management Board of the Bank and the report on the remuneration of the members of the Management Board of the Bank.

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

13.8.16. Considering a report of the Management Board of the Bank and approving the measures based on the results of its consideration.

13.8.17. Taking a resolution on bringing the Chair and members of the Management Board of the Bank to responsibility.

13.8.18. Appointing and removing the chair and members of the Management Board, appointing and removing Chief Risk Manager, Chief Compliance Manager, Head of the Internal Audit Department.

13.8.19. Forming the permanent or temporary committees of the Board of the Bank, determining their membership, powers and other operating issues, considering reports of temporary and permanent committees of the Board of the Bank. Approving the regulations on such committees.

13.8.20. Electing the Corporate Secretary and approving the Regulations on Corporate Secretary.

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

13.8.22. Carrying out an annual assessment of the efficiency of the Management Board generally and each member of the Management Board individually, risk management, compliance, internal audit departments, assessment of the compliance by the members of the Management Board, Chief Risk Manager, 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 risk profile, and taking steps to improve the mechanisms of functioning of the Management Board and risk management, compliance, internal audit departments based on the results of such assessment.

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

13.8.24. 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 the audit firm, determining the amount of its fees. Electing the person authorized to sign such contract.

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

13.8.26. Controlling the elimination of shortcomings discovered by the National Bank of Ukraine and other governmental authorities that supervise the Bank within their competence, the Internal Audit Department and the audit firm based on the results of an external audit.

13.8.27. Adopting resolutions establishing, reorganizing and/or dissolving structural and/or separate units of the Bank save for cases where, pursuant to the resolution of the Board, the resolution of such issues is delegated to the executive body of the Bank, as well as on the participation of the Bank in legal entities constituting 10 and more percent of their authorized capital.

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

13.8.29. Approving the terms of employment agreements (contracts) to be made with the members of the Management Board, the head and employees of the internal audit department, Chief Risk Manager, Chief Compliance Manager, determining their remuneration, including incentive and compensation payments, determination of the person who will sign contracts (employment agreements) on behalf of the Bank.

13.8.30. Taking a resolution integrating proposals to the agenda, save for cases of convocation of an extraordinary General Meeting by shareholders.

13.8.31. Forming a temporary counting commission in case of convocation of the General Meeting by the Board, counting commission in case of convocation of the remote General Meeting by the Board.

13.8.32. Approving the voting ballot form and text.

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

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

13.8.35. Controlling 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, publication of information on the Corporate Governance Code of the Bank.

13.8.36. Approving and controlling 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.

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

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

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

13.8.39. 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 10 (ten) to 25 (twenty-five) percent of the value of the Bank's assets according to the latest annual financial statements of the Bank.

The Board shall have the right to take the resolution:

if the market value of the subject of the major transaction, exceeds 25 percent, but is less than 50 percent of the value of the assets according to the latest annual financial statements of the Bank.

provided that at least one third of the Board's members are independent directors, therewith the number of independent directors shall be at least three.

In the event that the Board of the Bank fails to take a resolution consenting to a major transaction, the issue to make this transaction may be considered by the General Meeting.

The provisions regarding major transactions shall not apply if the transaction was made by the Bank within the framework of normal business operations determined by the Board (provided they are made on market terms), as well as in other cases provided for by law.

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

13.8.41. Taking a resolution selecting an appraiser of the Bank's assets and approving the terms of the agreement to be concluded with such appraiser, determining the fees.

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

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

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

13.8.45. Determining whether the Bank meets insolvency test due to assumption of the obligations or their performance, including due to dividend payment or shares repurchase.

13.8.46. Adopting the resolution on holding a regular or extraordinary General Meeting, choosing the possible way of holding the General Meeting, preparing and approving the draft agenda and the agenda of the General Meeting, adopting the resolution on the date of the General Meeting, other than cases of convening of an extraordinary general meeting by shareholders.

13.8.47. Adopting resolutions on issuing other securities by the Bank, other than shares and other securities convertible into shares, for the amount of up to 25 percent of the value of the Bank's assets according to the latest annual financial statements inclusive. Adopting resolutions on issuing shares to ensure redemption of the Bank's convertible bonds.

13.8.48. Adopting resolutions on the Bank's participation in industrial and financial groups and other associations.

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

13.8.50. Determining the conditions for conducting the Bank's normal business operations. The corresponding resolution shall be taken by a simple majority of votes of independent members of the Bank's Board.

13.8.51. Adopting resolutions on inclusion of proposals in the draft agenda of the general meeting of shareholders, except for cases of convening an extraordinary general meeting by shareholders.

13.8.52. Exercising the powers stipulated by the regulatory documents of the National Securities and Stock Market Commission that govern the holding of remote general meetings.

13.8.53. Approval of the Bank's annual report, which is the issuer's annual information within the meaning of section 126 of the Law of Ukraine "On Capital Markets and Organized Commodity Markets".

13.8.54. Exercising other authorities of the Board of the Bank may be provided for by these Articles, the Regulations on the Board of the Bank.

13.9. The reserved matters of the Board of the Bank may not be resolved by other bodies of the Bank, other than the General Meeting in cases directly provided for by law.

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

delegated to the Management Board of the Bank.

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

Meetings of the Board shall be held upon the initiative of the Chair of the Board or at the request of one of the Board members, Head of the Internal Audit Department of the Bank, Chair of the Management Board of the Bank, one of members of the Management Board or the National Bank of Ukraine.

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

13.13. A meeting of the Board shall be competent, if more than a half of its members are present.

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

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

13.15. The Board meetings may be held by meeting of the Chair and members of the Board at the same place (their physical presence) or by telephone, video conference, web conference or by other communication means or the Internet. These meetings shall be equivalent, and resolutions taken there shall have equal legal effect.

The Chair and a member (members) of the Board attending the meeting of the Board by telephone, video conference, web conference or by other communication means shall be counted for the purpose of determining the quorum of the Board meeting, and their vote shall be taken into account during voting on the issues included into the agenda of the Board meeting. If the Chair of the Board is absent, the chair shall be elected directly at the meeting, and such chair shall be authorized by the resolution of the Board to hold the meeting, sign the minutes of the Board meeting and submit them for fulfillment, use in the work to the Chair 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 a certain issue may be recorded by technical means.

Resolution taken at such meetings of the Board shall be executed in the manner prescribed by current laws of Ukraine and the Regulations on the Board of the Bank.

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

The absentee voting (by poll) procedure shall be determined by the Regulations on the Board.

13.18. Resolutions of the Board shall be taken by a simple majority of votes of the Board's members attending the meeting and having the right to vote. During voting, the Chair and each member of the Board shall have one vote.

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

In case of equal distribution of votes in the course of decision-making:

(a) none of the members of the Board shall have a casting vote; and

(b) the decision shall be deemed not to have been made.

The Board of the Bank must form an audit committee, a remuneration committee and a nomination committee. At the same time, the remuneration committee and the nomination committee may be combined. The audit committee, remuneration committee and nomination committee shall be chaired by independent members of the Board. The majority of the members of said committees should be independent directors.

13.19. The procedure for formation and operation of the committees shall be determined by these Articles and/or regulations on the Board, as well as regulations on the committees of the Board to be approved by the Board.

Resolutions forming these committees and the list of the issues delegated to them for

examination and preparation shall be taken by a simple majority of votes of the Board members.

13.20. The Board, at the suggestion of the Chair of the Board, shall elect the Corporate Secretary. The Corporate Secretary shall be the officer responsible for effective ongoing interaction of the Bank with shareholders and other investors, coordination of the Bank's actions for protection of the rights and interests of shareholders, maintaining the effective work of the Board, and shall also perform other functions determined by the legislation of Ukraine and these Articles. The procedure for electing the Corporate Secretary, the requirements for candidates, the competence of the Corporate Secretary shall be established in the Regulations on the Corporate Secretary.

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 the day-to-day activity of the Bank, resolves the issues within its competence, provided for by current laws of Ukraine, these Articles and the Regulations on the Management Board, and shall be responsible for efficiency of the Bank's operation on the principles and in the manner provided for by these Articles, resolutions of the General Meeting and the Board of the Bank.

14.2. The Management Board shall act on behalf of the Bank within its competence provided for by current laws of Ukraine, Articles of Association of the Bank and these Regulations, and shall be accountable to the General Meeting and the Board of the Bank, and shall arrange for performance of their resolutions.

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

The Management Board shall form permanent committees: credit committee and assets and liabilities management committee. The Management Board shall have the right to form other committees.

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

Membership of the Management Board shall be determined by the resolution of the Board. Deputy Chairs of the Management Board shall be included into the Management Board of the Bank ex officio.

Members of the Management Board of the Bank shall have the working experience in the banking and/or financial sector of at least three years.

The Chair 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 shall determine the professional suitability and business reputation of candidates for the position of the Chair, his/her deputies and members of the Management Board of the Bank. Eligibility criteria for the business reputation and professional suitability of the Chair, his/her deputies and members of the Management Board of the Bank shall be established by the National Bank of Ukraine.

The Chair of the Management Board of the Bank shall assume the office after his/her approval by the National Bank of Ukraine.

The National Bank of Ukraine shall have the right to require removing the Chair and/or members of the Management Board in cases and in the manner prescribed by the Law "On Banks and Banking Activity".

14.5. The Chair, his/her deputies and members of the Management Board may not be the Chair or members of the Board of the Bank at the same time.

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

14.6. The shareholders, members of the Board and the Chair of the Management Board of the Bank shall have the right to nominate candidates for the Management Board. The shareholders shall have the right to come forward as a candidate.

The number of candidates nominated by one shareholder and/or member of the Board shall not exceed the number of members of the Management Board.

14.7. Candidates nominated for the position of the Chair of the Management Board and member

of the Management Board shall meet the following requirements:

- shall have a complete higher education;
- working experience in the banking and/or financial field for at least five years in the aggregate, including executive positions – for at least three years (for the Chair of the Management Board);
- working experience in the banking and/or financial field for at least three years in the aggregate (for a member of the Management Board);
- business reputation and professional suitability eligibility criteria shall be met;
- shall have an impeccable business reputation.

Professional suitability of the Chair 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 Chair and members of the Management Board, taking into account the business plan and strategy of the Bank, and assignment and responsibility scope of a certain head of the Bank.

14.8. A proposal of a shareholder, member of the Board or the Chair of the Management Board nominating a candidate for the Management Board shall be made directly to the Board of the Bank.

A proposal of a shareholder, member of the Board or the Chair of the Management Board shall include:

- family name, first name and patronymic (for an individual) or name (for a legal entity) of the shareholder making the proposal;
- information on the number, type and class of the shares held by the shareholder making the proposal;
- name of the body, in respect of which the candidate is nominated;
- the candidate's family name, first name and patronymic;
- the candidate's consent to his/her appointment as the Chair or member of the Management Board of the Bank;
- data on eligibility of the candidate in respect of business reputation and professional suitability.

Data stated in the proposal of the shareholder, member of the Board or the Chair of the Management Board shall be confirmed in writing by the person nominated as a candidate.

The proposal shall be signed by each person making it. In the event that the proposal is signed by the shareholder's representative, a 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 proposal.

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

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

- data provided for by clause 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. A candidate proposed for the Management Board of the Bank shall have the right to withdraw his/her name from the list of candidates by giving a written notice to the Bank and the Board.

14.11. A resolution appointing the Chair and members of the Management Board shall be taken by a simple majority of votes of members of the Board attending the meeting of the Board of the Bank and the vote of the Board Chair shall be 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 the number of nominees exceeds the number of members of the Management Board determined by the Board, persons who received a greater number of votes shall be deemed 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 on the Management Board of the Bank, and the agreement (contract) to be concluded with each member of the Management Board. Such agreement (contract) shall be signed by the Chair of the Board or a person authorized by the Board on the conditions determined by the Board of the Bank on behalf of the Bank.

14.14. The competence of the Management Board shall include (without limitation) any issues connected with the management of the Bank's day-to-day operations, 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, plans of business resumption, financing of the Bank in crisis situations, ensuring doing business of the Bank as a going concern, for approval by the Board of the Bank.

14.14.2. Implementing the 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 of the management reports on risks to which the Banks is exposed, 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 of the offers to make amendments to the risk management strategy and policy, implementing the risk management strategy and policy approved by the Board of the Bank, arranging for implementation of the risks discovery, assessment, control and monitoring, compliance of the Bank's activities with the risk appetite declaration; daily management and control of the Bank's operations.

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

14.14.7. Preparing the steps as to urgent elimination of shortcomings in the operation of the risk management system, implementing the recommendations and comments based on the results of risk 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, risk 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 the Board of the Bank.

14.14.11. Preparing the regulations that govern the activity of structural and separate subdivisions of the Bank in accordance with the 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 the 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 the financial standing of the Bank or of a 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 the General Meeting.

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

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

14.14.18. Resolving the issues related to the current management of the Bank's operation, its separate subdivisions, arranging for performance of the tasks assigned to them and compliance with the general budget (estimate) of the Bank.

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

14.14.20. Approving the members of the Bank's permanent boards/committees, commissions, appointing their heads and deputy heads, and resolving organizational issues regarding their activities in accordance with the provisions approved by the Management Board.

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

the 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 the management of the Bank's day-to-day operations, other than the reserved matters of the General Meeting and the Board of the Bank.

14.14.24. Convening extraordinary General Meetings in the event of the need to make a major transaction.

14.15. The competence of the Management Board may be changed by making amendments to the Articles of Association or taking the appropriate resolution by the General Meeting or the Board.

14.16. The organizational working form of the Management Board shall be meetings. Meetings of the Management Board shall be held for resolving the issues related to the day-to-day operations upon the initiative of the Board of the Bank, the Chair of the Management Board or one of the members of the Management Board. Meetings of the Management Board of the Bank shall be held where appropriate, but at least 2 (two) times a month.

A meeting of the Management Board shall be deemed competent, if at least half of its members attend it.

By invitation of the Management Board, the members of the Board and employees of the structural subdivisions of the Bank shall have the right to attend its meetings or consider certain issues of the agenda.

The Management Board and the Board may hold joint meetings. The Chair of the Board shall preside at a joint meeting of the Board and the Management Board, and in case of his/her absence, a member of the Board charged with the Chair's duties shall preside at the joint meeting.

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

14.18. Resolutions of the Management Board shall be documented in the minutes of the meeting to be signed by the Chair and the Secretary of the Management Board.

14.19. The Management Board of the Bank shall be headed by the Chair of the Management Board, who shall direct the work of the Management Board of the Bank and shall have the right to represent the Bank without a power of attorney.

The Chair of the Management Board shall be responsible for an efficient activity of the Management Board and of the Bank in general, coordination of the activity of the Management Board with the Board of the Bank and other collective bodies. The Chair of the Management Board shall have the right to submit proposals to the General Meeting and the Board of the Bank on all the activities of the Bank.

14.20. The competence of the Chair of the Management Board (acting Chair), shall include (without limitation) the following:

14.20.1. representing the interests of the Bank in relations with governmental authorities, enterprises, institutions, organizations of all ownership forms, and public associations, in any law enforcement and regulatory agencies; making any transactions on behalf of the Bank and taking all legally binding actions; entering into and signing any agreements and international business contracts; taking other legal actions within his/her competence, provided for by the Articles of Association of the Bank, resolutions of the General Meeting and the Board of the Bank, without a power of attorney.

14.20.2. representing the interests of the Bank in relations with other business entities, citizens 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 meetings of the Management Board, determining their agenda and voting thereat.

14.20.5. Allocating the obligations among members of the Management Board, Deputies of the Chair of the Management Board, members of the Management Board, and determining their functional authorities and delegating certain authorities to members of the Management Board and Deputies of the Chair of the Management Board, members of the Management Board of the Bank, and other officers of the Bank within his/her competence, provided for by these Articles of Association, Regulations on the Management Board and the current laws of Ukraine, including on the basis of the powers of attorney issued.

14.20.6. Hiring and firing the employees of the Bank, taking measures to encourage them based

on the results of their work and imposing disciplinary sanctions in accordance with the current legislation of Ukraine, the Articles of Association and internal documents of the Bank.

14.20.7. Issuing orders, decrees and giving instructions binding upon all employees of the Bank, including separate subdivisions (branches, representative offices, offices) within his/her 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 meetings of the Board with advisory vote.

14.20.10. Attending the General Meeting.

14.20.11. Approving the job descriptions of 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 Association of the Bank.

14.20.13. Taking steps for pre-trial settlement of disputes, signing the lawsuits and claims, signing any documents related to legal proceedings on claims and complaints, 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 claim in full or in part, admitting a lawsuit, changing the subject of a lawsuit, entering into the settlement agreement, challenging the court decision, submitting the writ of execution for enforcement 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 before the Management Board, the Board of the Bank, and the General Meeting in the prescribed manner.

14.20.15. Submitting proposals to the Board of the Bank as to candidates for members of the Management Board.

14.20.16. Performing other functions required for the day-to-day operations of the Bank.

14.21. The Chair 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 Chair of the Management Board (for the period of a leave, business trip, sickness period etc.), one of the members of the Management Board approved by the National Bank as the executive officer in the Bank in the prescribed manner shall act as the Chair. The Chair duties shall be performed under the appropriate order.

Acting Chair of the Management Board, in the absence of the Chair, shall have all powers of the Chair of the Management Board provided for by current laws of Ukraine, Articles of Association of the Bank, and the Regulations on the Management Board, and shall act without a power of attorney on behalf of the Bank, and represent its interests in any institutions, enterprises and organizations, of all ownership forms.

14.23. In the event that the Chair of the Management Board is not appointed, acting Chair of the Management Board shall be appointed by the Board of the Bank. Acting Chair of the Management Board of the Bank, in the absence of the Chair, after the approval by the National Bank of Ukraine, shall have all the powers of the Chair of the Management Board of the Bank provided for by these Articles, these Regulations, and the current laws of Ukraine, and he/she shall acts without a power of attorney on behalf of the Bank, and represent its interests in any institutions, enterprises, and organizations.

14.24. Powers of the Chair, his/her 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 shall form the permanent Internal Audit Department of the Bank.

15.2. The National Bank of Ukraine established the requirements to the professional training of the employees of the Internal Audit Department.

15.3. The Internal Audit Department shall act in accordance with:

- requirements of the legislation of Ukraine, including regulations of the National Bank;
- internal audit standards, general ethical norms adopted by the International Internal Auditing Standards Board and determining the principles of ethics and rules of conduct that must be observed by an internal auditor during the performance of his/her functions;
- regulations on the Bank's internal audit and other internal regulations governing the Bank's

activities.

15.4. The Head of the Internal Audit Department shall be subordinated and shall report to the Board of the Bank.

15.5. The Internal Audit Department shall perform the following functions:

- checking and assessing the processes that ensure the Bank's activities, including those that carry a potential risk and the implementation of which is ensured by the involvement of legal entities and individuals on a contractual basis (outsourcing);
- assessing the effectiveness and adequacy of the Bank's corporate governance organization, internal control system, bank management processes, their consistency with the bank's size, complexity, volumes, types, nature of operations carried out by the bank, organizational structure and risk profile of the bank, taking into account the specifics of the bank's activity as a systemically important one (if there is such status) and/or the activities of the banking group, which includes the bank, the organization of the internal system of prevention of and counteracting to the legalization of proceeds from crime/terrorist financing, the system for management of the risks of legalization of proceeds from crime /terrorist financing;
- checking the Bank management processes, the process of assessing capital adequacy, liquidity adequacy, means of ensuring the preservation of assets, taking into account the risks of the bank;
- checking accuracy of maintenance and reliability of accounting records, information, financial and other reports prepared by the bank, their completeness and timeliness of submission, including to the National Bank, government authorities that supervise the bank's activities within the scope of their competence;
- carrying out an independent assessment of the control system implemented by the bank's management, in particular regarding:
- compliance by managers and employees of the bank, who ensure the provision of banking and other financial services, with the requirements of the legislation of Ukraine, including the regulations of the National Bank, and the bank's internal regulations, the performance of professional duties and rules established by the Bank's Articles of Association and internal documents of the bank, including on issues of compliance and risk management;
- identification and analysis of facts of violations by bank employees of the requirements of the current legislation of Ukraine, standards of professional activity, internal regulations governing the bank's activities;
- timeliness of elimination of deficiencies identified by the National Bank and other government authorities that supervise the bank's activities within the scope of their competence;
- independently assessing the reliability, efficiency and integrity of the management of the bank's information systems and processes (including relevance, accuracy, completeness, availability, confidentiality and comprehensiveness of data);
- checking the bank's financial and economic activity;
- assessing the effectiveness and adequacy of the business resumption plan drawn up by the bank (if it is drawn up);
- assessing the activities of risk management and compliance-risk departments, committees established by the bank (hereinafter "dedicated committees") and the quality of risk reports provided to the Bank's Board and Management Board;
- discovering and investigating abuses of powers by officers of the Bank and conflict of interest in the Bank;
- providing consulting services within the bank and in the absence of a threat to independence, performing other functions related to the supervision of the bank's activities;
- other functions provided for by laws of Ukraine.

15.6. The Internal Audit Department shall assess the activities of the Bank outsourced to legal entities and individuals.

15.7. Based on the results of inspections, the Internal Audit Department shall prepare and submit reports and proposals for curing the discovered breaches to the Board of the Bank.

15.8. The Head of the Internal Audit Department shall be appointed by the Board of the Bank. The National Bank of Ukraine shall approve the candidate for the position of the Head of the Internal

Audit Department. The eligibility criteria for professional suitability and business reputation of the Head of the Internal Audit Department are established for by the National Bank of Ukraine. Head of the Internal Audit Department shall assume the office once he/she has been approved by the National Bank of Ukraine.

15.9. The Head of the Internal Audit Department may not hold positions in other banks.

15.10. A resolution on firing the Head of the Internal Audit Department shall be taken by the Board of the Bank. The Bank shall get the resolution on firing the Head of the Internal Audit Department approved by the National Bank of Ukraine, save for cases of voluntary resignation of such person, negotiated resignation or expiration of the employment agreement (contract).

15.11. The Head of the Internal Audit Department shall have the right to require an extraordinary meeting of the Board of the Bank to be convened.

15.12. The Bank shall submit to the National Bank of Ukraine a report on the work of the Internal Audit Department and other documents based on the internal audit results in the manner provided for by regulations of the National Bank of Ukraine.

15.13. While performing their duties, the employees of the Internal Audit Department shall have the right 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 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 based on its results.

ARTICLE 16. INTERNAL CONTROL AND RISK MANAGEMENT

16.1 The Bank shall create a complex, adequate and efficient internal control system, which includes the risk management and internal audit systems, as per requirements of the National Bank of Ukraine. Internal control of the Bank shall be carried out by its departments at three levels:

- business departments and activity support departments of the Bank – the first level;
- risk 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 Bank's activity taking into account 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 shall create permanent risk management and compliance departments and ensure that they perform their obligations independently, in good faith and efficiently.

Risk management and compliance departments shall act under the regulations approved by the Board and shall be accountable to the chief risk manager and chief compliance manager respectively. The chief risk manager and chief compliance manager shall be accountable to the Board and report thereto.

16.4. Eligibility criteria as to the professional suitability and business reputation of the chief risk manager and chief compliance manager shall be established by the National Bank of Ukraine. The chief risk manager and chief compliance manager shall assume the office once they have been approved by the National Bank of Ukraine.

The Bank shall have the right to assign the functions of Compliance Officer of the Bank responsible for financial monitoring to the chief compliance manager.

The National Bank of Ukraine shall have the right to require replacing the chief risk manager and chief compliance manager if their professional suitability and/or business reputation is not consistent with the eligibility criteria established by the National Bank of Ukraine.

The Bank shall get the resolution on firing the chief risk manager and chief compliance manager approved by the National Bank of Ukraine, save for cases of 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 must maintain accounting records and prepare financial statements under the Law of Ukraine "On Accounting and Financial Reporting in Ukraine" and the International Financial Reporting Standards.

Accounting records shall ensure a timely and complete reflection of any banking transactions

and provision of adequate information on the state of the assets and liabilities of the Bank, financial results, and their changes.

17.2. Financial, statistical and other reports 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 an 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 shall be 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 time limits established by the 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 the balance list for the month and indicators of the Bank's activity determined by the National Bank of Ukraine.

17.6. On or before the 30th day of the month following the reporting period, the Bank shall post the interim financial statements, the content of which is determined by the National Bank of Ukraine, on the Bank's website.

17.7. On or before the 30th day of April following the reporting year, the Bank shall publish the annual financial statements and annual consolidated financial statements together with an audit report, and information in the volume determined by the 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 the reporting year.

17.9. The Bank shall also post (make 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 independently 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 ensure 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.

An audit firm listed in the Register of Auditors and Auditing Entities maintained under the Ukrainian laws in the section of auditing entities authorized to conduct mandatory audits of the financial statements of enterprises of public interest shall have the right to conduct an audit of the Bank.

18.2. The Bank shall have the right to enter into 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 shall not have the right to enter into the agreements for audits of the annual financial statements with an audit firm which is prohibited from auditing the Bank according to the current laws of Ukraine.

18.3. The Bank shall submit to the National Bank of Ukraine an audit report and other documents on the results of the audit in the manner prescribed by regulations of the National Bank of Ukraine.

18.4. The audit of the Bank's financial statements and consolidated financial statements shall also be conducted at the request of shareholders holding 5 percent or more of the Bank's voting shares. The shareholders shall independently enter into an agreement on the audit of financial statements and consolidated financial statements with an auditing entity determined by them. The costs associated with the audit shall be borne by the shareholders at whose request the audit was conducted. The general meeting may decide to reimburse the shareholders for the costs of the audit. An audit may be conducted at the request of shareholders holding 5 percent or more of the Bank's voting shares no more than twice per a calendar year.

18.5. Special audit 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 indicator of the financial performance of the Bank is income gained from its activity (transactions) following coverage of the material and associated expenses, labor costs and other costs provided for by current laws of Ukraine.

19.2. Income of the Bank shall be determined in the manner prescribed by the current laws of Ukraine.

19.3. Taxes and other payments to the budget shall be paid on income of the Bank under the current laws of Ukraine.

19.4. Based on the results of the work for the year, income of the Bank obtained following allocations for coverage of said expenses and deduction of 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 to the number of shares held by them.

Resolution declaring dividends and their amount shall be taken by the 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 to the number of 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 6 (six) months from the day of adoption of the resolution declaring dividends by the General Meeting and exclusively in cash.

19.6. In the event that the General Meeting takes a resolution declaring dividends within a shorter period than provided for by clause 19.5 hereof, dividends shall be paid within the time limit determined by the General Meeting.

19.7. In case of non-payment of dividends within the period set out in clause 19.5 hereof, or within the period established by the General Meeting in accordance with clause 19.6 hereof as to dividends payment, if it is shorter than the period provided for by clause 19.5 hereof, the shareholder shall have the right 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 the Cabinet of Ministers of Ukraine.

19.8. Bank dividends payment shall be limited by current laws of Ukraine. In particular, the Bank shall not have the right to pay dividends, if:

1) the shares issuance report is not registered in the manner prescribed by laws;
2) the Bank's equity capital is less or, as a result of such payment, will become less than the sum of its authorized capital, reserve capital and the excess of the liquidation value of preferred shares over their nominal value;
3) the Bank's assets are insufficient to satisfy the claims of creditors for obligations that have become due, or as a result of such resolution, it will become insufficient to satisfy such claims;
4) the Bank has an obligation of mandatory share repurchase.

The Bank is prohibited from paying dividends, distributing profits in any form, if such payment or distribution would lead to non-compliance with the level of capital necessary to meet the requirements established by law.

19.9. For each payment of dividends, the Board of the Bank shall establish the record date in respect of the shareholders, entitled to receive dividends, their payment procedure and period.

Record date in respect of the shareholders entitled to receive dividends shall be determined by the resolution of the Board, but not earlier than ten (10) working days after the adoption of such resolution by Board. Procedure for notification of the shareholders entitled to receive dividends shall be determined by the Board of the Bank.

In the event that the shareholder sells his/her/its shares after the record date, but earlier than the dividends payment date, the shareholder named as of the record date shall retain the right to receive dividends.

19.10. Dividends shall be paid by Bank through the depository system of Ukraine in the manner,

prescribed by current laws of Ukraine.

19.11. Possible losses of the Bank shall be covered out of the reserve fund, other funds, and reserves.

Losses coverage procedure and their coverage sources, non-connected with reduction of the amount of the Authorized Capital of the Bank, shall be determined by the General Meeting.

ARTICLE 20. BANK SECRET AND CONFIDENTIAL INFORMATION

20.1. Information on the activities and financial standing of a client obtained by the Bank while providing the services to the client and in the course of relations with the client or made available to third parties while providing the services to the Bank or performing the functions provided for by law, and information on the bank defined in section 60 of the Law of Ukraine "On Banks and Banking Activity", shall be a bank secret.

20.2. The Bank shall maintain bank secrecy on all transactions and data becoming 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 providing services to the Bank, directly or indirectly, obtained confidential information, shall not disclose such information and take advantage of it for themselves or third parties.

20.4. Bank secret disclosure procedure is determined by the Law of Ukraine "On Banks and Banking Activity".

Persons guilty of violating the procedure for disclosure and use of information constituting a bank secret shall bear criminal and other liability in accordance with the law..

Persons guilty of disclosure and/or use of information constituting a bank secret for their own benefit or for the benefit of third parties which resulted in damages for the bank or its client shall compensate for the losses and moral damage caused in accordance with the law.

20.5. Confidential information and bank secret issues are governed by current laws of Ukraine, these Articles, and relevant internal regulations of the Bank.

ARTICLE 21. PREVENTION OF LEGALIZATION (LAUNDERING) OF PROCEEDS FROM CRIME, TERRORIST FINANCING AND FINANCING OF PROLIFERATION OF WEAPONS OF MASS DESTRUCTION

21.1. When performing the obligations of a reporting institution, the Bank shall comply with the laws of Ukraine, regulations of the National Bank of Ukraine, internal documents of the Bank on preventing and counteracting to legalization (laundering) of proceeds from crime, terrorist financing and financing of proliferation of weapons of mass destruction.

21.2. The Board of the Bank shall determine and approve the Bank's general principles related to counteracting to legalization (laundering) of proceeds from crime, terrorist financing and financing of proliferation of weapons of mass destruction in an individual internal document as a policy.

21.3. The Chair of the Management Board of the Bank and the Compliance Office of the Bank shall be responsible for the improper arrangement of the intrabank system for counteracting to legalization (laundering) of proceeds from crime, terrorist financing and financing of proliferation of weapons of mass destruction and primary financial monitoring.

21.4. The Bank has formed a separate division for preventing and counteracting to legalization (laundering) of proceeds from crime, terrorist financing and financing of proliferation of weapons of mass destruction accountable directly to the Compliance Officer of the Bank for financial monitoring. The Compliance Officer of the Bank for financial monitoring must have a flawless reputation and meet the eligibility criteria set by the laws in effect. The Compliance Officer of the Bank for financial monitoring shall meet the requirements provided for by laws in effect during the period he/she holds this office. The Compliance Officer of the Bank for financial monitoring shall assume the office once he/she has been approved by the National Bank.

21.5. The Compliance Officer of the Bank for financial monitoring 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 of the Bank for financial monitoring shall notify the Chair of the Management Board of the Bank under the laws of Ukraine.

21.6. The Bank's Internal Audit Department shall periodically arrange for and conduct the internal audits for the Bank's compliance with the laws on preventing and counteracting to legalization (laundering) of proceeds from crime, terrorist financing and financing of proliferation of weapons of mass destruction, based on a risk-oriented approach, including whether the Bank has taken sufficient steps to ensure the functioning of the adequate system of management of the risks of legalization (laundering) of proceeds from crime, terrorist financing and financing of proliferation of weapons of mass destruction. According to the results of such audits, the internal audit department shall prepare the reports, opinions and suggestions to be approved by the Board of the Bank and shall exercise 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, consolidation, spin-off, separation, change of its legal form (transformation) shall be made pursuant to the relevant 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 the Bank is reorganized by transformation, the creditors shall not have the right 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 the prior approval of the reorganization of the Bank by the National Bank of Ukraine and approval of the Bank reorganization plan by the National Bank of Ukraine.

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 Association of a new bank or for approval of the amendments to the Articles of Association of the Bank.

22.5. The Bank shall be deemed to have been reorganized from the date of making the appropriate entry to the Unified State Register of Legal Entities, Individual Entrepreneurs and Public Organizations.

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 shall have the right to revoke the banking license upon its own initiative in the event that:

- documents submitted for obtaining the banking licenses are discovered to contain inaccurate information;
- the Bank has not made any banking transaction within a year after the banking license receipt date.
- the Bank systematically violates anti-money laundering, counter-terrorism and weapons of mass destruction financing laws.

The National Bank of Ukraine shall take a resolution revoking the banking license and liquidating the Bank at the suggestion of the Deposit Guarantee Fund within 5 (five) days after the suggestion receipt date.

The National Bank of Ukraine shall notify the Bank and send the resolution to the Deposit Guarantee Fund on or before the day following the day of taking the 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 the laws of Ukraine on liquidation of legal entities, 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 shall have the right to proceed with liquidation of the Bank by resolution of the General Meeting only after the approval of the National Bank Ukraine and on the condition of the banking license revocation.

If the Bank is declared by the 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 shall acquire the rights of the Bank's liquidator and commence 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 be deemed to have been completed, and the Bank shall be deemed to have been dissolved from the date of making the appropriate entry in the Unified State Register of Legal Entities, Individual Entrepreneurs and Public Organizations.

The National Bank of Ukraine shall make a bank liquidation entry in the State Register of Banks 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 AMENDMENT OF THE ARTICLES OF ASSOCIATION OF THE BANK

23.1. Amendments to the Articles of Association of the Bank shall be made upon the initiative of the shareholders of the Bank, the Board of the Bank, the 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 on amendment of the Articles of Association of the Bank shall be taken by the General Meeting.

23.3. Amendments to be made to the Articles of Association of the Bank shall be approved by the National Bank of Ukraine without fail and shall be subject to state registration by making the appropriate entry to the Unified State Register of Legal Entities, Individual Entrepreneurs and Public Organizations in the manner prescribed by Ukrainian laws.

ARTICLE 24. FINAL PROVISIONS

24.1. These Articles of Association take effect from the date of making the appropriate entry in the Unified State Register of Legal Entities, Individual Entrepreneurs and Public Organizations.

24.2. Amendments to these Articles of Association shall be executed by restating the Articles of Association, and shall be effective from the date of making the appropriate entry to the Unified State Register of Legal Entities, Individual Entrepreneurs and Public Organizations in the manner prescribed by Ukrainian laws.

24.3. The procedure and terms for making amendments to the Articles of Association of the Bank shall be determined by the current laws of Ukraine.

24.4. In case of any discrepancies between the Articles of Association and the current laws due to changes in the laws of Ukraine, the current laws shall prevail.

Termination or invalidity of any of the provisions of these Articles of Association shall not result in the invalidity of the Articles of Association in general.

Acting Chair of the Management Board [*signature*] **Viktor BURKYTSIA**

Seal:
Joint Stock Company "Bank Alliance"
Identification code 14360506
* Kyiv * Ukraine

City of Kyiv, Ukraine.

The fifteenth day of October of the year two thousand twenty-four.

*I, **N.V. BRAHINA**, private notary of the Kyiv City Notarial District, do hereby certify that the signature appearing above/overleaf is the true signature of **VIKTOR HRYHOROVYCH BURKYTSIA, Acting Chair of the Management Board of the JOINT STOCK COMPANY "BANK ALLIANCE"**, who signed in my presence.*

The identity of the representative has been proven, his capacity and powers have been verified.

Registered in the register under No. 1760

Private notary [*signature*]

Official seal:
Nataliia Viktorivna Brahina
Private notary
Kyiv City Notarial District

This document containing *37 (thirty-seven)* sheets was sewn (or bound), numbered and sealed.
[*signature*]

Official seal:
Nataliia Viktorivna Brahina
Private notary
Kyiv City Notarial District

*Цей переклад з української мови на англійську мову зроблений мною, перекладачем **Лозицьким Олександром Олексійовичем**.*

*This translation from Ukrainian into English is done by me, translator **Oleksandr Oleksiiovych Lozytskyi**.*

Підпис

Signature

м. Київ, Україна

In Kyiv, Ukraine

21 жовтня 2024 року

The 21st day of October, 2024

КУШНІРЕНКО Л.О.

я, _____,
приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу засвідчую вірність цієї копії з оригіналу документа; в останньому підчисток, дописок, закреслених слів, незастережених виправлень або інших особливостей не виявлено.

I, L.O. Kushnirenko, Private Notary of the Kyiv City Notary District, certify that this is a true copy of the original; no erasures, additions, crossed out words or other undeclared corrections or peculiarities have been found in the latter.

*Письмовий переклад тексту документа з української мови на англійську мову зроблено перекладачем **Лозицьким Олександром Олексійовичем,** справжність підпису якого засвідчую.*

*I certify that the signature appearing above is a true signature of translator **Oleksandr Oleksiiovych Lozytskyi**, who translated the document from Ukrainian into English.*

Особу перекладача встановлено, його дієздатність та кваліфікацію перевірено.

Identity of the translator is established, his capacity and qualification have been verified.

Зареєстровано в реєстрі за № 7880, 7881

Registered in the register under No. 7880, 7881

Приватний нотаріус

Private Notary ***(signature)***

***SEAL**: Larysa Oleksiivna Kushnirenko, Private Notary, Kyiv City Notary District.*

Всього прошито, пронумеровано та скріплено печаткою
п'ятдесят два аркушів.
Приватний нотаріус

On the whole, there are fifty-two sheets, laced and numbered

Private Notary ***(signature)***

***SEAL**: Larysa Oleksiivna Kushnirenko, Private Notary, Kyiv City Notary District.*