

КОПІЯ

ПОГОДЖЕНО
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ



**СТАТУТ
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"БАНК ВОСТОК"**

(нова редакція)

Ідентифікаційний код юридичної особи 26237202

"Затверджено"
Рішенням акціонера
ПАТ "БАНК ВОСТОК"
від "25" квітня 2017 р.
(Рішення акціонера №1)

м. Дніпро
2017 року

СТАТТЯ 1

Загальні положення

- 1.1 ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ВОСТОК" (далі - Банк) є правонаступником усіх прав та зобов'язань, коштів та майна ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ХОУМ КРЕДИТ БАНК", що згідно протоколу Загальних зборів акціонерів від «01» лютого 2011 р. змінило назву, є правонаступником ВІДКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ХОУМ КРЕДИТ БАНК", що згідно протоколу Установчих зборів акціонерів № 1 від 16 грудня 2008 року реорганізовано шляхом перетворення, є правонаступником усіх прав та зобов'язань, коштів та майна ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ХОУМ КРЕДИТ БАНК", є правонаступником усіх прав та зобов'язань, коштів та майна Закритого акціонерного товариства "Агробанк".
- 1.2 Банк створений та діє згідно із Конституцією України, Господарським кодексом України, Цивільним кодексом України, Законами України "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства", "Про цінні папери та фондовий ринок", "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", "Про депозитарну систему України", іншими законами, нормативно-правовими актами Національного банку України, інших органів державної влади України та цим Статутом, на підставі рішення Установчих зборів акціонерів ЗАТ "Агробанк" від «23» травня 2002 року, відповідно до Установчого договору від «23» квітня 2002 року.
- 1.3 Банк зареєстрований Національним банком України 17 жовтня 2002 року за №283.
- 1.4 Банк діє на основі приватної форми власності відповідно до статті 325 Цивільного кодексу України. За організаційно-правовою формою Банк є акціонерним товариством. За типом Банк є публічним акціонерним товариством.
- 1.5. Повне найменування Банку:
українською мовою: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ВОСТОК"
англійською мовою: PUBLIC JOINT STOCK COMPANY "BANK VOSTOK"
Скорочене найменування Банку:
українською мовою: ПАТ "БАНК ВОСТОК";
англійською мовою: PJSC "BANK VOSTOK".
- 1.6. Місцезнаходження Банку: Україна, 49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24.
- 1.7. Банк має печатку із своїм повним найменуванням (основна печатка), додаткові круглі печатки, а також штампи та бланки із своїм повним найменуванням. На круглій печатці Банку може бути присутній логотип, знак для товарів та послуг Банку в тому випадку, якщо він буде затверджений Правлінням Банку та зареєстрований згідно із законодавством України.
- 1.8 Відокремлені підрозділи Банку (представництва, філії, відділення) теж мають печатку (печатки), а також штампи та бланки із своїм найменуванням в порядку, передбаченому положеннями про ці підрозділи.
- 1.9 Офіційною мовою Банку є українська, а робочими мовами Банку є українська та російська.
- 1.10 Банк має статус юридичної особи згідно чинного законодавства України. Банк входить до єдиної банківської системи України. Банк має право від свого імені придбавати майнові та немайнові права і нести зобов'язання, бути позивачем та відповідачем в судах загальної юрисдикції, господарському, адміністративному, третейському судах.
- 1.11 Банк є економічно самостійним і повністю незалежним від виконавчих органів державної влади і органів місцевого самоврядування в рішеннях, пов'язаних з його оперативною діяльністю, а також від вимог і вказівок, що не відповідають законодавству України.
- 1.12 Банк використовує єдині правила бухгалтерського обліку для банків на основі комплексної автоматизації та комп'ютеризації, має свій власний баланс, банківські рахунки, включаючи кореспондентські рахунки як в банківських установах України, так і за кордоном відповідно до вимог чинного законодавства України; Банк подає документацію, звіти та іншу інформацію у формах та в обсягах, відповідно до законодавства України.
- 1.13 Банк засновано на невизначений строк. Банк може бути реорганізований за рішенням акціонерів у порядку, визначеному цим Статутом та чинним законодавством України. Банк

може бути ліквідований у порядку, визначеному цим Статутом та чинним законодавством України.

СТАТТЯ 2

Мета та предмет діяльності Банку

- 2.1 Метою діяльності Банку є отримання прибутку від надання банківських та інших фінансових послуг (крім послуг у сфері страхування), а також іншої діяльності, здійснення якої Банком є можливим згідно Закону України «Про банки і банківську діяльність» та чинного законодавства України.

За напрямками своєї діяльності Банк функціонує як універсальний банк.

Предметом діяльності Банку є надання банківських послуг згідно з наданою Національним банком України банківською ліцензією і генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій, надання фінансових послуг, в тому числі згідно з ліцензіями (дозволами) центральних органів виконавчої влади на здійснення послуг, які ними регулюються, а також здійснення інших видів діяльності, здійснення яких Банком є можливим згідно Закону України «Про банки і банківську діяльність» та чинного законодавства України.

- 2.2 Для досягнення мети і реалізації предмету діяльності, зазначених у пункті 2.1 цієї Статті, на підставі банківської ліцензії Банк має право надавати такі банківські послуги:

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

- 2.2.2 відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;

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

- 2.3 Для досягнення мети і реалізації предмету діяльності, зазначених у пункті 2.1 цієї Статті, відповідно до законодавства України та на підставі виданих Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку ліцензій Банк має право здійснювати професійну діяльність на фондовому ринку – діяльність з надання фінансових та інших послуг у сфері розміщення та обігу цінних паперів та обліку прав за цінними паперами за наступними видами:

- 2.3.1. діяльність з торгівлі цінними паперами, а саме:

- брокерську діяльність;
- дилерську діяльність;
- андеррайтинг;
- діяльність з управління цінними паперами;

- 2.3.2. депозитарну діяльність, а саме:

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

Банк повинен дотримуватись Ліцензійних умов провадження та обмежень щодо суміщення окремих видів професійної діяльності на фондовому ринку.

При провадженні професійної діяльності на фондовому ринку Банк не має права здійснювати торгівлю (обмін) власними цінними паперами (за винятком випадків, прямо передбачених нормами діючого законодавства), а також акціями того емітента, у якого він безпосередньо або побічно володіє майном у розмірі понад п'ять відсотків статутного капіталу (фонду).

Банк надає фінансові та інші послуги на фондовому ринку шляхом укладання відповідних договорів, вимоги до яких встановлюються чинним законодавством України.

- 2.4. Для досягнення мети і реалізації предмету діяльності, зазначених у пункті 2.1 цієї Статті, Банк у порядку, встановленому чинним законодавством України, та з дотриманням вимог нормативно-правових актів Національного банку України, надає такі фінансові послуги:

- 2.4.1. випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;
- 2.4.2. довірче управління фінансовими активами;
- 2.4.3. фінансовий лізинг;
- 2.4.4. залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо їх наступного повернення;
- 2.4.5. надання гарантій та поручительств;
- 2.4.6. факторинг;
- 2.4.7. переказ коштів;
- 2.4.8. управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю відповідно до Закону України "Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю";
- 2.4.9. операції з іпотечними активами з метою емісії іпотечних цінних паперів;
- 2.4.10. діяльність з обміну валют;
- 2.4.11. надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- 2.4.12. інші фінансові послуги, надання яких дозволяється Банку згідно з чинним законодавством України.
- 2.5. Для досягнення мети і реалізації предмету діяльності, зазначених у пункті 2.1 цієї Статті, Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:
 - 2.5.1. інвестицій;
 - 2.5.2. випуску власних цінних паперів;
 - 2.5.3. випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
 - 2.5.4. зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
 - 2.5.5. інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
 - 2.5.6. ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);
 - 2.5.7. надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.
- 2.6. Для досягнення мети і реалізації предмету діяльності, зазначених у пункті 2.1 цієї Статті, на підставі генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій Банк здійснює наступні валютні операції:
 - 2.6.1. неторговельні операції з валютними цінностями;
 - 2.6.2. операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
 - 2.6.3. операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
 - 2.6.4. ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
 - 2.6.5. ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
 - 2.6.6. ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
 - 2.6.7. відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - 2.6.8. відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - 2.6.9. залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
 - 2.6.10. залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
 - 2.6.11. торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];
 - 2.6.12. торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
 - 2.6.13. залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;
 - 2.6.14. залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках;
 - 2.6.15. торгівля банківськими металами на валютному ринку України;
 - 2.6.16. торгівля банківськими металами на міжнародних ринках;

- 2.6.17. інші валютні операції на валютному ринку України та міжнародних ринках, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг".
- 2.7. Банк здійснює діяльність, надає банківські та інші фінансові послуги в національній валюті, а за наявності відповідної ліцензії Національного банку України - в іноземній валюті. Банк має право вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності.
- 2.8. Банку забороняється діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі (за винятком реалізації пам'ятних, ювілейних і інвестиційних монет) та страхування, крім виконання функцій страхового посередника.
- 2.9. Для проведення операцій Банк відкриває кореспондентський рахунок у Національному банку України, а також в інших українських та іноземних банках.
- 2.10. Банк також має право брати участь в будь-яких операціях, в межах, встановлених цим Статутом та законодавством України, які стосуються визначеного вище предмету діяльності, шляхом участі у створенні неприбуткових спілок чи асоціацій, інших юридичних осіб на території України та/чи за її межами, якщо це не суперечить вимогам законодавства України, а також шляхом здійснення інвестицій, придбання цінних паперів вже діючих підприємств або прав участі в управлінні такими підприємствами з урахуванням обмежень, що встановлені законодавством України.
- 2.11. Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги у тому числі шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів. Перелік фінансових послуг, що Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, встановлюється Національним банком України. Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про укладені ним агентські договори. Банк має право укласти агентський договір з юридичною особою, яка відповідає встановленим Національним банком України вимогам.
- 2.12. Банк має право розпочати новий вид діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) за умови виконання встановлених Національним банком України вимог щодо цього виду діяльності або послуги. Банк не пізніше як за місяць до початку нового виду діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) зобов'язаний повідомити про це Національний банк України згідно з вимогами та в порядку, встановленими Національним банком України.
- 2.13. Банк самостійно встановлює процентні ставки та комісійні винагороди за надані послуги.

СТАТТЯ 3

Юридичний статус і повноваження Банку

- 3.1. Банк є юридичною особою відповідно до законодавства України. Банк як юридичну особу внесено до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань.
- 3.2. У своїй діяльності Банк керується законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, цим Статутом та локальними нормативними актами Банку, які не суперечать чинному законодавству України.
- 3.3. Для досягнення своєї мети, надання банківських та фінансових послуг, а також здійснення інших видів діяльності, передбачених цим Статутом та чинним законодавством України, Банк у встановлених законодавством України межах має такі права:
- 3.3.1. придбавати, володіти, користуватися, експлуатувати, передавати, віддавати на умовах ліцензії та/або дозволів та розпоряджатися всіма правами власності, включаючи права інтелектуальної й промислової власності;
- 3.3.2. отримувати позики й кредити на таких умовах та в такій валюті, які Банк вважатиме за доцільні та у відповідності до отриманих ліцензій Національного банку України, з метою забезпечення виплати на позичені, залучені чи заборговані кошти, використовуючи все або частину майна Банку, його права власності чи інші активи, та здійснювати всі інші операції на виконання мети, зазначеної у Статті 2 цього Статуту;

- 3.3.3. укладати з фізичними та юридичними особами, у тому числі з органами державної влади та управління договори, вчиняти інші правочини;
- 3.3.4. виступати учасником судових процесів у судах як в Україні, так і за кордоном, у тому числі у міжнародних комерційних арбітражах та міжнародних судових органах, мати усі передбачені законодавством процесуальні права та обов'язки;
- 3.3.5. відкривати у порядку встановленому законодавством України свої філії, представництва та відділення на території України, та філії, представництва за її межами, створювати дочірні банки на території інших держав;
- 3.3.6. відкривати, вести й користуватися банківськими рахунками в гривнях та іноземній валюті в Україні та в інших країнах, якщо це не суперечить чинному законодавству України ;
- 3.3.7. вести листування та іншим чином передавати інформацію в межах України й за кордоном шляхом письмової кореспонденції, телеграфного, телексного, факсимільного та інших видів зв'язку;
- 3.3.8. здійснювати прямі інвестиції та операції з цінними паперами відповідно до законодавства України про цінні папери, інвестиційну діяльність та згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України;
- 3.3.9. входити до складу банківських груп;
- 3.3.10. самостійно встановлювати відсоткові ставки за активними та пасивними операціями, а також розміри комісійних винагород за операціями;
- 3.3.11. одержувати від підприємств, установ і організацій бухгалтерські звіти, баланси, фінансові плани та інші відомості, необхідні для кредитування, проведення розрахунків і підтвердження платоспроможності клієнтів, а також для здійснення ідентифікації та вивчення клієнта з метою запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму, фінансування розповсюдження зброї масового знищення;
- 3.3.12. посвідчувати довіреності на право користування рахунком фізичної особи у Банку та розпорядження вкладників Банку по їх вкладах у Банку на випадок смерті (заповідальні розпорядження);
- 3.3.13. вчиняти інші дії, пов'язані з метою та предметом діяльності Банку, які Банк вважатиме за бажані і які не заборонені законодавством України.
- 3.4. Банк користується повною фінансовою незалежністю, веде самостійний баланс.
- 3.5. Банк відповідає за власними зобов'язаннями всім своїм майном. Держава не відповідає за зобов'язаннями Банку, а Банк не відповідає за зобов'язаннями держави (крім випадків, коли сторони беруть на себе такі зобов'язання за договором), якщо інше не передбачено законом. Акціонери не відповідають за зобов'язаннями Банку і несуть ризик збитків, пов'язаних з діяльністю Банку, тільки в межах належних їм акцій. Акціонери, які не повністю оплатили акції, відповідають за зобов'язаннями Банку у межах несплаченої частини вартості належних їм акцій. Банк не відповідає за зобов'язаннями своїх акціонерів або членів Спостережної ради чи Правління, якщо інше не вимагається законодавством України.

СТАТТЯ 4

Статутний капітал та акції

- 4.1. Статутний капітал Банку („Статутний Капітал”) становить 445 042 800 (Чотириста сорок п'ять мільйонів сорок дві тисячі вісімсот) гривень 00 копійок і сформований за рахунок випуску акцій в бездокументарній формі.
- 4.2. Статутний Капітал Банку поділений на 3 073 500 простих іменних акцій („Акції”), кожна номінальною вартістю 144 (Сто сорок чотири) гривні 80 копійок.
- 4.3. Формування Статутного Капіталу Банку може здійснюватися виключно грошовими внесками, якщо інше не передбачено чинним законодавством України. Грошові внески для формування та збільшення Статутного Капіталу Банку резиденти України та нерезиденти здійснюють відповідно до чинного законодавства України.
- 4.4. Збільшення Статутного Капіталу здійснюється у порядку та на умовах, передбачених чинним законодавством України, шляхом підвищення номінальної вартості акцій за

рахунок реінвестування прибутків (дивідендів) або розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості із залученням додаткових внесків інвесторів.

Банк має право збільшувати Статутний Капітал після реєстрації звітів про результати розміщення всіх попередніх випусків акцій.

Банк не має право приймати рішення про збільшення Статутного Капіталу шляхом публічного розміщення, якщо розмір власного капіталу є меншим, ніж розмір його Статутного Капіталу.

Збільшення Статутного Капіталу у разі наявності викуплених Банком акцій не допускається.

- 4.5. Емісія акцій Банку здійснюється шляхом відкритого (публічного) або закритого (приватного) розміщення, в порядку, передбаченому чинним законодавством України. Акціонери Банку мають першочергове право на придбання акцій, що додатково розміщуються, у процесі приватного розміщення. Затвердження результатів розміщення додатково випущених акцій здійснюється відповідно до чинного законодавства України та Статуту Банку.
- 4.6. Особа, яка придбає акції під час їх розміщення, зобов'язана повністю оплатити їх вартість до затвердження звіту про розміщення акцій. Строк розміщення та порядок оплати вартості Акцій встановлюються Загальними зборами акціонерів відповідно до вимог чинного законодавства України та Статуту. Загальні збори акціонерів уповноважені визначати наслідки невиконання зобов'язань щодо оплати вартості акцій у встановлений строк.
- 4.7. Загальні збори акціонерів можуть прийняти рішення про зменшення Статутного Капіталу шляхом викупу Банком частини Акцій у акціонерів за ринковою ціною з метою їх анулювання або шляхом зменшення номінальної вартості Акцій. Зменшення Статутного Капіталу здійснюється в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.
- 4.8. Акціонери можуть придбати Акції Банку:
 - 4.8.1. шляхом купівлі;
 - 4.8.2. в силу будь-яких інших прав, що надаються будь-яким правонаступникам або цесіонаріям акціонерів;
 - 4.8.3. іншим шляхом, передбаченим законодавством України.
- 4.9. Юридична або фізична особа, яка має намір набути істотної участі у Банку або збільшити її таким чином, що така особа буде прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами володіти 10, 25, 50 та 75 і більше відсотками статутного капіталу Банку чи правом голосу акцій 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 за три місяці до набуття істотної участі або її збільшення. Набуття істотної участі у Банку або її збільшення неможливе в разі заборони Національним банком України проведення таких дій.
- 4.10. Юридична чи фізична особа, яка має намір передати істотну участь у Банку будь-якій іншій особі або зменшити таку участь настільки, що її частка у статутному капіталі Банку або право голосу виявиться нижче 10, 25, 50 та 75 відсотків статутного капіталу Банку, або передати право контролю над Банком іншій особі, має повідомити про це Банк та Національний банк України у встановленому Національним банком України порядку.
- 4.11. Акції випускаються в бездокументарній формі. Облік прав власності на Акції проводиться відповідно до чинного законодавства України. Всі Акції є рівними для цілей розподілу дивідендів і надходжень від ліквідації і кожна з них має один голос на Загальних зборах акціонерів. Акції є неподільними. Всі випущені Акції є іменними. Привілейовані акції не випускаються. Акції мають бути повністю оплачені до моменту затвердження Загальними зборами акціонерів результатів розміщення акцій Банку.
- 4.12. Рішення про розміщення акцій приймається Загальними зборами акціонерів. Обіг акцій дозволяється після реєстрації Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати розміщення акцій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску акцій.
- 4.13. Банк не може придбавати власні акції, що розміщуються.

СТАТТЯ 5

Права та обов'язки акціонерів

- 5.1. Акціонери мають такі права:
 - 5.1.1. отримувати дивіденди з прибутку Банку (якщо і коли Загальні збори акціонерів ухвалють рішення про виплату дивідендів);
 - 5.1.2. отримувати вчасні повідомлення у письмовій формі про Загальні збори акціонерів, запропонований проект порядку денного таких Загальних зборів акціонерів, а також брати участь у таких Загальних зборах акціонерів особисто або через представників;
 - 5.1.3. отримувати інформацію про діяльність Банку, згідно з законодавством України;
 - 5.1.4. отримувати для ознайомлення перевірені аудитором річну фінансову звітність Банку, підготовлену відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ"), а у випадку, коли Банк є учасником банківської групи, то також річну консолідовану фінансову звітність банківської групи, учасником якої є Банк;
 - 5.1.5. в порядку, встановленому Статутом та чинним законодавством України приймати участь в управлінні Банком шляхом участі в Загальних зборах акціонерів чи через обрання до складу органів управління Банку;
 - 5.1.6. отримати у разі ліквідації Банку частину його майна або вартість частини майна, що залишилось після задоволення вимог кредиторів Банку;
 - 5.1.7. на власний розсуд, проте з дотриманням вимог чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, розпоряджатися належними їм акціями Банку;
 - 5.1.8. в разі невиконання Банком зобов'язань з викупу акцій, вимагати у судовому порядку здійснення обов'язкового викупу Банком за ринковою ціною належних йому голосуючих акцій, якщо він зареєструвався для участі у Загальних зборах акціонерів Банку та голосував проти прийняття Загальними зборами акціонерів Банку рішення про:
 - 5.1.8.1. злиття, приєднання, поділ, перетворення, виділ Банку;
 - 5.1.8.2. вчинення Банком значного правочину;
 - 5.1.8.3. зміни розміру Статутного капіталу;
 - 5.1.8.4. надання згоди на вчинення Банком правочину, щодо якого є заінтересованість.
 - 5.1.9. інші права, які передбачені цим Статутом та законодавством України.
- 5.2. Акціонери Банку зобов'язані:
 - 5.2.1. додержуватися Статуту, інших локальних нормативних актів Банку і виконувати рішення Загальних зборів акціонерів та інших органів управління Банку;
 - 5.2.2. виконувати свої зобов'язання перед Банком, в тому числі оплачувати акції у розмірі, порядку та засобами, передбаченими Статутом та рішенням про розміщення акцій;
 - 5.2.3. на вимогу Банку надавати статутні та реєстраційні документи, документи щодо правового та фінансового стану, керівництва, структури власності, якщо такі документи є необхідними для Банку відповідно до вимог чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України;
 - 5.2.4. не розголошувати банківську, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку;
 - 5.2.5. нести інші обов'язки, якщо це передбачено законодавством України.

СТАТТЯ 6

Органи управління та контролю Банку

- 6.1. Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів.
- 6.2. Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління Банку.
- 6.3. Органом, який здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку є Спостережна рада Банку.
- 6.4. Як складова системи внутрішнього контролю в Банку утворюється постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту – Управління внутрішнього аудиту.

СТАТТЯ 7

Загальні збори акціонерів

- 7.1. Вищим органом управління Банку є його Загальні збори акціонерів (далі - "Загальні збори"). У Загальних зборах можуть брати участь особи, включені до переліку (реєстру) акціонерів Банку або їх представники. Перелік (реєстр) акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складається станом на 24 годину за три робочих дні до дня проведення Загальних зборів у порядку, встановленому законодавством України про депозитарну систему України. Акціонери (або їх представники), які беруть участь у Загальних зборах, реєструються із зазначенням кількості голосів, яку має кожен акціонер. Голосування на Загальних зборах проводиться за принципом одна акція – один голос (крім випадків проведення кумулятивного голосування).
- 7.2. До виключної компетенції Загальних зборів належить прийняття рішень щодо:
- 7.2.1. визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
 - 7.2.2. внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
 - 7.2.3. зміни розміру Статутного капіталу Банку;
 - 7.2.4. обрання та відкликання (припинення повноважень) Голови та інших членів Спостережної ради Банку, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладаються з ними, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, уповноваженої на підписання цивільно-правових договорів з Головою та іншими членами Спостережної ради Банку;
 - 7.2.5. затвердження річних результатів діяльності Банку, у тому числі його дочірніх підприємств, звіту Спостережної ради Банку, Правління Банку та заходів за результатами розгляду висновків зовнішнього аудиту;
 - 7.2.6. прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради, звіту Правління Банку.
 - 7.2.7. покриття збитків та розподілу прибутку;
 - 7.2.8. затвердження розміру річних дивідендів;
 - 7.2.9. затвердження Положення про Загальні збори акціонерів Банку та внесення змін до нього;
 - 7.2.10. затвердження Положення про Спостережну раду Банку та внесення змін до нього;
 - 7.2.11. затвердження Положення про Правління Банку та внесення змін до нього;
 - 7.2.12. затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
 - 7.2.13. зміни організаційно-правової форми Банку;
 - 7.2.14. розміщення акцій, їх дроблення або консолідації;
 - 7.2.15. викупу Банком розміщених ним акцій;
 - 7.2.16. анулювання акцій Банку;
 - 7.2.17. припинення Банку чи виділ, обрання комісії з припинення/обрання комісії з питань проведення виділу/ліквідаційної комісії (ліквідатора) Банку, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу;
 - 7.2.18. прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів;
 - 7.2.19. обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;
 - 7.2.20. за поданням Спостережної ради, прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, або якщо Спостережною радою не прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, предметом якого є майно або послуги, ринкова вартість яких становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
 - 7.2.21. попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, які можуть вчинятися Банком протягом не більше як одного року з дати прийняття такого рішення, із зазначенням характеру правочинів та їх граничної сукупної вартості;
 - 7.2.22. прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, або про наступне схвалення такого правочину у випадках та в порядку, що визначені статтею 17 Статуту;
 - 7.2.23. вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних Зборів згідно із законодавством України та Статутом Банку.
- 7.3. Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть бути передані іншим органам управління Банку.

- 7.4. Загальні збори мають право приймати рішення з будь-яких інших питань діяльності Банку, якщо такі питання були включені в порядок денний Загальних зборів.
- 7.5. Банк зобов'язаний щороку скликати Загальні збори (річні Загальні збори), які проводяться не пізніше 25 квітня наступного за звітним року. Усі інші Загальні збори вважаються позачерговими. Дату, місце та час проведення Загальних зборів визначає Спостережна рада. Позачергові Загальні збори скликаються Спостережною радою Банку у порядку, визначеному чинним законодавством, цим Статутом та Положенням про Загальні збори акціонерів Банку. Також, у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства», позачергові Загальні збори акціонерів можуть бути скликані акціонерами Банку, яким у сукупності належить не менше ніж 10% акцій Банку. В разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерами Банку, такі акціонери визначають дату, місце та час проведення Загальних зборів, враховуючи вимоги чинного законодавства України, цього Статуту, Положення про Загальні збори акціонерів Банку, а також такі акціонери несуть витрати на організацію, підготовку та проведення Загальних зборів. Позачергові Загальні збори можуть також скликатися на вимогу Національного банку України у порядку, визначеному чинним законодавством України.
- 7.6. Письмове повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного надається кожному акціонеру, зазначеному в переліку (реєстрі) акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену Спостережною радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів - 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) днів до дати їх проведення.
- 7.7. Письмове повідомлення, що містить передбачену Законом України „Про акціонерні товариства” та Статутом інформацію про проведення Загальних зборів та проект порядку денного, надається кожному акціонеру персонально під розписку або направляється реєстрованим поштовим відправленням Спостережною радою, а у випадку, коли Загальні збори скликаються акціонерами - особою, яка веде облік прав власності на акції Банку, у строк не пізніше ніж за 30 (тридцять) днів до дати їх проведення. Банк (акціонери, які скликають Загальні збори), не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів публікує в офіційному друкованому органі Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку повідомлення про проведення Загальних зборів (крім проектів рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного), а також надсилає(надсилають) повідомлення про проведення загальних зборів та проект порядку денного фондовій біржі, на якій Банк пройшов процедуру лістингу, та розміщує повідомлення про проведення Загальних зборів на власному веб-сайті.
- 7.8. Повідомлення про проведення Загальних зборів затверджується Спостережною радою Банку (акціонерами, у випадку, коли Загальні збори скликаються акціонерами). Повідомлення про проведення Загальних зборів має містити такі дані:
- 1) повне найменування та місцезнаходження Банку;
 - 2) дата, час та місце (із зазначенням номера кімнати, офісу або залу, куди мають прибути акціонери) проведення Загальних зборів;
 - 3) час початку і закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах;
 - 4) дата складення переліку (реєстру) акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах;
 - 5) проект порядку денного разом з проектом рішень (крім кумулятивного голосування) щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного;
 - 6) адресу власного веб-сайту Банку, на якому розміщена інформація з проектом рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного;
 - 7) порядок ознайомлення акціонерів з матеріалами, з якими вони можуть ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів (в тому числі, конкретно визначене місце для ознайомлення (номер кімнати, офісу тощо) та посадова особа Банку, відповідальна за порядок ознайомлення акціонерів з документами);

8) у випадку, якщо до порядку денного Загальних зборів включено питання затвердження річних результатів діяльності Банку, то також повинна додаватися інформація про основні показники фінансово-господарської діяльності Банку;

9) у повідомленні про проведення позачергових Загальних зборів, які скликаються на вимогу акціонерів, повинна міститися адреса, на яку акціонери можуть надсилати пропозиції до проекту порядку денного позачергових Загальних зборів.

7.9. Проект порядку денного Загальних зборів та порядок денний Загальних зборів затверджуються Спостережною радою Банку, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів - акціонерами, які цього вимагають. Будь-який з акціонерів має право вносити свої пропозиції до проекту порядку денного Загальних зборів не пізніше як за 20 днів до дати їх проведення, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за 7 днів до дати проведення Загальних зборів. Кількість кандидатів до складу органу Банку, які пропонуються одним акціонером, не може перевищувати кількісного складу такого органу. Пропозиції щодо кандидатів у члени Спостережної ради Банку мають містити інформацію про те, чи є запропонований кандидат представником акціонера (акціонерів), або про те, що кандидат пропонується на посаду члена Спостережної ради - незалежного директора. У разі подання акціонером пропозиції до проекту порядку денного Загальних зборів щодо дострокового припинення повноважень Голови Правління одночасно обов'язково подається пропозиція щодо кандидатури для обрання іншої особи Головою Правління або призначення особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження. Пропозиції акціонерів, які сукупно володіють 5 або більше відсотками акцій, вносяться до проекту порядку денного обов'язково (крім випадку недотримання акціонерами строку подання такої пропозиції та крім випадку подання пропозиції, яка не містить всіх необхідних згідно чинного законодавства даних).

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

Спостережна рада Банку, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у передбачених законом та Статутом випадках, - акціонери, які цього вимагають, приймають рішення про включення пропозицій до проекту порядку денного та затверджують порядок денний не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за 4 дні до дати проведення Загальних зборів.

У разі внесення змін до проекту порядку денного Загальних зборів, Спостережна рада (у випадку, коли Загальні збори скликаються акціонерами, особа, яка веде облік прав власності на акції Банку) не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів має надіслати акціонерам повідомлення з проектом порядку денного. Повідомлення з проектом порядку денного Загальних зборів надається кожному акціонерові персонально під розписку або направляється реєстрованим поштовим відправленням.

Повідомлення з проектом порядку денного Загальних зборів разом з проектом рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів, надсилається фондовій біржі, на якій Банк пройшов процедуру лістингу, а також не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів розміщується на власному веб-сайті Банку в мережі Інтернет.

7.10. Всі акціонери, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах, мають право брати участь у Загальних зборах. Акціонер може призначити для участі у Загальних зборах представника постійно або на певний строк. Акціонер має право у будь-який час відкликати чи замінити свого представника, повідомивши про це Спостережну раду та Правління Банку.

7.11. Порядок проведення Загальних зборів затверджується Загальними зборами перед початком розгляду питань порядку денного, з врахуванням вимог щодо порядку проведення Загальних зборів чинного законодавства України, цього Статуту, Положення про Загальні збори акціонерів Банку.

7.12. Реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку (реєстру) акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, із зазначенням кількості голосів кожного акціонера. Реєстрацію акціонерів (їх представників) проводить реєстраційна комісія, яка призначається Спостережною радою, а в разі скликання позачергових

- Загальних зборів на вимогу акціонерів, акціонерами, які цього вимагають. Повноваження реєстраційної комісії за договором можуть передаватися депозитарній установі.
- 7.13. Голова Загальних зборів забезпечує відповідність усіх процедурних питань, пов'язаних із проведенням Загальних зборів, Статуту та чинному законодавству України.
- 7.14. Загальні збори мають кворум та вважаються правомочними за умови реєстрації для участі у них акціонерів (чи представників акціонерів), які сукупно є власниками більш як 50 відсотків голосуючих акцій.
- 7.15. Одна акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах (крім випадків кумулятивного голосування). Рішення приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах, крім випадків передбачених п.п. 7.16., 7.17., 7.18. Статуту. При обранні членів органу Банку кумулятивним голосуванням проводиться щодо всіх кандидатів одночасно. Обраними вважаються ті кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами. Якщо кількість кандидатів у члени органу Банку відповідає кількісному складу органу Банку, склад якого обирається, та при голосуванні всі кандидати набрали однакову кількість голосів, то обраним вважається кожен з таких кандидатів. Члени органу Банку вважаються обраними, а орган Банку сформованим виключно за умови обрання повного кількісного складу органу Банку шляхом кумулятивного голосування.
- 7.16. Рішення Загальних зборів приймається більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих акцій з питань, зазначених в пп. 7.2.2, 7.2.3, 7.2.13., 7.2.14., 7.2.16., 7.2.17. цього Статуту.
- 7.17. Рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, становить 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, приймається більш як 50 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості. Порядок прийняття Загальними зборами рішень про надання згоди на вчинення або про наступне схвалення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, визначається статтею 17 Статуту.
- 7.18. Загальні збори під час їх проведення можуть змінювати черговість розгляду питань порядку денного за умови, що за рішення про зміну черговості розгляду питань порядку денного буде віддано не менше трьох чвертей голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах. Загальні збори не можуть приймати рішення з питань, не включених до порядку денного, крім питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході Загальних зборів до наступного дня.
- 7.19. Голосування на Загальних зборах з питань порядку денного проводиться виключно шляхом голосування з використанням бюлетенів для голосування.
- Форма і текст бюлетеня затверджується Спостережною радою не пізніше ніж за 10 (десять) днів до дати проведення Загальних зборів, і бюлетень повинен містити:
- повне найменування Банку;
 - дату і час початку проведення Загальних зборів;
 - питання, винесене на голосування, та проект (проекти) рішення з цього питання;
 - варіанти голосування за кожний проект рішення (написи „за”, „проти”, „утримався”);
 - застереження про те, що бюлетень має бути підписаний акціонером (представником акціонера) із зазначенням прізвища, імені та по батькові акціонера (представника акціонера) та найменування юридичної особи у разі, якщо вона є акціонером, і в разі відсутності таких реквізитів і підпису бюлетень вважається недійсним;
 - зазначення найменування або імені акціонера, імені його представника (за наявності) та кількості голосів, що йому належать.
- У разі проведення голосування з питань обрання членів органів управління Банку проводиться кумулятивне голосування. Форма і текст бюлетеня для кумулятивного голосування затверджується Спостережною радою не пізніше ніж за 4 (чотири) дні до дати проведення Загальних зборів.
- Бюлетень для кумулятивного голосування повинен містити:
- повне найменування Банку;
 - дату і час початку проведення Загальних зборів;

• перелік кандидатів у члени органу Банку із зазначенням інформації про них відповідно до вимог, встановлених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Бюлетень для кумулятивного голосування для обрання членів Спостережної ради також повинен містити інформацію про те, чи є запропонований кандидат представником акціонера (акціонерів), або про те, що кандидат пропонується на посаду члена Спостережної ради - незалежного директора.;

• місце для зазначення акціонером (представником акціонера) кількості голосів, яку він віддає за кожного кандидата;

• застереження про те, що бюлетень має бути підписаний акціонером (представником акціонера) із зазначенням прізвища, імені та по батькові акціонера (представника акціонера) та найменування юридичної особи у разі, якщо вона є акціонером і в разі відсутності таких реквізитів і підпису бюлетень вважається недійсним;

• зазначення кількості голосів, що належать кожному акціонеру.

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

У разі скликання Позачергових Загальних зборів акціонерами Банку форма і текст бюлетенів для голосування затверджується такими акціонерами, при цьому мають дотримуватися встановлені цим пунктом Статуту вимоги щодо строків затвердження та змісту бюлетенів.

Відповідність бюлетеня для голосування формі і тексту, які затверджені Спостережною радою, засвідчується підписом Голови Спостережної ради у правому верхньому куті бюлетеня під грифом «Затверджено» та печаткою Банку.

У разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерами Банку, відповідність бюлетеня для голосування формі і тексту, які затверджені акціонерами, що скликають такі Загальні збори, засвідчується підписом особи, яка уповноважена такими акціонерами (уповноважена особа має бути визначена тим же рішенням акціонерів, яким затверджується форма та зміст бюлетеня), підпис уповноваженої особи ставиться у правому верхньому куті бюлетеня під грифом «Затверджено».

7.20. Підрахунок результатів голосування на Загальних зборах, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах, здійснює лічильна комісія, яка обирається Загальними зборами.

До обрання лічильної комісії підрахунок голосів на Загальних зборах, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах, здійснює тимчасова лічильна комісія, яка формується Спостережною радою Банку (в разі скликання Загальних зборів акціонерами - акціонерами, які скликають Загальні збори).

Особа, призначена Спостережною радою до складу тимчасової лічильної комісії, може бути без обмежень обрана Загальними зборами до складу лічильної комісії.

Кожен з бюлетенів для голосування (як простого, так і кумулятивного), який був використаний акціонером під час голосування з питання порядку денного та кількість голосів за яким враховується під час підрахунку голосів, має бути засвідчений підписом голови лічильної комісії як дійсний. В разі, коли лічильна комісія доходить висновку, що бюлетень, використаний акціонером під час голосування з питання порядку денного, є недійсним і кількість голосів за таким бюлетенем не може бути врахована під час підрахунку голосів, то такий бюлетень засвідчується як недійсний підписами всіх членів лічильної комісії.

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

Протокол про підсумки голосування (крім кумулятивного голосування) повинен містити:

- дату проведення голосування;
- питання, винесене на голосування;
- рішення і кількість голосів «за», «проти» і «утримався» щодо кожного проекту рішення з кожного питання порядку денного, винесеного на голосування;

- кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні;
 - кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними.
- Протокол про підсумки кумулятивного голосування повинен містити:
- дату проведення голосування;
 - кількість голосів, отриманих кожним кандидатом у члени органу Банку;
 - кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні;
 - кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними.
- 7.22. Підсумки голосування оголошуються на Загальних зборах. Протокол про підсумки голосування додається до протоколу Загальних зборів, а бюлетені для голосування опечатуються лічильною комісією та зберігаються в Банку не більше, ніж 4 роки. Після закриття Загальних зборів підсумки голосування доводяться до відома акціонерів Банку протягом 10 робочих днів від дати проведення Загальних зборів, але в будь-якому разі не пізніше п'ятого робочого дня від дати складення та підписання протоколу Загальних зборів, шляхом розміщення протоколу Загальних зборів на власному веб-сайті Банку.
- 7.23. Протокол Загальних зборів (надалі - "Протокол") складається Секретарем Загальних зборів протягом 10 днів з моменту закриття Загальних зборів українською мовою та підписується Головою та Секретарем Загальних зборів, підшивається, скріплюється печаткою Банку та підписом Голови Правління. Оригінали Протоколів зберігаються за місцезнаходженням Банку. Разом з протоколом Загальних зборів зберігаються документи Реєстраційної та Лічильної комісії.
- На прохання будь-якого акціонера або будь-якого аудитора Банку, копії будь-яких або усіх Протоколів надсилаються такому акціонерові або аудиторю протягом 3 (трьох) робочих днів від дати отримання Банком такого клопотання. Копії Протоколів надаються акціонерам та аудиторам за рахунок Банку.
- 7.24. У разі якщо всіма акціями Банку володіє один акціонер (акціонерне товариство складається з однієї особи), то положення пп. 7.6 – 7.23. Статуту щодо порядку скликання та проведення Загальних зборів не застосовуються та надіслання письмового повідомлення про скликання Загальних зборів не вимагається. Рішення акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних зборів, оформляється ним/особою(особами), уповноваженою(-ими) діяти від його імені, у формі письмового рішення та засвідчується печаткою Банку. Обрання персонального складу органів управління Банку здійснюється без застосування кумулятивного голосування.

СТАТТЯ 8

Спостережна рада

- 8.1. Спостережна рада є органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Спостережна рада діє на підставі законодавства України, цього Статуту, Положення про Спостережну раду.
- 8.2. Члени Спостережної ради Банку обираються Загальними зборами акціонерів шляхом кумулятивного голосування з числа акціонерів Банку, їх представників чи незалежних членів, у кількості не менше 6 (шістьох) осіб. Членом Спостережної ради Банку можуть бути лише фізична особа (акціонери, представники акціонерів, незалежні директори). Голова Спостережної ради Банку обирається Загальними зборами. Голова Спостережної ради є членом Спостережної ради за посадою.
- Члени Спостережної ради не можуть входити до складу Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (тобто член Спостережної ради не може обіймати в Банку будь-яку іншу посаду, окрім посади Голови чи члена Спостережної ради; член Спостережної ради не може укласти з Банком будь-якого іншого трудового договору (контракту), окрім трудового договору (контракту) про виконання функцій Голови чи члена Спостережної ради).
- Спостережна рада не менш як на одну четверту має складатися з незалежних членів (незалежних директорів). Член Спостережної ради, який є асоційованою особою члена Правління Банку, представником споріднених або афілійованих осіб Банку, акціонером Банку або його представником не може вважатися незалежним.

Не менш як на одну четверту Спостережна рада Банку має складатися з осіб, які мають повну вищу освіту в галузі економіки або права. Інші члени Спостережної ради Банку повинні мати повну вищу освіту та освіту в галузі менеджменту (управління).

Члени Спостережної ради Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію. Хоча б один із членів Спостережної ради Банку, який має освіту в галузі економіки та права, повинен мати досвід роботи в банківській системі на керівних посадах не менше трьох років.

- 8.3. Кожний член Спостережної ради обирається строком до наступних річних Загальних зборів. Особи, обрані членами Спостережної ради, можуть обиратися необмежену кількість разів. З членом Спостережної ради укладається оплатний або безоплатний договір, який підписує особа, уповноважена Загальними зборами. Дія договору з Головою або іншим членом Спостережної ради припиняється у разі припинення його повноважень.
- 8.4. До виключної компетенції Спостережної ради належить:
- 8.4.1. затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів Банку;
 - 8.4.2. затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету Управління внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;
 - 8.4.3. визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
 - 8.4.4. забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
 - 8.4.5. контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
 - 8.4.6. затвердження плану відновлення діяльності Банку;
 - 8.4.7. визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
 - 8.4.8. визначення кредитної політики Банку, політики управління активами та пасивами, інвестиційної політики;
 - 8.4.9. визначення організаційної структури Банку, у тому числі Управління внутрішнього аудиту, Управління комплаєнс;
 - 8.4.10. затвердження внутрішніх положень (локальних нормативних актів Банку), що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
 - 8.4.11. призначення і звільнення голови та членів Правління Банку, керівника Управління внутрішнього аудиту. Рішення про припинення повноважень Голови Правління Банку приймається виключно одночасно з прийняттям рішення про призначення іншої особи Головою Правління Банку або про обрання особи, яка тимчасового здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку;
 - 8.4.12. здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
 - 8.4.13. визначення порядку роботи та планів Управління внутрішнього аудиту, контроль та нагляд за його діяльністю (зокрема, розгляд звітів Управління внутрішнього аудиту, в тому числі звіту про оцінку ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, і пропозицій щодо усунення виявлених Управлінням внутрішнього аудиту порушень; забезпечення оцінки ефективності та якості роботи Управління внутрішнього аудиту шляхом проведення внутрішньої та зовнішньої оцінок, в тому числі контроль за проведенням таких оцінок, розробка методик внутрішньої оцінки);
 - 8.4.14. визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, а також змін та доповнень до нього, встановлення розміру оплати послуг аудиторської фірми, прийняття рішення про припинення та/або розірвання договору з аудиторською фірмою;
 - 8.4.15. розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо нього;
 - 8.4.16. контроль за прийняттям Правлінням Банку заходів з усунення недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, Управлінням внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту, а також за своєчасним реагуванням керівників Банку на рекомендації (пропозиції) Управління внутрішнього аудиту;

- 8.4.17. розгляд звітів структурних підрозділів Банку про результати моніторингу функціонування системи внутрішнього контролю та вжиття заходів за наслідками розгляду таких звітів;
- 8.4.18. прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення та ліквідації відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень, а також затвердження змін до них;
- 8.4.19. затвердження умов трудових договорів, що укладаються з Головою та іншими членами Правління Банку, працівниками Управління внутрішнього аудиту, працівниками Управління компласнс, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 8.4.20. забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України;
- 8.4.21. скликання Загальних зборів акціонерів Банку, підготовка проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного (крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів);
- 8.4.22. повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банку відповідно до законодавства України;
- 8.4.23. прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;
- 8.4.24. прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
- 8.4.25. прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;
- 8.4.26. вирішення питань про участь Банку у групах;
- 8.4.27. прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину відповідно до законодавства України;
- 8.4.28. прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, та затвердження умов договору, що укладається з нею, змін до нього, встановлення розміру оплати послуг, а також прийняття рішення про припинення та/або розірвання договору з відповідною установою;
- 8.4.29. надсилання у випадках, передбачених законодавством України, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;
- 8.4.30. прийняття рішення про залучення та обрання оцінювача майна Банку для здійснення оцінки ринкової вартості майна (у тому числі, акцій Банку) та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, а також змін до нього, встановлення розміру оплати його послуг, прийняття рішення про припинення та/або розірвання договору з оцінювачем майна; затвердження ринкової вартості майна (у тому числі, акцій Банку) у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- 8.4.31. прийняття рішення про відсторонення Голови та/або іншого члена Правління Банку від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- 8.4.32. визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством України;
- 8.4.33. визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до чинного законодавства України;
- 8.4.34. вирішення питань, згідно чинного законодавства України віднесених до компетенції Спостережної ради у процедурі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
- 8.4.35. визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 8.4.36. обрання Реєстраційної комісії, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України, обрання тимчасової лічильної комісії;
- 8.4.37. призначення відповідального працівника Банку за здійснення фінансового моніторингу з поміж членів Правління Банку;

- 8.4.38. за поданням Правління Банку прийняття рішення про надання згоди на вчинення або про відхилення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, або про наступне схвалення такого правочину у порядку, визначеному статтею 17 цього Статуту;
- 8.4.39. затвердження рішення Правління Банку про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним із Банком особам, у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- 8.4.40. затвердження рішення кредитного комітету та Правління Банку про надання великого кредиту¹ (критерії віднесення активної операції до великих кредитів встановлюються нормативно-правовими актами Національного Банку України);
- 8.4.41. розгляд звітів підрозділу з управління ризиками Банку та прийняття рішень про вжиття заходів за результатами розгляду таких звітів;
- 8.4.42. визначення порядку роботи та планів Управління комплаєнс і контроль за його діяльністю (в тому числі розгляд звітів Управління комплаєнс і пропозицій щодо усунення чи мінімізації виявлених комплаєнс-ризиків);
- 8.4.43. затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
- 8.4.44. контроль за діяльністю Правління Банку щодо своєчасного забезпечення Управління внутрішнього аудиту достатніми ресурсами для виконання річного плану проведення аудиторських перевірок (аудиту);
- 8.4.45. контроль за своєчасним інформуванням Правління Банку та керівниками структурних підрозділів Банку Управління внутрішнього аудиту Банку про значні зміни у стратегії, методах та процедурах управління ризиками Банку, запровадження нових продуктів і змін в операційній діяльності Банку на ранньому етапі їх застосування, своєчасним інформуванням Правління Банку та керівниками структурних підрозділів Банку керівника Управління внутрішнього аудиту Банку про ініціювання службових розслідувань та їх результати, своєчасним наданням Правління Банку та керівниками структурних підрозділів Банку керівнику Управління внутрішнього аудиту інформації щодо результатів перевірок органів контролю Банку.
- 8.5. Якщо Загальні збори не ухвалюють рішення про інше, до компетенції Спостережної ради належать такі повноваження (функції):
- 8.5.1. надання попереднього дозволу на укладення договорів:
- 8.5.1.1. про передачу в заставу (іпотеку) майна Банку, якщо балансова або ринкова вартість такого майна перевищує еквівалент 5,000,000 (П'ять мільйонів) доларів США за курсом долару США до гривні, встановленим Національним банком України на дату вчинення відповідного правочину;
- 8.5.1.2. згідно яких Банк набуде як боржник обов'язок здійснити оплату грошових коштів у сумі, що перевищує еквівалент 5,000,000 (П'ять мільйонів) доларів США за курсом долару США до гривні, встановленим Національним банком України на дату вчинення відповідного правочину (попередній дозвіл Спостережної ради на вчинення правочину, визначеного цим пунктом Статуту, не потрібен, якщо вчинення такого правочину передбачено затвердженням Спостережною радою бюджетом Банку);
- 8.5.1.3. про надання кредитів або позик будь-якій особі на суму, що перевищує еквівалент 7,000,000 (Сім мільйонів) доларів США за курсом долару США до гривні, встановленим Національним банком України на дату вчинення відповідного правочину, а також про внесення будь-яких змін до таких правочинів;
- 8.5.1.4. про придбання чи відчуження нерухомості Банком (попередній дозвіл Спостережної ради на вчинення правочину, визначеного цим пунктом Статуту, не потрібен, якщо нерухомість придбається Банком у процедурі звернення стягнення на нерухоме майно);
- 8.5.1.5. про відчуження активів Банку якщо згідно балансу Банку вартість таких активів перевищує еквівалент 1,000,000 (Один мільйон) доларів США за курсом долару США до гривні, встановленим Національним банком України на дату вчинення відповідного

¹ великий кредит – це сума всіх вимог банку до контрагента або групи пов'язаних контрагентів, усіх пов'язаних з банком осіб та всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів, усіх пов'язаних з банком осіб, якщо вона становить 10 відсотків і більше регулятивного капіталу банку

- правочину(попередній дозвіл Спостережної ради на вчинення правочину, визначеного цим пунктом Статуту, не потрібен, якщо вчинення такого правочину передбачено затвердженням Спостережною радою бюджетом Банку);
- 8.5.1.6.про надання Банком гарантії або поруки на суму, що перевищує еквівалент 7,000,000 (Сім мільйонів) доларів США за курсом долару США до гривні, встановленим Національним банком України на дату вчинення відповідного правочину, а також про внесення будь-яких змін до таких правочинів;
- 8.5.1.7. про залучення радників або консультантів, якщо сума винагороди, що підлягає сплаті таким радникам чи консультантам згідно умов договору, який має намір укласти Банк, перевищує еквівалент 1,000,000 (Один мільйон) доларів США за курсом долару США до гривні, встановленим Національним банком України на дату вчинення відповідного правочину.
- 8.6. Спостережна рада розглядає питання, винесені на її розгляд Головою та іншими її членами, а також іншими особами, які відповідно до чинного законодавства України, цього Статуту, Положення про Спостережну Раду уповноважені вимагати скликання засідання Спостережної ради.
- 8.7. Спостережна рада з метою виконання покладених на неї повноважень має право доступу до даних бухгалтерського обліку Банку, до інформації про виконання будь-яких управлінських функцій Правлінням Банку, документів та звітів Банку з питань управління, будь-якої іншої документації щодо діяльності Банку. Голова Правління та члени Правління забезпечують Голові та іншим членам Спостережної ради доступ до інформації, необхідної для виконання функцій Спостережної ради.
- 8.8. Організаційною формою роботи Спостережної ради є чергові та позачергові засідання. Засідання Спостережної ради проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на квартал. Засідання Спостережної ради скликаються Головою Спостережної ради за власною ініціативою, на вимогу інших членів Спостережної ради, Голови Правління, будь-якого члена Правління, зовнішнього аудитора, керівника Управління внутрішнього аудиту, Національного банку України. Порядок скликання засідань Спостережної ради Банку визначається Положенням про Спостережну раду Банку.
- 8.9. Голова Спостережної ради організовує її роботу, скликає засідання Спостережної ради та головує на них, відкриває Загальні збори, організовує обрання голови та секретаря Загальних зборів, здійснює інші повноваження, передбачені чинним законодавством України, цим Статутом, Положенням про Спостережну раду. У разі, якщо Голова не бере участь у засіданні Спостережної ради, функції головуючого на засіданні здійснюються іншим членом Спостережної ради, обраним більшістю членів Спостережної ради. Порядок обрання секретаря Спостережної ради визначається Положенням про Спостережну раду Банку.
- 8.10. Засідання Спостережної ради може проводитися:
- 8.10.1. у формі спільної присутності членів Спостережної ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування (форма спільної присутності), при цьому будь-який член Спостережної ради може брати участь у її засіданні за допомогою телеконференційного чи подібного зв'язку і така участь становитиме особисту присутність на засіданні Спостережної ради;
- 8.10.2. шляхом опитування, яке може проводитись як письмово, так і з застосуванням електронної пошти чи факсу (форма заочного голосування). Засідання Спостережної ради у формі заочного голосування не може проводитися при розгляді звітів посадових осіб, органів, підрозділів Банку, а також при обранні Правління Банку, керівника Управління внутрішнього аудиту.
- 8.11. Засідання Спостережної ради, яке проводиться у формі спільної присутності, вважається правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу. Засідання Спостережної ради, яке проводиться у формі заочного голосування, вважається правомочним, якщо свою думку з питань порядку денного висловили (проголосували) більше половини від загальної кількості її членів. У разі дострокового припинення повноважень одного чи декількох членів Спостережної ради і до обрання нового складу

Спостережної ради засідання Спостережної ради є правомочним для вирішення питань відповідно до її компетенції за умови, що кількість членів Спостережної ради, повноваження яких є чинними, становить більше половини її складу. Якщо кількість членів Спостережної ради, повноваження яких є чинними, становитиме половину або менше половини її обраного Загальними зборами кількісного складу, то Спостережна рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання позачергових Загальних зборів для обрання нового складу Спостережної ради, тобто питань, визначених п.п. 8.4.21., 8.4.22., 8.4.33., 8.4.36. цього Статуту. Кожен член Спостережної ради має один голос. Рішення на засіданні Спостережної ради вважається прийнятим, якщо за нього проголосувало більше половини членів Спостережної ради, які беруть участь у її засіданні. Рішення з питань, передбачених п.8.4.39. Статуту, приймається шляхом таємного голосування більшістю у 2/3 голосів, за присутності щонайменше половини членів Спостережної ради, без участі зацікавленої особи. У разі прийняття Спостережною радою рішення про укладення Банком правочину, який Закон України «Про акціонерні товариства» визначає як правочин, щодо якого є заінтересованість, члени Спостережної ради, які є заінтересованими особами, не мають права голосу.

8.12. Рішення Спостережної ради можуть бути скасованими чи зміненими тільки окремим рішенням Спостережної ради чи рішенням Загальних зборів. Всі договори та документи, що укладаються та підписуються від імені Банку, які потребують схвалення чи надання попереднього дозволу Спостережної ради, можуть укладатися та підписуватися Головою Правління, або особою, яка виконує його обов'язки, особою, уповноваженою діяти від імені Банку на підставі довіреності, лише після схвалення чи надання відповідного попереднього дозволу Спостережною радою.

8.13. Рішення Спостережної ради оформлюється протоколом засідання Спостережної ради. Протоколи засідань Спостережної ради оформлюються не пізніше п'яти календарних днів з дати проведення засідання. Протоколи засідань Спостережної ради, проведених у формі спільної присутності, підписуються усіма членами Спостережної ради, які були присутні на засіданні. Протоколи засідань Спостережної ради, проведених у формі заочного голосування, підписуються Головою (а в разі його відсутності на засіданні – особою, яка виконувала функції головуєчого на засіданні) та секретарем Спостережної ради. Засідання Спостережної ради або розгляд окремого питання порядку денного за її рішенням може фіксуватися технічними засобами.

Банк зобов'язаний щороку, не пізніше 30 квітня, та на вимогу Національного банку України, надавати Національному банку України в межах його повноважень щодо здійснення банківського нагляду інформацію про питання, що розглядалися на засіданні Спостережної ради Банку, та прийняті щодо них рішення, а також перелік членів Спостережної ради Банку, присутніх на засіданні.

8.14. У разі, якщо після закінчення строку повноважень членів Спостережної ради Загальними зборами не ухвалено рішення про обрання нового складу Спостережної ради, повноваження членів Спостережної ради продовжуються до моменту обрання Загальними зборами нового складу Спостережної ради.

Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Спостережної ради. Рішення Загальних зборів про дострокове припинення повноважень членів Спостережної ради може прийматися тільки стосовно всіх членів Спостережної ради (дане обмеження не стосується випадків заміни особи, обраної до складу Спостережної ради як представник акціонера, на іншого представника у порядку, визначеному п.8.15. Статуту). У разі, якщо після прийняття Загальними зборами рішення про припинення повноважень членів Спостережної ради, ними не ухвалено рішення про обрання нового складу Спостережної ради, повноваження членів Спостережної ради продовжуються до моменту обрання Загальними зборами нового складу Спостережної ради.

8.15. Член Спостережної ради, обраний до складу Спостережної ради як представник акціонера, може бути замінений таким акціонером у будь-який час. Акціонер змінює свого представника, обраного членом Спостережної ради, шляхом направлення Банку письмового повідомлення. Таке письмове повідомлення вручається Голові Правління Банку під розписку або направляється реєстрованим поштовим відправленням за

місцезнаходженням Банку згідно Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, громадських формувань. Підпис акціонера фізичної особи під таким повідомленням має бути нотаріально посвідчений. Вказане письмове повідомлення розміщується Банком на власному веб-сайті протягом одного робочого дня після отримання його Банком. Повідомлення про заміну члена Спостережної ради – представника акціонера повинно містити інформацію про нового члена Спостережної ради, який призначається на заміну відкликаною, а саме: прізвище, ім'я, по батькові, реєстраційний номер облікової картки платника податків, дата та місце народження, місце проживання, засоби зв'язку (номер телефону, адреса електронної пошти), розмір пакета акцій, які йому належать (якщо такі наявні).

8.16. Без рішення Загальних зборів повноваження Голови та/або інших членів Спостережної ради припиняються:

- за письмовою заявою Голови або іншого члена Спостережної ради. З цієї підстави повноваження припиняються на чотирнадцятий календарний день з моменту отримання Банком відповідної заяви Голови або члена Спостережної ради;
- в разі неможливості виконання обов'язків Голови або іншого члена Спостережної ради за станом здоров'я. З цієї підстави повноваження припиняються з моменту отримання Банком інформації про неможливість виконання обов'язків Головою або членом Спостережної ради;
- в разі набрання законної сили обвинувальним вироком чи рішенням суду, яким особу засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків Голови або іншого члена Спостережної ради, або яким особу визнано винною у вчиненні злочину, наявність судимості за який є ознакою відсутності бездоганної ділової репутації згідно нормативно-правових актів Національного банку України. З цієї підстави повноваження припиняються з моменту набрання законної сили відповідним вироком чи рішенням суду;
- в разі смерті, визнання особи недієздатною, обмежено дієздатною, безвісно відсутньою, оголошення померлою. З цієї підстави повноваження припиняються з моменту смерті чи з моменту набуття чинності рішенням суду про визнання особи недієздатною, обмежено дієздатною, безвісно відсутньою, оголошення померлою;
- у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Спостережної ради, який обраний до складу Спостережної ради як представник акціонера. З цієї підстави повноваження припиняються з моменту отримання Банком відповідного повідомлення;
- за письмовою заявою особи, яка обрана до складу Спостережної ради як незалежний директор та яка протягом строку своїх повноважень перестала відповідати вимогам чинного законодавства до незалежних директорів акціонерного товариства та/або незалежного члена Спостережної ради банку. З цієї підстави повноваження припиняються з моменту отримання Банком відповідного повідомлення.

З припиненням повноважень Голови або іншого члена Спостережної ради одночасно припиняється дія договору, укладеного з ним. З моменту припинення повноважень особи як Голови Спостережної ради, така особа перестає бути членом Спостережної ради.

В разі припинення повноважень одного чи декількох членів Спостережної ради без рішення Загальних зборів (крім випадку припинення повноважень члена Спостережної ради – представника акціонера в наслідок його заміни у порядку, визначеному п.8.15. Статуту), Банк протягом трьох місяців повинен скликати Загальні збори для обрання нового складу Спостережної ради.

8.17. Голова та інші члени Спостережної ради зобов'язані діяти в інтересах Банку, дотримуватись вимог законодавства, положень цього Статуту та інших документів Банку. Голова та інші члени Спостережної ради Банку несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень. Голова та члени Спостережної ради Банку несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їхніми діями (бездіяльністю), згідно із законом; якщо вказану відповідальність перед Банком несуть кілька осіб, то їх відповідальність є солідарною. Акціонер та член Спостережної ради, який є його представником, несуть солідарну відповідальність за відшкодування збитків, завданих Банку таким членом Спостережної ради.

- 8.18. Спостережна рада Банку зобов'язана вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню. Спостережна рада Банку зобов'язана повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку. Спостережна рада Банку зобов'язана забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.

СТАТТЯ 9

Правління

- 9.1. Правління Банку є виконавчим органом Банку, здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів та Спостережної ради. Правління є підзвітним Загальним зборам та Спостережній раді Банку та організовує виконання їх рішень. Правління діє на підставі цього Статуту та Положення про Правління, що затверджується Загальними зборами.
- 9.2. Правління обирається Спостережною радою у кількості не менше 3 (трьох) осіб. До складу Правління входять Голова Правління та члени Правління. Заступники Голови Правління Банку входять до складу Правління Банку за посадою. Голові та членам Правління Банку забороняється займати посади в інших юридичних особах, крім дочірніх підприємств Банку, банківських спілок та асоціацій.
- 9.3. До компетенції Правління належать вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім тих, що віднесені до компетенції інших органів Банку, зокрема, до компетенції Правління відноситься:
- 9.3.1. забезпечення підготовки для затвердження Спостережною радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
 - 9.3.2. реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
 - 9.3.3. визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;
 - 9.3.4. реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Спостережною радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
 - 9.3.5. формування визначеної Спостережною радою Банку організаційної структури Банку;
 - 9.3.6. розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;
 - 9.3.7. забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
 - 9.3.8. інформування Спостережної ради Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку (локальних нормативних актів Банку) та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;
 - 9.3.9. забезпечення виконання рішень Загальних зборів та Спостережної ради Банку;
 - 9.3.10. здійснення формування фондів, необхідних для проведення Банком статутної діяльності;
 - 9.3.11. прийняття рішення про використання фондів Банку, крім Резервного фонду Банку;
 - 9.3.12. прийняття рішення про створення постійно діючих комітетів Правління, зокрема, але не виключно, кредитного комітету, комітету з управління активами та пасивами, призначення їх керівників та членів;
 - 9.3.13. організація ведення бухгалтерського обліку та звітності Банку, а також організація складання та подання Спостережній раді проміжних та річних фінансових звітів Банку до їх оприлюднення та(або) подання на розгляд Загальних зборів;
 - 9.3.14. забезпечення виконання працівниками Банку вимог чинного законодавства України та локальних нормативних актів Банку шляхом запровадження дієвої системи внутрішнього контролю;
 - 9.3.15. здійснення постійного моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, в тому числі розгляд звітів структурних підрозділів Банку про результати моніторингу функціонування системи внутрішнього контролю та звіту Управління

- внутрішнього аудиту про оцінку ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, а також вжиття заходів за наслідками розгляду таких звітів;
- 9.3.16. призначення керівників регіональних департаментів Банку та керівників територіальних управлінь регіональних департаментів Банку;
- 9.3.17. організація щорічної підготовки звітів Правління щодо виконання річних бюджетів, бізнес-плану, програм фінансово-господарської діяльності, планів капіталізації та капітальних вкладень;
- 9.3.18. забезпечення проведення аудиторської перевірки діяльності Банку на вимогу акціонерів, які володіють не менш як 10 відсотками акцій Банку у порядку та випадках, визначених чинним законодавством України;
- 9.3.19. укладення та виконання колективного договору, призначення та відкликання осіб, які беруть участь у колективних переговорах як представники Правління;
- 9.3.20. на підставі рішення Спостережної ради Банку або акціонерів, яким належить не менше ніж 10% акцій, виконання заходів щодо організації скликання та проведення чергових та позачергових Загальних зборів в порядку, передбаченому чинним законодавством України, цим Статутом, а також Положенням про Загальні збори Банку;
- 9.3.21. затвердження локальних нормативних актів Банку, які регулюють тарифну та облікову політику;
- 9.3.22. затвердження порядку встановлення процентних ставок за активними та пасивними операціями, а також розмірів комісійних та інших винагород за послуги Банку;
- 9.3.23. затвердження локальних нормативних актів Банку, які визначають порядок надання Банком банківських та інших фінансових послуг, послуг у сфері розміщення та обігу цінних паперів, обліку прав за цінними паперами, інших послуг Банку, порядок виконання інших процесів у Банку. Виконання цієї функції може бути делеговане Правлінням окремим працівникам Банку у порядку, визначеному Положенням про Правління;
- 9.3.24. затвердження типових договорів, які використовуються в роботі Банку. Виконання цієї функції може бути делеговане Правлінням окремим працівникам Банку у порядку, визначеному Положенням про Правління;
- 9.3.25. затвердження локальних нормативних актів Банку, які визначають координацію роботи структурних підрозділів Банку між собою. Виконання цієї функції може бути делеговане Правлінням окремим працівникам Банку у порядку, визначеному Положенням про Правління;
- 9.3.26. прийняття рішення про визнання безнадійною фінансової та господарської дебіторської заборгованості та про списання безнадійних активів Банку, нестач та втрат його товарно-матеріальних цінностей відповідно до чинного законодавства;
- 9.3.27. прийняття рішення про списання з балансу основних засобів, непридатних до подальшого використання, морально застарілих, фізично зношених, пошкоджених;
- 9.3.28. прийняття рішення про набуття у власність майна у процедурі звернення стягнення в рахунок погашення заборгованості за кредитами та іншими активними операціями;
- 9.3.29. прийняття рішення про реалізацію або списання з балансу Банку майна, право власності на яке Банк набув в рахунок погашення заборгованості за кредитами та іншими активними операціями (крім випадків, визначених п. 8.5.1.4 та п.8.5.1.5. цього Статуту);
- 9.3.30. прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним із Банком особам, у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- 9.3.31. затвердження рішення кредитного комітету про надання великого кредиту¹ та подання цього рішення на затвердження Спостережній раді Банку. Критерії віднесення активної операції до великого кредиту визначаються нормативно правовими актами Національного банку України;
- 9.3.32. вирішення питань, віднесених до компетенції Правління Банку статтею 17 Статуту у процедурі погодження вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість;
- 9.3.33. розгляд звіту про аудиторську перевірку (аудит), виконану Управлінням внутрішнього аудиту, та вжиття організаційних (коригувальних) заходів за наслідками розгляду такого звіту;
- 9.3.34. вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Спостережної ради Банку.

- 9.4 Організаційною формою роботи Правління є засідання, які проводяться у разі необхідності. Засідання Правління вважається правомочним, якщо в ньому беруть участь не менше 2/3 членів Правління. Рішення на засіданні Правління вважається прийнятим, якщо за нього проголосувало більше половини членів Правління, присутніх на засіданні. При рівній кількості голосів на засіданні Правління голос Голови є вирішальним. Рішення з питань, передбачених п.9.3.30. Статуту, приймається шляхом таємного голосування більшістю у 2/3 голосів, за присутності щонайменше половини членів Правління без участі зацікавленої особи. Порядок скликання і проведення засідань Правління регулюється Положенням про Правління. Рішення Правління оформлюються протоколом. В разі потреби доведення змісту рішення Правління до відповідальних виконавців, на підставі протоколу засідання Правління видається наказ Голови Правління. Голова Правління в цілому та члени Правління за підпорядкованими їм згідно організаційної структури Банку напрямками діяльності Банку здійснюють контроль за виконанням рішень, прийнятих Правлінням Банку.
- 9.5 Голова Правління Банку керує роботою Правління. Голова Правління несе персональну відповідальність за діяльність Банку. Голова Правління не може очолювати структурні підрозділи Банку.
- 9.6. Голова Правління Банку в межах своїх повноважень:
- 9.6.1 без довіреності представляє Банк у відносинах з юридичними та фізичними особами, установами, організаціями будь-яких форм власності, органами державної влади та місцевого самоврядування, тощо;
- 9.6.2. вчиняє від імені Банку правочини (в т.ч. договори), з урахуванням обмежень, встановлених чинним законодавством України та цим Статутом, а також здійснює інші юридично значимі дії в межах компетенції, визначеної цим Статутом, рішеннями Загальних зборів, Спостережної ради, Правління, а також Положенням про Правління;
- 9.6.3. видає довіреності на право діяти від імені Банку;
- 9.6.4. скликає засідання Правління, визначає їх порядок денний та головує на них;
- 9.6.5. розподіляє обов'язки між членами Правління;
- 9.6.6. затверджує штатний розклад Банку;
- 9.6.7. наймає та звільняє працівників Банку, встановлює посадові оклади, затверджує посадові інструкції, застосовує заходи матеріального заохочення працівників, у разі потреби - притягує їх до матеріальної відповідальності та накладає дисциплінарні стягнення відповідно до законодавства України, цього Статуту, колективного договору та локальних нормативних актів Банку;
- 9.6.8. рекомендує Спостережній раді кандидатури осіб для обрання їх до складу Правління Банку;
- 9.6.9. забезпечує функціонування системи охорони праці в Банку;
- 9.6.10. забезпечує організацію виконання вимог законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму, фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та організацію внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму, фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- 9.6.11. координує організацію бухгалтерського обліку та забезпечення фіксування фактів здійснення всіх операцій Банку в первинних документах, збереження протягом встановленого строку оброблених документів, реєстрів бухгалтерського обліку і звітності Банку;
- 9.6.12. в межах своєї компетенції видає накази, розпорядження і дає вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку;
- 9.6.13. виконує інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності Банку, відповідно до вимог чинного законодавства України, цього Статуту, локальних нормативних актів Банку, рішень Загальних зборів, Спостережної ради та Правління.
- 9.7. Голова Правління має право делегувати окремі свої повноваження іншим особам шляхом видачі довіреностей та/або видання відповідних наказів чи розпоряджень.
- 9.8. У разі тимчасової відсутності Голови Правління Банку його обов'язки виконує член Правління Банку, призначений тимчасово виконуючим обов'язки Голови Правління наказом Голови Правління. Особа, на яку тимчасово покладаються обов'язки Голови

- Правління Банку за його відсутності має всі повноваження Голови Правління Банку, передбачені цим Статутом, Положенням про Правління Банку та законодавством України, в тому числі діє без довіреності від імені Банку та представляє його інтереси.
- 9.9. Голова та члени Правління зобов'язані діяти в інтересах Банку, дотримуватись вимог законодавства України, положень цього Статуту та інших документів Банку. Голова та члени Правління Банку несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень. Голова та члени Правління Банку несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їхніми діями (бездіяльністю), згідно із законом; якщо вказану відповідальність перед Банком несуть кілька осіб, то їх відповідальність є солідарною.

СТАТТЯ 10

Аудит Банку

- 10.1. В Банку створюється постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту – Управління внутрішнього аудиту, яке є складовою системи внутрішнього контролю. Управління внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній раді Банку та звітує перед нею. Управління внутрішнього аудиту Банку діє на підставі положення, затвердженого Спостережною радою Банку. Управління внутрішнього аудиту здійснює свою діяльність на засадах (принципах) незалежності, об'єктивності та неупередженості, професійної компетентності, належної професійної ретельності, професійної етики.
- 10.2. Управління внутрішнього аудиту виконує такі функції:
- 10.2.1. 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);
- 10.2.2. перевіряє наявність, оцінює ефективність та адекватність роботи систем управління ризиками, внутрішнього контролю, процесів управління Банком, відповідність цих систем та процесів видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, у тому числі щодо запобігання використанню банківської системи для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення;
- 10.2.3. перевіряє процес оцінки достатності капіталу, рівня ліквідності, засобів забезпечення збереження активів з урахуванням ризиків Банку;
- 10.2.4. 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 України, органів державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
- 10.2.5. здійснює незалежну оцінку впровадженої керівництвом Банку системи контролю, зокрема щодо:
- 10.2.5.1. дотримання керівниками та працівниками Банку, що забезпечують надання банківських та інших фінансових послуг, вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, та внутрішніх положень (локальних нормативних актів) Банку, виконання професійних обов'язків і правил, що встановлені цим Статутом та внутрішніми документами (локальними нормативними актами) Банку, у тому числі з питань комплаєнсу та управління ризиками, перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам працівників Банку;
- 10.2.5.2. виявлення та аналізу фактів порушень працівниками Банку вимог чинного законодавства України, стандартів професійної діяльності, внутрішніх положень (локальних нормативних актів), які регулюють діяльність Банку;
- 10.2.5.3. своєчасності усунення недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
- 10.2.6. незалежно оцінює надійність, ефективність та цілісність управління інформаційними системами та процесами Банку (у тому числі релевантність, точність, повноту, доступність, конфіденційність та комплексність даних);
- 10.2.7. перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;

- 10.2.8. здійснює оцінку ефективності та достатності складеного Банком плану відновлення його діяльності (у разі його складання);
- 10.2.9. оцінює діяльність підрозділу з управління ризиками та Управління компласнс, комітетів, що створені Банком та якість звітів про ризики, що надаються Спостережній раді та Правлінню Банку;
- 10.2.10. виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку, а також виникнення конфлікту інтересів у Банку;
- 10.2.11. перевіряє достовірність і вчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
- 10.2.12. надає в межах Банку та за відсутності загрози незалежності консультативні послуги, виконує інші функції, пов'язані зі здійсненням нагляду за діяльністю Банку;
- 10.2.13. інші функції, передбачені законодавством України.
- 10.3. Працівники Управління 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.
- 10.4. Управління внутрішнього аудиту готує та подає Спостережній раді Банку, Правлінню Банку, керівникам структурних підрозділів, які є учасниками процесів, що підлягали перевірці (аудиту), аудиторські звіти про результати проведення аудиторської перевірки (аудиту).
- 10.5. Банк зобов'язаний у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України, подавати Національному банку України план проведення аудиторських перевірок (аудиту) на наступний звітний рік, зміни до річного плану проведення аудиторських перевірок (аудиту) (якщо такі зміни наявні), звіт про роботу Управління внутрішнього аудиту.
- 10.6. Національний банк України погоджує кандидатуру керівника Управління внутрішнього аудиту. Керівнику Управління внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших банках. Рішення про звільнення керівника Управління внутрішнього аудиту не з його ініціативи в обов'язковому порядку погоджується з Національним банком України.
- 10.7. Банк зобов'язаний забезпечити проведення перевірки річної фінансової звітності, річної діяльності Банку аудиторською фірмою відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, норм і стандартів аудиту, затверджених Аудиторською палатою України, згідно з міжнародними стандартами аудиту та етики. Банк має право укладати договори на проведення аудиторських перевірок річної фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності з тією самою аудиторською фірмою не більше ніж сім років поспіль. Рішення про залучення аудиторської фірми приймає Спостережна рада Банку. Аудиторська перевірка Банку здійснюється аудиторською фірмою, яка внесена до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків.

СТАТТЯ 11

Державний контроль

- 11.1. Національний банк України здійснює функції банківського регулювання і нагляду за діяльністю Банку в межах та порядку передбачених законодавством України. Національний банк України здійснює постійний нагляд за дотриманням вимог банківського законодавства України, включаючи вимоги нормативно-правових актів Національного банку України, і економічних нормативів. Крім цього, перевірка фінансово-господарської діяльності Банку здійснюється представниками Державної фіскальної служби України, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та інших державних органів, у порядку та з підстав, передбачених законодавством України.

СТАТТЯ 12

Резервний та інші фонди

- 12.1. Банк формує резервний фонд ("Резервний фонд") на покриття непередбачених збитків за всіма статтями активів та позабалансових зобов'язаннях у відповідності до законодавства України.
- 12.2. Резервний фонд використовується для покриття збитків згідно законодавства України. Розмір відрахувань до Резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від прибутку Банку до досягнення сформованим Резервним фондом 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку. Загальні збори щороку визначають суми відрахувань до Резервного фонду.
- 12.3. Банк формує інші фонди та резерви на покриття збитків від активів відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.
- 12.4. У разі коли діяльність Банку може створювати загрозу інтересам вкладників та інших кредиторів Банку, за вимогою Національного банку України Банк збільшує розмір резервів та щорічних відрахувань до них.

СТАТТЯ 13

Фінансова документація та облік

- 13.1. Банк організує бухгалтерський облік відповідно до внутрішньої облікової політики, розробленої на підставі міжнародних стандартів фінансової звітності, правил, встановлених Національним банком України відповідно до вимог законодавства України про бухгалтерський облік у банківських установах. Бухгалтерський облік має забезпечувати своєчасне та повне відображення всіх банківських операцій у фінансовій звітності та надання користувачам достовірної інформації про стан активів і зобов'язань, результати фінансової діяльності та їх зміни.
- 13.2. Відповідальність за організацію бухгалтерського обліку та забезпечення фіксування фактів здійснення всіх операцій Банку в первинних документах, збереження протягом встановленого строку оброблених документів, реєстрів бухгалтерського обліку і фінансової звітності несе Голова Правління.
- 13.3. Банк має головного бухгалтера, який діє у відповідності з вимогами законодавства України та локальними нормативними актами Банку. Головний бухгалтер забезпечує єдину методологію бухгалтерського обліку та фінансової, податкової, управлінської та іншої звітності згідно із вимогами та в обсягах, що встановлені Національним банком України та іншими державними органами України, підготовку пропозицій стосовно фінансових показників плану діяльності Банку, забезпечує усі рівні бухгалтерського контролю, вчасне та правильне складання фінансової звітності.
- 13.4. Фінансовим роком Банку вважається календарний рік, який починається 01 січня.
- 13.5. Банк зобов'язаний не пізніше 30 квітня наступного за звітним року оприлюднювати річну фінансову звітність та річну консолідовану фінансову звітність разом із аудиторським висновком, а також інформацію в обсязі, визначеному Національним банком України, про структуру власності Банку шляхом публікації в періодичних виданнях та/або поширення як окремих друкованих видань чи розміщення в мережі Інтернет.
- 13.6. Банк зобов'язаний подавати Фонду гарантування вкладів фізичних осіб фінансову звітність, аудиторські висновки, регулярну звітність щодо залучених ним вкладів та сплати зборів до фонду, іншу визначену фондом звітність у строки, формі та відповідно до вимог, встановлених нормативно-правовими актами Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

СТАТТЯ 14

Дивіденди, прибутки та збитки

- 14.1. Дивіденди виплачуються один раз на рік за підсумками фінансового року з чистого прибутку звітного року, та/або нерозподіленого прибутку на підставі прийнятого відповідного рішення Загальних зборів про виплату дивідендів. Дивіденди виплачуються у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів у порядку, визначеному законодавством України. Розмір дивідендів на одну акцію визначається Загальними зборами Банку. Для кожної виплати дивідендів Спостережна рада Банку встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати, при

цьому дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, може бути визначена не раніше ніж через 10 робочих днів після прийняття Спостережною радою такого рішення. Перелік (реєстр) осіб, які мають право на отримання дивідендів, складається в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України. Банк не пізніше 15 робочих днів з дня прийняття рішення про виплату дивідендів повідомляє акціонерів про дату, розмір, порядок та строк їх виплати. Повідомлення направляється акціонерам письмово реєстровим поштовим відправленням або вручається під розписку.

Протягом 10 днів з дня прийняття рішення про виплату дивідендів за акціями Банк повідомляє про дату, розмір, порядок та строк виплати дивідендів за акціями фондової біржі (біржі), у біржовому реєстрі якої (яких) перебувають акції Банку.

- 14.2. Банку забороняється виплачувати дивіденди чи розподіляти капітал у будь-якій формі, якщо така виплата чи розподіл призведе до порушення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу та/або нормативу достатності основного капіталу.
- 14.3. Понесені Банком збитки покриваються за рахунок Резервного фонду та інших фондів та резервів на покриття збитків від активів відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України. У разі недостатності коштів таких фондів, збитки покриваються за рахунок продажу майна Банку згідно чинного законодавства України.

СТАТТЯ 15

Банківська таємниця, арешт, стягнення

- 15.1. Будь-яка інформація щодо клієнтів Банку зберігається як суворо конфіденційна. Банк запроваджує організаційні, технічні та юридичні механізми забезпечення дотримання режиму таємності при роботі з інформацією, яка становить банківську таємницю. Жоден працівник Банку чи інша особа не може бути змушена розкрити третім особам будь-яку конфіденційну інформацію і жоден працівник або будь-яка інша особа за будь-яких обставин не несе відповідальність за відмову розкрити конфіденційну інформацію, крім передбачених законодавством України випадків.
- 15.2. Інформація щодо юридичних та фізичних осіб, яка містить банківську таємницю, розкривається Банком виключно у випадках, передбачених законодавством України. За законодавством України до банківської таємниці віднесено інформацію щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відомою Банку у процесі обслуговування клієнта та взаємовідносин з ним чи третім особам при наданні послуг Банку. Банківською таємницею, зокрема, є:
- відомості про банківські рахунки клієнтів, у тому числі кореспондентські рахунки банків у Національному банку України;
 - операції, які були проведені на користь чи за дорученням клієнта, здійснені ним угоди;
 - фінансово-економічний стан клієнтів;
 - системи охорони Банку та клієнтів;
 - інформація про організаційно-правову структуру юридичної особи - клієнта, її керівників, напрями діяльності;
 - відомості стосовно комерційної діяльності клієнтів чи комерційної таємниці, будь-якого проекту, винаходів, зразків продукції та інша комерційна інформація;
 - інформація щодо звітності окремого банку, за винятком тієї, що підлягає опублікуванню;
 - коди, що використовуються Банком для захисту інформації.
- 15.3. Арешт на майно або кошти Банку, що знаходяться на його рахунках, а так само арешт на кошти та інші цінності юридичних або фізичних осіб, що знаходяться в Банку, накладається виключно за постановою державного виконавця чи рішенням суду про стягнення коштів або про накладення арешту в порядку, встановленому законом. У випадках, встановлених законом, майно або кошти Банку, а також кошти та інші цінності юридичних або фізичних осіб, що знаходяться в Банку, на які накладено арешт, передаються в управління (перераховуються на рахунки) Національного агентства України з питань виявлення, розшуку та управління активами, одержаними від корупційних та

- інших злочинів, не пізніше наступного робочого дня після надходження до Банку вимоги Національного агентства України з питань виявлення, розшуку та управління активами, здобутими злочинним шляхом, та доданих до неї копій звернення прокурора та ухвали слідчого судді, суду про накладення арешту.
- 15.4. Зняття арешту з майна здійснюється за постановою державного виконавця або за рішенням суду.
- 15.5. Зупинення власних видаткових операцій Банку за його рахунками, а так само зупинення видаткових операцій за рахунками юридичних або фізичних осіб здійснюється лише в разі накладення арешту в порядку, визначеному п.15.3. цього Статуту та законом, а також у випадках, передбачених законодавством України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму, фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
- 15.6. Зупинення видаткових операцій здійснюється в межах суми, на яку накладено арешт, крім випадків, коли арешт накладено без встановлення такої суми.
- 15.7. Стягнення на власні кошти Банку, грошові кошти та цінності фізичних чи юридичних осіб, що знаходяться в Банку, може бути звернене за виконавчими документами, передбаченими законами України. Стягнення коштів з кореспондентського рахунку Банку здійснюється Національним банком України у порядку та випадках, передбачених чинним законодавством.

СТАТТЯ 16

Фінансовий моніторинг

- 16.1. Банк розробляє, впроваджує та постійно поновлює правила фінансового моніторингу та програму його здійснення з урахуванням вимог законодавства України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
- 16.2. Відповідальним за організацію виконання вимог законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення і організацію внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення є Голова Правління. Відповідальним працівником Банку за здійснення фінансового моніторингу є член Правління Банку, який призначається Спостережною радою (при цьому не може бути призначеним відповідальним працівником за здійснення фінансового моніторингу Голова Правління або член Правління, який є керівником структурного підрозділу Банку, що безпосередньо надає банківські та інші фінансові послуги клієнтам). Призначення відповідального працівника Банку за здійснення фінансового моніторингу здійснюється після погодження його кандидатури з Національним банком України. Погодження з Національним банком України звільнення з посади відповідального працівника Банку (крім відокремленого підрозділу Банку) здійснюється у разі розірвання трудового договору за ініціативою Банку.

СТАТТЯ 17

Правочини, щодо вчинення яких є заінтересованість

- 17.1. Правочином, щодо вчинення якого є заінтересованість, вважається правочин, який відповідає одночасно двом таким ознакам:
- 17.1.1. ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину, перевищує розмір, встановлений Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 17.1.2. одна з осіб, перелічених у п.17.2. Статуту, є (а) стороною правочину або є членом виконавчого органу юридичної особи, яка є стороною правочину; (б) отримує винагороду за вчинення такого правочину від Банку (посадових осіб Банку) або від особи, яка є стороною правочину; (в) внаслідок такого правочину набуває майно; (г) бере участь у правочині як представник або посередник (крім представництва Банку посадовими особами).

- 17.2. Особою, заінтересованою у вчиненні Банком правочину, може бути будь-яка з таких осіб:
- 17.2.1. посадова особа органу Банку або її афілійовані особи;
 - 17.2.2. акціонер, який одноосібно або спільно з афілійованими особами володіє принаймні 25 відсотками акцій Банку, та його афілійовані особи (крім випадків, коли акціонер прямо або опосередковано володіє 100 акцій Банку);
 - 17.2.3. юридична особа, в якій будь-яка з осіб, перелічених у п.п. 17.2.1., 17.2.2. є посадовою особою.
- 17.3. Особа, заінтересована у вчиненні правочину, зобов'язана заздалегідь поінформувати Банк про наявність у неї такої заінтересованості. Інформування здійснюється шляхом направлення Банку відповідного письмового повідомлення, яке вручається під підпис працівнику Банку, який відповідно до посадових повноважень здійснює реєстрацію вхідної кореспонденції Банку, або направляється реєстрованим поштовим відправленням за місцезнаходженням Банку згідно даних Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців. Особа, яка інформує Банк про правочин, щодо якого є заінтересованість, повинна у відповідному письмовому повідомленні вказати ознаки заінтересованості, а також додати до повідомлення проект правочину.
- 17.4. Правління Банку повинно не пізніше п'ятого робочого дня від дати отримання повідомлення, вказаного у п.17.3. Статуту, розглянути таке повідомлення на своєму засіданні та винести питання про вчинення правочину щодо якого є заінтересованість на розгляд Спостережної ради, при цьому Спостережній раді надається проект правочину, наданий Банку разом з повідомленням, вказаним у п.17.3. Статуту, і пояснення щодо ознаки заінтересованості. Пояснення щодо ознаки заінтересованості попередньо складається підрозділом Банку, відповідальним за супроводження укладення правочину, щодо якого є заінтересованість, та затверджується Правлінням Банку.
- 17.5. Спостережна рада Банку до розгляду питання про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, повинна провести оцінку на відповідність умов такого правочину звичайним ринковим умовам. Для проведення такої оцінки Спостережна рада залучає незалежного аудитора, суб'єкта оціночної діяльності або іншу особу, яка має відповідну кваліфікацію.
- 17.6. Спостережна рада розглядає питання про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, на своєму засіданні. Рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю приймається більшістю голосів членів Спостережної ради, які не є заінтересованими у вчиненні правочину, присутніх на засіданні Спостережної ради. Якщо на такому засіданні присутній лише один член Спостережної ради, який не є заінтересованим у вчиненні правочину, то рішення про надання згоди на вчинення правочину приймається таким членом одноосібно. Особа, заінтересована у вчиненні правочину, не має права голосу з питання вчинення такого правочину.
- 17.7. Рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, виноситься на розгляд Загальних зборів, якщо наявна принаймні одна з таких обставин:
- 17.7.1. всі члени Спостережної ради є заінтересованими у вчиненні правочину;
 - 17.7.2. ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є його предметом, перевищує 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку.
- 17.8. Рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, може бути винесене на розгляд Загальних зборів, також якщо наявна принаймні одна з таких обставин:
- 17.8.1. Спостережна рада прийняла рішення про відхилення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість;
 - 17.8.2. Спостережна рада не прийняла жодного рішення за повідомленням, направленим згідно п.17.3. Статуту, протягом 30 календарних днів з дня отримання всієї інформації, необхідної для прийняття такого рішення.
- 17.9. У голосуванні на Загальних зборах при прийнятті рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, акціонери, заінтересовані у вчиненні правочину, не мають права голосу, а рішення з цього питання приймається більшістю голосів незаінтересованих акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах та яким належать голосуючі акції з цього питання.

- 17.10. Загальні збори не можуть приймати рішення про попереднє надання згоди на вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість.
- 17.11. Після прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, Банк зобов'язаний оприлюднити його істотні умови у встановленому законом порядку.
- 17.12. Якщо правочин, щодо якого є заінтересованість, вчинений Банком без отримання згоди колегіального органу управління, то такий правочин створює, змінює, припиняє цивільні права та обов'язки Банку лише у разі подальшого схвалення цього правочину у порядку, встановленому цією статтею Статуту для прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість. Подальше схвалення правочину, щодо якого є заінтересованість, у порядку, встановленому цією статтею Статуту для прийняття рішення про надання згоди на вчинення такого правочину, створює, змінює, припиняє цивільні права та обов'язки Банку з моменту вчинення цього правочину.

СТАТТЯ 18

Реорганізація та ліквідація

- 18.1. Банк може бути реорганізований за рішенням акціонерів Банку.
- 18.2. Реорганізація може здійснюватися шляхом злиття, приєднання, поділу, виділу, перетворення в порядку, встановленому законодавством України та Загальними зборами. У разі реорганізації Банку шляхом перетворення до таких правовідносин не застосовуються норми законодавства щодо припинення юридичної особи. Під час проведення реорганізації Банку шляхом перетворення кредитори не мають права вимагати від Банку припинення чи дострокового виконання зобов'язання. Реорганізація здійснюється за умови надання попереднього дозволу Національного банку України на реорганізацію та затвердження Національним банком України плану реорганізації (план не затверджується у випадку реорганізації шляхом перетворення). Процедура реорганізації визначається чинним законодавством України.
- 18.3. При реорганізації Банку всі його права та обов'язки переходять до його правонаступника чи правонаступників, згідно чинного законодавства України.
- 18.4. Банк може бути ліквідований:
- за рішенням власників Банку;
 - у випадку відкликання Національним банком України банківської ліцензії з власної ініціативи або за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.
- 18.5. Ліквідація Банку за рішенням власників Банку здійснюється в порядку, передбаченому Законом України «Про акціонерні товариства», з урахуванням особливостей, передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність»; процедура ліквідації Банку розпочинається лише після надання на це згоди Національним банком України та за умови відкликання банківської ліцензії Банку.
- 18.6. Ліквідація Банку у випадку відкликання банківської ліцензії Національним банком України з власної ініціативи чи за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб здійснюється відповідно до процедури, визначеної Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».
- 18.7. Документи Банку, що ліквідується, передаються до Національного банку України.
- 18.8. Ліквідація вважається завершеною, а Банк ліквідованим, з моменту внесення запису до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань. Національний банк України вносить запис про ліквідацію до Державного реєстру банків.

СТАТТЯ 19

Прикінцеві умови

- 19.1. На підставі рішення Загальних зборів до цього Статуту можуть бути внесені зміни чи доповнення у відповідності із законодавством України. Банк зобов'язаний у термін, передбачений законодавством України, після прийняття Загальними зборами рішення про внесення змін до Статуту, подати до Національного банку України відповідний пакет документів для погодження таких змін. Зміни, які внесені до Статуту Банку, набирають

чинності після державної реєстрації таких змін згідно з вимогами чинного законодавства України.

- 19.2. Якщо будь-яке положення цього Статуту буде визнане недійсним, то це не приводить до недійсності інших положень цього Статуту.
- 19.3. Цей Статут викладено українською мовою.
- 19.4. У випадку розбіжностей між нормами цього Статуту та локальними нормативними актами Банку перевагу мають положення цього Статуту.

НА ПОСВІДЧЕННЯ ЦЬОГО, акціонери затвердили редакцію Статуту в 3-х оригінальних примірниках українською мовою "25" квітня 2017 року.

Уповноважена особа згідно Рішення акціонера № 1 від "25" квітня 2017 року

Голова Правління Банку Мороховський Вадим Вікторович



Мороховський Вадим Вікторович

місто Оде-

16

Факти, зазначені в цьому документі,
нотаріусом не перевірялись

са, Україна двадцять п'ятого квітня дві тисячі сімнадцятого року.
Я, БРАНДИС А. Б., приватний нотаріус Одеського міського нотаріального округу
засвідчую справжність підпису Голови правління Публічного акціонерного товариства
«БАНК ВОСТОК» Мороховського Вадима Вікторовича, який зроблено у моїй
присутності.

Особу представника встановлено, його дієздатність та повноваження
перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 703.
Стягнуто плати за домовленістю.

ПРИВАТНИЙ НОТАРІУС



А.Б. БРАНДИС

Всього прошито, пронумерован
і скріплено печаткою
тридцять один аркуш.
Приватний нотаріус

А.Б. БРАНДИС



Оскальков

12-11-2002

зу
за
ий
в
с



18

про

Місто Дніпро, Дніпропетровська область, Україна.
"24 ЧЕР 2017" року я, Ричка Ю.О.,
приватний нотаріус Дніпровського міського
нотаріального округу, засвідчую вірність цієї копії
з оригіналу документа; в останньому підчисток, дописок,
закреслених слів та неазастережених виправлень або
інших особливостей не виявлено.

Зареєстровано в реєстрі за № 1577
Сплату плати згідно ст.31
Закону України Про нотаріат
Приватний нотаріус Ю.О. Ричка



печаткою та підписом

Ю.О. Ричка

Translation from Ukrainian into English

STAMP: COPY

STAMP
APPROVED
BY THE NATIONAL BANK OF UKRAINE
14 JUNE 2017
DIRECTOR
of the licensing department
[Signature] O.O.Bebz

(Official seal: National Bank of Ukraine * 1)

**ARTICLES OF ASSOCIATION
of the PUBLIC JOINT STOCK COMPANY
"BANK VOSTOK"**

(new version)

Identification code of the legal entity 26237202

"Approved"
by the decision of the shareholder of
of the PJSC "BANK VOSTOK"
dated 25 April 2017
(Shareholder's decision No. 1)

Dnipro
2017

ARTICLE 1

General provisions

- 1.1. PUBLIC JOINT STOCK COMPANY "BANK VOSTOK" (hereinafter referred to as the "Bank") is a legal successor of all rights and obligations, funds and property of PUBLIC JOINT STOCK COMPANY "HOME CREDIT BANK", which according to the minutes of the General Meeting of the Shareholders dated 1 February 2011 changed its name; it is a legal successor of OPEN JOINT STOCK COMPANY "HOME CREDIT BANK", which according to the minutes of the General Meeting of the Shareholders No. 1 dated 16 December 2008 was reorganized by means of transformation; it is a legal successor of all rights and obligations, funds and property of CLOSED JOINT STOCK COMPANY "HOME CREDIT BANK"; it is a legal successor of all rights and obligations, funds and property of Closed Joint Stock Company "Agrobank".
- 1.2. The bank is incorporated and operates in compliance with the Constitution of Ukraine, Commercial Code of Ukraine, Civil Code of Ukraine, Laws of Ukraine "On Banks and Banking", "On Joint Stock Companies", "On Securities and Stock Market", "On Financial Services and State Regulation of Financial Service Markets", "On Depository System of Ukraine", other laws, regulatory legal acts of the National Bank of Ukraine, other governmental authorities of Ukraine and these Articles of Association on the basis of the decision of the Constituent Meeting of the Shareholders of CJSC "Agrobank" dated 23 May 2002, according to the Memorandum of Association dated 23 April 2002.
- 1.3. The Bank is registered by the National Bank of Ukraine on 17 October 2002, registration number 283.
- 1.4. The Bank operates on the basis of private ownership in compliance with the article 325 of the Civil Code of Ukraine. The Bank is a joint stock company by its corporate form. The Bank is a public joint stock company by its type.
- 1.5. Full name of the Bank:
in Ukrainian: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ВОСТОК"
in English: PUBLIC JOINT STOCK COMPANY "BANK VOSTOK"
Short name of the Bank:
in Ukrainian: ПАТ "БАНК ВОСТОК";
in English: PJSC "BANK VOSTOK".
- 1.6. Location of the Bank: 24 Kursantska Street, Dnipro, 49051, Ukraine.
- 1.7. The Bank has a seal with its full official name on it (main seal), additional round seals as well as stamps and forms with its full official name on them. A round seal of the Bank may contain a logotype, mark for goods and services of the Bank in case it is approved by the Management Board of the Bank and registered in compliance with the Ukrainian legislation.
- 1.8. Separate departments of the Bank (representative offices, branches, units) shall also have a seal (seals) as well as stamps and forms with their name on them within the procedure stipulated in the regulations on such departments.
- 1.9. Ukrainian is an official language of the Bank. Both Ukrainian and Russian are the working languages of the Bank.
- 1.10. The Bank has a status of a legal entity pursuant to the effective law of Ukraine. The Bank is included in a unified banking system of Ukraine. The Bank has a right to purchase property and non-property rights on its own behalf and bear obligations, act as a plaintiff and defendant at courts of general jurisdiction, commercial, administrative and arbitration courts.
- 1.11. The Bank is economically independent and fully independent from executive governmental authorities and local self-government authorities in terms of the decisions related to its operational activities as well as from requirements and instructions which do not correspond to the Ukrainian legislation.

- 1.12 The Bank uses unified rules of accounting for banks on the basis of a complex automation and computerization, has its own balance sheet, bank accounts, including correspondent accounts opened both with banking institutions of Ukraine and in foreign countries in accordance with the provisions of the effective Ukrainian legislation; the Bank provides the documentation, reports and other information in the forms and volumes pursuant to the Ukrainian legislation.
- 1.13 The Bank is incorporated for an unlimited period of time. The Bank can be reorganized by a relevant decision of the shareholders by the procedure set forth in these Articles of Association and effective Ukrainian legislation. The Bank can be liquidated by the procedure set forth in these Articles of Association and effective Ukrainian legislation.

ARTICLE 2

Goal and subject of Bank's operation

- 2.1. A goal of the Bank's operation shall be the receipt of profit from provision of banking and other financial services (except for the services in the sphere of insurance) as well as the other activities that can be carried out by the Bank in compliance with the Law of Ukraine "On Banks and Banking" and current legislation of Ukraine.

The Bank shall function as a universal bank in terms of its areas of operation.

The subject of the Bank's operation shall be the provision of banking services according to the banking license and general license for foreign exchange operations, provision of financial services issued by the National Bank of Ukraine, including under the licenses (permits) of central executive authorities for the provision of services regulated by them, as well as for the other types of activities the conduct of which by the Bank is feasible in compliance with the Law of Ukraine "On Banks and Banking" and current legislation of Ukraine.

- 2.2. To achieve a goal and implement the subject of operation specified in the paragraph 2.1 of this article the Bank shall have the right to provide the following banking services on the basis of the banking license:
- 2.2.1 raising funds and bank metals on deposits from an unlimited circle of legal entities and private individuals;
 - 2.2.2 opening and maintenance of current (correspondent) accounts of the customers, including in bank metals;
 - 2.2.3 placement of funds and bank metals on deposits, including current accounts, on own behalf, on personal terms and at own risk .
- 2.3 To achieve the goal and implement the subject of the operation specified in the paragraph 2.1 of this article, according to the legislation of Ukraine and on the basis of the licenses issued by the National Securities and Stock Market Commission the Bank shall have the right to carry out its professional activities on the stock market, namely, activities in provision of financial and other services in the sphere of placement and circulation of securities as well as accounting of rights to securities by the following types:
- 2.3.1. activities on trade in securities, namely:
 - brokerage;
 - dealer activities;
 - underwriting;
 - management of securities;
 - 2.3.2. depository activities; namely:
 - depository activities of a depository institution;

- storage of assets of collective investment institutions;
- storage of assets of pension funds.

The Bank shall observe License Terms of conduct and limitations in terms of combining types of professional activities on the stock market.

When performing professional activities on the stock market the Bank shall not have the right to trade (exchange) its own securities (except for the cases) directly provided for in the provisions of the effective legislation), as well as the shares of the issuer, in which it either directly or indirectly owns the property in the amount exceeding five percent of the authorized capital (fund).

The Bank shall render financial and other services on the stock market by conclusion of the relevant agreements the requirements to which are established in the effective Ukrainian legislation.

2.4. To achieve a goal and implement the subject of operation specified in the paragraph 2.1 of this article the Bank within the procedure set forth in the current legislation and provided observance of the provisions of the regulatory legal acts of the National Bank of Ukraine shall provide the following financial services:

- 2.4.1. issue payment documents, payment cards, traveler's cheques and/or service them, clearing, other types of ensuring settlements;
- 2.4.2. trust management of financial assets;
- 2.4.3. financial lease;
- 2.4.4. raising financial assets with the obligation regarding their further return;
- 2.4.5. provision of guarantees and sureties;
- 2.4.6. factoring;
- 2.4.7. money transfer;
- 2.4.8. property management for the purpose of financing construction facilities and/or conduct of operations with real estate in compliance with the Law of Ukraine "On Financial and Credit Mechanisms and Property Management in Housing Construction and Operations with Real Estate";
- 2.4.9. operations with mortgage assets for the purpose of issuing mortgage securities;
- 2.4.10. currency exchange operations;
- 2.4.11. provision of funds on loan, including on the terms of financial credit;
- 2.4.12. other financial services the provision of which is permitted to the Bank in compliance with the effective Ukrainian legislation.

2.5. To achieve a goal and implement the subject of operation specified in the paragraph 2.1 of this article the Bank shall, in addition to the provision of financial services, have the right to conduct the following activities:

- 2.5.1. investments;
- 2.5.2. issue of won securities;
- 2.5.3. issue, distribution and conduct of lotteries;
- 2.5.4. storage of securities or provision of an individual bank vault on property lease (rent);
- 2.5.5. cash collection and transportation of currency values;
- 2.5.6. keeping registers of owners of registered securities (excluding its own shares);
- 2.5.7. provision of consultation and information services regarding bank and other financial services.

2.6. To achieve a goal and implement the subject of operation specified in the paragraph 2.1 of this article the Bank shall carry out the following currency operations on the basis of the general license for foreign exchange operations:

- 2.6.1. non-commercial operations with foreign currency valuables;
- 2.6.2. operations with foreign currency in cash and cheques (purchase, sale, exchange, cash collection)

- conducted at bank counters and banks' currency exchange points;
- 2.6.3. operations with foreign currency in cash (purchase, sale, exchange) conducted at currency exchange points operating under agency contracts concluded between banks and resident legal entities;
 - 2.6.4. maintaining foreign-currency accounts for customers (residents and non-residents) and accounts in the national currency of Ukraine for non-resident customers;
 - 2.6.5. maintaining foreign currency correspondent accounts for banks (residents and non-residents);
 - 2.6.6. maintaining correspondent accounts in the national currency of Ukraine for banks (non-residents);
 - 2.6.7. opening and performing operations on foreign currency correspondent accounts with authorized Ukrainian banks;
 - 2.6.8. opening and performing operations on foreign currency correspondent accounts with banks (non-residents);
 - 2.6.9. raising and investing funds in foreign currency on foreign exchange market of Ukraine;
 - 2.6.10. raising and placement of foreign currency on international markets;
 - 2.6.11. trade in foreign currency on Ukrainian foreign exchange market [except for the operations with foreign currency in cash and cheques (purchase, sale, exchange) conducted at bank counters and banks' and agents' currency exchange points];
 - 2.6.12. trade in foreign currency on international markets;
 - 2.6.13. trade in bank metals on Ukrainian foreign exchange market;
 - 2.6.14. raising and placement of bank metals on international markets;
 - 2.6.15. trade in bank metals on Ukrainian foreign exchange market;
 - 2.6.16. trade in bank metals on international markets;
 - 2.6.17. other currency operations on the currency market of Ukraine and international markets related to the financial services in compliance with the article 4 of the Law of Ukraine "On Financial Services and State Regulation of Financial Service Markets".
 - 2.7. The Bank shall carry out its activities, provide banking and other financial services in the national currency, and provided the fact that there is a relevant license issued by the National Bank of Ukraine – in foreign currency. The Bank shall be entitled to conduct any transactions that are necessary for the purpose of rendering banking and other financial services by it as well as performance of other activities.
 - 2.8. The Bank shall not be allowed to carry out activities in the sphere of material production, trade (except for sale of commemorative and investment coins) and insurance, except for performance of functions of an insurance intermediary.
 - 2.9. In order to transact the relevant operations the Bank shall open a correspondent account with the National Bank of Ukraine and other Ukrainian and foreign banks.
 - 2.10. The Bank shall also have the right to take part in any operations to the extent set forth in the present Articles of Association and the Ukrainian legislation, which are related to the subject of operation determined above, by means of participation in organization of non-profit unions or associations, other legal entities within the territory of Ukraine and/or outside its territory, if it does not contradict provisions of the Ukrainian legislation, as well as by means of investing, purchase of securities of already operating companies or rights to participate in management of such companies in consideration of the limitations, which are set forth in the Ukrainian legislation.
 - 2.11. The Bank shall be entitled to provide its customers (excluding banks) with financial services, including by conclusion of agency agreements with legal entities (commercial agents). The list of financial services, which the Bank is entitled to provide to its customers (excluding banks) by means of concluding agency agreements, shall be established by the National Bank of Ukraine. The Bank shall inform the National Bank of Ukraine about the agency agreements concluded by it. The Bank shall have the right to conclude

an agency agreement with a legal entity, which corresponds to the requirements established by the National Bank of Ukraine.

- 2.12. The Bank shall have the right to start new type of activity or provide a new type of financial services (excluding banking services) subject to fulfillment of provisions established by the National Bank of Ukraine with regard to such type of activity or service. No later than one month prior to commencement of launching a new type of activity or provision of a new type of financial services (excluding banking services) the Bank shall inform the National Bank of Ukraine about it in compliance with the provisions and within the procedure established by the National Bank of Ukraine.
- 2.13. The Bank shall independently set the interest rates and fees for the services rendered.

ARTICLE 3

Legal status and powers of the Bank

- 3.1 The Bank shall be a legal entity in compliance with the Ukrainian legislation. The Bank shall be included in the Unified State Register of Legal Entities, Individual-Entrepreneurs and Public Organizations as a legal entity.
- 3.2 In its activities the Bank shall be governed by the legislation of Ukraine, regulatory legal acts of the National Bank of Ukraine, these Articles of Association and local regulatory acts of the Bank, which do not contradict the effective Ukrainian legislation.
- 3.3 To achieve its goal, provide banking and financial services as well as conduct other types of activities, which are provided for in the present Articles of Association and current legislation of Ukraine, the Bank shall have the following rights to the extent set forth in the Ukrainian legislation:
- 3.3.1. purchase, own, use, operate, assign, give on the terms of a license and/or permits as well as manage all types of ownership, including intellectual and industrial ownership;
- 3.3.2. receive loans and credits on such terms and in such currency that are deemed reasonable by the Bank and in compliance with the received licenses of the National Bank of Ukraine for the purpose of ensuring payment for the funds borrowed, raised and outstanding provided using all or part of the Bank's property, its ownership or other assets, and carry out all other operations as the achievement of the goal mentioned in article 2 of these Articles of Association;
- 3.3.3. conclude agreements with private individuals and legal entities, including with authorities of governmental power and management as well as fulfill other transactions;
- 3.3.4. act as a party to the judicial processes at courts both in Ukraine and in foreign countries, including at international commercial arbitrations and international judicial authorities, possess all rights and obligations provided for in the law;
- 3.3.5. within the procedure stipulated in the Ukrainian legislation to incorporate its branches, representative offices and units within the territory of Ukraine, and branches representative offices outside the territory of Ukraine, incorporate subsidiary banks within the territory of the other states;
- 3.3.6. open, manage and use bank accounts in Ukrainian Hryvnias and foreign currency in Ukraine and in order countries to the extent permitted in the Ukrainian legislation;
- 3.3.7. correspond and otherwise provide the information within the borders of Ukraine and in foreign countries by written correspondence, telegraph, telex, facsimile and other types of communication;
- 3.3.8. conduct direct investments and operations with securities in compliance with the Ukrainian legislation on securities, investment activity and in conformity with the regulatory legal acts of the National Bank of Ukraine;
- 3.3.9. be a member of a banking group;
- 3.3.10. independently set interest rates on active and passive operations, as well as amounts of fees on their

operations;

- 3.3.11. receive accounting reports, balance sheets, financial plans and other information from companies, institutions and organizations necessary for the purpose of crediting, transaction of settlements and confirmation of solvency of the customers, as well as for the purpose of identification and study of the a customer in order to prevent and counteract to legalization (laundering) of proceeds from crime or terrorist financing;
- 3.3.12. certify powers of attorney enabling to use a deposit of a private individual at the Bank and instructions of the Bank's depositors on their deposits with the Bank in case of a death (testamentary dispositions);
- 3.3.13. perform other actions related to the goal and subject of the Bank's operation, which the Bank considers desirable and which are not restricted by law.

3.4. The Bank shall benefit from complete financial independence and keep its independent balance sheet.

3.5. The Bank shall be liable for its respective obligations with all of its property. The state shall not bear any liability for obligations of the Bank and the bank shall not bear any liability for obligations of the state (except for the cases when the parties accept such obligations under the relevant agreement), if not otherwise provided for in the law. Shareholders shall not be liable for obligations of the Bank and shall bear the risk of losses related to operation of the Bank only within the amounts of shares owned by them. Shareholders, which have not paid their shares in full, shall bear liability for obligations of the Bank within an unpaid part of the cost of the shares owned by them. The Bank shall not bear any liability for obligations of the shareholders or members of the Supervisory Board or Management Board, if not otherwise required by the Ukrainian legislation.

ARTICLE 4 Authorized capital and shares

- 4.1. The authorized capital of the Bank ("**Authorized Capital**") makes 445 042 800 (four hundred forty five million forty two thousand eight hundred) Ukrainian Hryvnias 00 kopecks and shall be formed by issues of shares in a non-documentary form.
- 4.2. The Authorized Capital of the Bank shall be divided into 3 073 500 ordinary registered shares ("**Shares**"), each of 144 (one hundred forty four) Ukrainian Hryvnias 00 kopecks nominal value.
- 4.3. The Authorized Capital of the Bank can be formed only using the financial contributions, if not otherwise provided for in the effective Ukrainian legislation. For the purpose of increasing the Authorized Capital of the Bank both residents and non-residents of Ukraine shall pay their respective financial contributions in compliance with the effective Ukrainian legislation.
- 4.4. The Authorized Capital shall be increased within the procedure and subject to the conditions set forth in the current legislation of Ukraine by increase of a nominal value of the shares at the cost of reinvestment of the profits (dividends) or placement of additional shares of existing nominal value with raising of additional contributions of investors.
The Bank shall have the right to increase the Authorized Capital only upon registration of reports stating results of placement of all shares previously issued. The Bank shall have the right to make a decision on increase of the Authorized Capital by means of public placement, if the amount of the equity is lesser than the amount of its Authorized Capital.
If there are shares bought out by the Bank, increase of the Authorized Capital shall not be allowed.
- 4.5. Shares of the Bank shall be issued by means of open (public) or closed (private) placement within the procedure set forth in the effective Ukrainian legislation. Shareholders of the Bank shall have a pre-

emptive right to purchase the shares, which are additionally placed, within the process of private placement. Results of placement of additionally issued shares shall be approved in compliance with the current legislation of Ukraine and Articles of Association of the Bank.

- 4.6. The party that purchases shares throughout the course of placement thereof, shall pay for their cost in full prior to approval of the report on placement of the shares. The term for placement and procedure of payment of the cost of shares shall be established by the General Meeting of the Shareholders in compliance with the provisions of the current legislation of Ukraine and Articles of Association of the Bank. The General Meeting of the Shareholders shall be duly authorized to decide on the consequences of non-fulfillment of obligations related to payment for the cost of shares within the established period of time.
- 4.7. The General Meeting of the Shareholders shall be entitled to decide on reduction of the Authorized Capital by means of buying out a part of the Shares from the shareholders at the market price by the Bank for the purpose of canceling them or by means of decreasing a nominal value of the shares. The Authorized Capital shall be decreased following the procedure established by the National Securities and Stock Market Commission.
- 4.8. Shareholder shall have the right to acquire shares of the Bank as follows:
- 4.8.1. by purchase;
- 4.8.2. due to any other rights, which are granted to any legal successors or assignees of the shareholders;
- 4.8.3. in any other way set forth in the Ukrainian legislation.
- 4.9. A legal entity or private individual intending to obtain a qualifying holding in the Bank or increase it in such a manner that such legal entity or private individual will either directly and/or indirectly, individually or jointly with the other parties own 10, 25, 50 and 75 and more percent of the authorized capital of the Bank or voting shares in the authorized capital of the Bank and/or regardless of formal possession substantially impact the management or operation of the Bank shall inform the Bank and the National Bank of Ukraine about respective intentions three months prior to obtainment of a qualifying holding or increase thereof. Obtainment of the qualifying holding in the Bank or increase thereof shall be impossible in case of restriction imposed by the National Bank of Ukraine on the performance of such actions.
- 4.10. A legal entity or private individual intending to assign a qualifying holding in the Bank or decrease it in such a manner that the share of such legal entity or private individual in the authorized capital of the Bank is below 10, 25, 50 and 75 percent of the authorized capital of the Bank, or assign the right to control the Bank to any other party, shall inform the Bank and the National Bank of Ukraine about it within the procedure established by the National Bank of Ukraine.
- 4.11. Shares shall be issued in a non-documentary form. Ownership to the Shares shall be accounted in compliance with the current legislation of Ukraine.
- All Shares shall be equal for the purpose of division of the dividends and proceeds from liquidation and each of them shall have one vote at the General Meeting of the Shareholders.
- Shares shall be undivided. All Shares issued shall be registered.
- Privileged shares shall not be issued.
- Shares can be fully paid before the General Meeting of the Shareholders approves results of placement of the Bank's shares.
- 4.12. Decision on placement of the shares shall be made by the General Meeting of the Shareholders. Circulation of the shares shall be allowed after registration of the report on results of share placement by the National Securities and Stock Market Commission and issue of the certificate of share issue registration.
- 4.13. The Bank shall not acquire its own placed shares.

ARTICLE 5

Rights and obligations of the shareholders

- 5.1. The shareholders shall have the following rights:
- 5.1.1. receive dividends from profit of the Bank (if and when the General Meeting of the Shareholders makes a decision on division of dividends);
 - 5.1.2. receive timely written notifications about convocation of the General Meeting of the Shareholders, proposed agenda proposed for such General Meeting of the Shareholders as well as take part in such General Meeting of the Shareholders either personally or through the relevant representatives;
 - 5.1.3. receive information regarding activities of the Bank in compliance with the Ukrainian legislation;
 - 5.1.4. receive annual financial statements of the Bank for consideration, which are checked by an auditor and prepared in compliance with the International Financial Reporting Standards ("IFRS");
 - 5.1.5. within the procedure stipulated in the Articles of Association and effective Ukrainian legislation take part in management of the Bank by participation in the General Meeting of the Shareholders or by being elected to the management bodies of the Bank;
 - 5.1.6. in case of liquidation of the Bank receive a share of its property or cost of a share in the property remaining after satisfaction of claims of the Bank's creditors;
 - 5.1.7. at own discretion but subject to observance of the provisions set forth in the current legislation of Ukraine, including the regulatory legal acts of the National Bank of Ukraine, manage the shares of the Bank belonging to them;
 - 5.1.8. in case of a failure by the Bank to buy out the shares, within a legal procedure claim obligatory buy out of the voting shares by the Bank belonging to the Bank, if it passes the registration procedure to take part in the General Meeting of the Shareholders of the Bank and votes against the fact that the General Meeting of the Shareholders makes a decision on the following:
 - 5.1.8.1. merger, accession, division, transformation, spin-off of the Bank;
 - 5.1.8.2. fulfillment of a substantial transaction by the Bank;
 - 5.1.8.3. change of the amount of the Authorized Capital;
 - 5.1.9. other rights set forth in the present Articles of Association and Ukrainian legislation.
- 5.2. Shareholders of the Bank shall have the following obligations:
- 5.2.1. observe the Articles of Association, other internal documents of the Bank and fulfill decisions made by the General Meeting of Shareholders and other management bodies of the Bank;
 - 5.2.2. fulfill their respective obligations against the Bank, including payment of shares in the amount, within the procedure and by means stipulated in the present Articles of Association and a relevant decision on placement of shares;
 - 5.2.3. on demand of the Bank provide statutory and registration documents, documents related to the legal and financial status, management, ownership structure, if such documents are necessary for the Bank in compliance with the provisions of the current legislation of Ukraine, including regulatory legal acts of the National Bank of Ukraine;
 - 5.2.4. do not disclose bank secrecy, trade secrets and confidential information regarding operation of the Bank;
 - 5.2.5. bear other responsibilities, if provided for in the Ukrainian legislation.

ARTICLE 6

Management and supervisory bodies of the Bank

- 6.1 The General Meeting of the Shareholders shall be highest management body of the Bank.
- 6.2 Management Board of the Bank, which conducts current management, shall be the executive body of the Bank.

- 6.3 Supervisory Board of the Bank shall be the body controlling activities of the executive body of the Bank, protecting rights of depositors, other creditors and shareholders of the Bank.
- 6.4. A permanent internal audit department, namely, Internal Audit Division shall be organized at the Bank as a component of the internal control system.

ARTICLE 7

General Meeting of Shareholders

- 7.1. The General Meeting of Shareholders (hereinafter referred to as the "**General Meeting**") shall be the highest management body of the Bank. Persons included into the list (register) of shareholders of the Bank or their respective representatives shall have the right to take part in the General Meeting. The list (register) of the shareholders authorized to participate in the General Meeting shall be made as of 12 a.m. three business days prior to the day of holding the General Meeting within the procedure set forth in the Ukrainian legislation on the depository system of Ukraine. The shareholders (or their representatives) participating in the General Meeting shall be registered subject to indication of a number of votes each shareholder possesses. Voting at the General Meeting shall be carried out on the basis of the principle: one share - one vote (except for the cases of cumulative voting).
- 7.2. Decision-making on the following issues shall be the exclusive competence of the General Meeting:
- 7.2.1. establishment of key business activities of the Bank, approval of reports on their delivery;
 - 7.2.2. amendments and supplements to the Bank's Articles of Association;
 - 7.2.3. change of the amount of the Bank's Authorized Capital;
 - 7.2.4. election and revocation (cancellation of powers) of the Chairman and other members of the Supervisory Board of the Bank, approval of the terms and conditions of civil and legal or labour agreements, which are concluded with them, establishment of the amount of their remuneration, including stimulating and compensatory payments, election of a person authorized to sign civil and legal agreements with the Chairman and other members of the Supervisory Board of the Bank;
 - 7.2.5. approval of annual results of the Bank's activities, including its subsidiaries, report of the Supervisory Board of the Bank, Management Board of the Bank and measures resulting from consideration of opinion of an external auditor;
 - 7.2.6. decision-making based on the consequences of consideration of the report made by the Supervisory Board, report of the Management Board of the Bank;
 - 7.2.7. coverage of losses and profit sharing;
 - 7.2.8. approval of the amount of annual dividends;
 - 7.2.9. approval of the Regulation on the General Meeting of the Shareholders of the Bank and amendment of it;
 - 7.2.10. approval of the Regulation on the Supervisory Board of the Bank and amendment of it;
 - 7.2.11. approval of the Regulation on the Management Board of the Bank and amendment of it;
 - 7.2.12. approval of the principles (code) of corporate governance of the Bank;
 - 7.2.13. change of organizational and legal form of the Bank;
 - 7.2.14. placement of shares, split and consolidation of the shares;
 - 7.2.15. buyout of the shares by the Bank placed thereby;
 - 7.2.16. cancellation of Bank's shares;
 - 7.2.17. winding up the Bank or spin-off thereof, electing a committee for winding up/electing the committee for spin-off/liquidation committee (liquidator) of the bank, approval of the procedure and liquidation deadlines, procedure for distribution of property between the shareholders remaining after satisfaction of claims of the Bank's creditors, approval of the liquidation balance sheet;
 - 7.2.18. decision-making on the agenda of the General Meeting;
 - 7.2.19. election of the members of the counting committee, deciding on termination of their powers;


- 7.2.20. by request of the Supervisory board the decision-making on approval of substantial transaction, if the market value of the property, works or services representing the subject of such transaction exceeds 25 percent of the cost of assets according to the data of the last annual financial reporting of the Bank, or if the Supervisory board has not made a decision to approve substantial transaction, if the market value of the property, works or services representing the subject of such transaction makes between 10 and 25 percent of the cost of assets according to the data of the last annual financial reporting of the Bank;
- 7.2.21. preliminary approval of substantial transactions that can be carried out by the Bank within no more than one year from the date of making such decision with the indication of the nature of transaction and its bounding aggregate value;
- 7.2.22. making decision on approval of a transaction there is an interest in, or on the following approval of such transaction in cases and in order stipulated by the articles 17 herein;
- 7.2.23. settlement of the other issues included in the exclusive competence of the General Meeting according to the legislation of Ukraine and Articles of Association of the Bank.
- 7.3. Powers to decide on the issues included in the exclusive competence of the General Meeting shall not be transferred to any other management bodies of the Bank.
- 7.4. The General Meeting shall be entitled to make a decision on any other issues related to the activities of the Bank, if such issues are included on the agenda of the General Meeting.
- 7.5. The Bank shall on annual basis convene the General Meeting (annual General Meeting), which shall be held no later than the 25th day of April following a reporting year. All other General Meetings shall be deemed to be extraordinary. Day, time and place of the General Meeting shall be determined by the Supervisory Board. The extraordinary General Meeting shall be convened by the Supervisory Board of the Bank within the procedure set forth in the current legislation, these Articles of Association and Regulation on the General Meeting of the Shareholders of the Bank. Furthermore, in cases provided for in the Law of Ukraine "On Joint Stock Companies" the extraordinary General Meeting of the Shareholders can be convened by the shareholders of the Bank totally owning at least 10% of the Bank's shares. In case of convocation of the extraordinary General Meeting by the shareholders of the Bank, such shareholders shall decide on the day, time and place of the General Meeting taking into consideration relevant provisions of the current legislation of Ukraine, these Articles of Association and Regulation on the General Meeting of the Shareholders of the Bank, and also such shareholders bear expenses for organization, preparation and holding of the General Meeting. The extraordinary General Meeting can also be convened on demand of the National Bank of Ukraine within the procedure stipulated in the effective Ukrainian legislation.
- 7.6. Written notification of holding the General Meeting and the agenda thereof shall be handed over to each shareholder, which is specified in the list (register) of the shareholders made following the procedure set forth in the law on the depository system of Ukraine, as of the day determined by the Supervisory Board, and in case of convocation of extraordinary General Meeting on demand of the shareholders – by the shareholders demanding it. The established date shall not precede the day of decision made on holding of the General Meeting and shall not be established 60 (sixty) days prior to the day of convocation thereof.
- 7.7. Written notification containing the information about holding of the General Meeting provided for in the Law of Ukraine "On Joint Stock Companies" and Articles of Association as well as the agenda thereof shall be handed over to each shareholder personally against receipt or sent via a registered mail by the body/person(persons), which/who convenes the General Meeting, within the period of time not exceeding 30 (thirty) days prior to the day of holding thereof. No later than 30 days prior to the day of holding the General Meeting the Bank shall publish a notification of holding the General Meeting (except for the drafts of decisions of each matter of the agenda), in the official printed publication of the National

Securities and Stock Market Commission, and also sends the notification of holding the General Meeting and the draft of the agenda to the stock exchange where the Bank is listed, and places the relevant notification on its own website.

7.8. Notification of holding the General Meeting shall be approved by the Supervisory Board of the Bank (shareholders, should the General Meeting be convened by the shareholders). The notification shall provide for the following information:

- 1) full name and location of the Bank;
- 2) day, time and place (with indication of a room, office or hall number where shareholders should come) of holding the General Meeting;
- 3) start time and end of registration of the shareholders for participation in the General Meeting;
- 4) date of drafting the list (register) of shareholders, which have the right to participate in the General Meeting;
- 5) draft of the agenda and the draft of decision (except for cumulative voting) on each matter of the agenda;
- 6) address of the website of the Bank that has the information published with the draft of the decisions on each matter of the agenda;
- 7) procedure for shareholders to familiarize themselves with the materials they can read throughout the course of preparation to the General Meeting (including a specific place for reading (room, office number, etc.) and official of the Bank responsible for the procedure of reading the documents by the shareholders);
- 8) if the agenda of the General Meeting contains the matter of approval of annual results of the Bank's activities then the relevant information about key indicators of financial and economic activities of the bank shall be also attached.
- 9) the notification on holding the extraordinary General Meeting convened at the demand of shareholders should indicate the address where the shareholders can send the proposals in respect of the agenda of the extraordinary General Meeting to.

7.9. The draft of the agenda of the General meeting and the agenda of the General Meeting is to be approved by the Supervisory Board of the Bank, and in case of convening the extraordinary General Meeting at the demand of shareholders – by the shareholders that demand it. Any shareholder shall have a right to make their own proposals to the agenda of the General Meeting no later than 20 days prior to holding thereof, and regarding the candidates to the members of the Bank's bodies – no later than 7 days prior to the day of holding the General Meeting. The number of candidates to the body of the Bank that are proposed by one shareholder cannot exceed the quantitative composition of such body. The proposals in respect of the candidates to the Supervisory board of the Bank are to list the information on whether the proposed candidate is the representative of a shareholder(s) or whether the candidate is being proposed to be a member of the Supervisory Board – independent director. Should a shareholder submit a proposal to the agenda of the General Meeting in respect of the early termination of office of the Chairman of the Board, simultaneously the proposal on the candidate for election of another person as a Chairman of the Board or a person who will carry out this power temporarily should be submitted. Proposals of the shareholders, which jointly own 5 or more percent of the shares, shall be subject to mandatory inclusion in the agenda (except for a failure for the shareholders to stick to the term of statement of such demand and excluding submission of the relevant demand, which does not contain all information required in compliance with the effective law). Changes to the agenda of the General Meeting should be made only by way of inclusion of new matters and drafts of decisions on the proposed matters.



The Supervisory Board of the Bank, and in case of convocation of the extraordinary General Meeting on demand of the shareholders in case set forth in the law and these Articles of Association – shareholders demanding it, shall make a decision on inclusion of proposals to the agenda no later than 15 days prior to the day of holding the General Meeting, and in terms of the candidates to the members of the Bank's bodies – no later than 4 days prior to the day of holding the General Meeting.

In case of changes to the agenda of the General Meeting, the Supervisory Board (and should the General meeting be convened by shareholders, the person who is charge of registering the title to the shares of the Bank) no later than 10 days prior to the day of holding the General Meeting shall send the shareholders the notification with the agenda. The notification with the draft of the agenda of the General Meeting shall be handed over to each shareholder personally against receipt or sent via registered mail.

The notification with the draft of the agenda of the General Meeting together with the draft of the decisions in respect of each item of the agenda of the General Meeting is to be sent to the stock exchange where the Bank is listed, and also no later than 10 prior to holding the General Meeting it should be posted on the website of the Bank on the Internet.

- 7.10. All shareholders that have registered to participate in the General Meeting shall have a right to take part in the General Meeting. A shareholder shall be entitled to appoint a proxy on permanent basis or for a fixed period of time in order to take part in the General Meeting. A shareholder shall have the right to recall or replace its proxy at any time subject to notification of the Supervisory Board and Management Board of the Bank about it accordingly.
- 7.11. The procedure for holding the General Meeting shall be approved by the General Meeting before commencement of hearing the items of the agenda, in consideration of the requirements to the procedure of holding the General Meeting, current legislation of Ukraine, these Articles of Association and Regulations on the General Meeting of the Shareholders of the Bank.
- 7.12. Shareholders (their proxy) shall be registered on the basis of the list (register) of the shareholders having the right to participate in the General Meeting with indication of a number of votes of each shareholder. Shareholders (their proxy) shall be registered by the registration committee, which shall be appointed by the Supervisory Board, and in case of convocation of the extraordinary General Meeting on demand of the shareholders – by the shareholders demanding it. The powers of the registration committee, if agreed, can be passed to the depository.
- 7.13. The Chairman of the General Meeting shall ensure consistency of all procedural issues related to the General Meeting with the Articles of Association and current legislation of Ukraine.
- 7.14. The General Meeting shall have a quorum and be deemed to be competent subject to registration of the shareholders (or representatives of the shareholders) to participate therein, which jointly own more than 50 percent of the voting shares.
- 7.15. One share shall grant one vote to the shareholder to decide on each of the item put forth for voting at the General Meeting (except for the cases of cumulative voting). Decision shall be made by a simple majority of votes of the shareholders who have registered for participation in the General Meeting, except for the cases stipulated in the paragraphs 7.16, 7.17, 7.18 of the present Articles of Association. When electing members of the Bank's bodies by cumulative voting, the voting shall be performed on all candidates simultaneously. The candidates, who received the largest number of the shareholders' votes as compared with the other candidates, shall be deemed to be elected. If a number of the candidates to the members of the Bank's bodies corresponds to a quantitative composition of the Bank's body the members of which are elected, and all candidates received equal number of votes, each of the candidates shall be deemed to be elected. The members of the Bank's body shall be deemed to be elected and the body of the Bank shall be deemed to be

- KOPIA
- staffed only subject to election of all members of the Bank's body by means of cumulative voting.
- 7.16. Decision of the General Meeting shall be made by more than three fourth of the shareholders' votes, which have registered to participate in the General Meeting and which are owners of the voting shares on the issues specified in the paragraphs 7.2.2, 7.2.3, 7.2.13., 7.2.14., 7.2.16., 7.2.17. of the present Articles of Association.
- 7.17. The decision to give consent to a significant transaction, if the market value of the property, works or services that are the subject of such a transaction amounts to 50% or more of the value of assets according to the latest annual financial statements of the Bank shall be made by more than 50% of votes of shareholders from their total number. The procedure for the adoption by the General Meeting of decisions on the granting the consent for carrying out or subsequent approval of transactions there is an interest to carry out is determined by Article 17 of these Articles.
- 7.18. While holding the General Meeting it may change the order of consideration of items of the agenda, provided that the decision to change the order of consideration of agenda items will be given by no less than three quarters of votes of shareholders who have registered for participation in the General Meeting. The general meeting cannot make decisions on items not included in the agenda, except for the items of changing the order of consideration of agenda items and the announcement of a break during the General Meeting until the next day.
- 7.19. Voting at the General Meeting on the agenda items shall be done exclusively by voting using the voting bulletins.
- The form and wording of a bulletin shall be approved by the Supervisory Board no later than 10 (ten) days prior to the day of holding the General Meeting, and the bulleting shall contain the following information:
- full name of the Bank;
 - day and time of the General Meeting;
 - list of items put for voting and draft decision on such items;
 - options of voting on each draft decision (print out "for", "against", "abstained");
 - warning stating the fact that a bulletin shall be signed by the shareholder (proxy of the shareholder) stating the last name, first name and patronymic of the shareholder (proxy of the shareholder) and the name of a legal entity if it is the shareholder, and if there are no such details and signature, the bulletin shall be deemed to be null and void;
 - indication of a name of a shareholder, the name of his proxy (if any) and the number of votes belonging to him.
- In case of the voting on the items of electing the members of the Bank's management bodies, cumulative voting shall be carried out. Form and wording of a bulletin for cumulative voting shall be approved by the Supervisory Board no later than 4 (four) days prior to the day of holding the General Meeting. A bulleting for cumulative voting shall contain the following information:
- full name of the Bank;
 - day and time of the General Meeting;
 - list of the candidates to the Bank's body with indication of the information according to the requirements of the National Securities and Stock Market Commission. The bulletin for the cumulative voting for electing members of the Supervisory Board also should indicate the information on whether the proposed candidate is a proxy of a shareholder (shareholders) or whether the candidate is proposed for the office of a member of the Supervisory board – independent director;
 - place for a shareholder (proxy of a shareholder) to specify a number of votes he gives for each of the candidates;
 - warning stating the fact that a bulletin shall be signed by a shareholder (proxy of a shareholder) and the

name of a legal entity if it is a shareholder, and if there is no such details and a signature, the bulletin shall be deemed null and void;

- indication of a number of votes belonging to each shareholder.

If the bulletin consists of several sheets, the pages of the bulletin are to be numbered with each sheet signed by a shareholder (proxy of a shareholder).

Should the Extraordinary General Meeting be convened by shareholders of the Bank, the form and the text of the bulletins shall be approved by such shareholders, while complying with the requirements established by this paragraph of the Articles regarding the terms of approval and the contents of the bulletins.

The compliance of bulletins with the form and the text approved by the Supervisory Board is certified by the signature of the Chairman of the Supervisory Board in the upper right corner of the bulletin paper stamped "Approved" and the seal of the Bank.

In the event of convening an extraordinary General Meeting by shareholders of the Bank, the conformity of the bulletin with the form and the text approved by shareholders convening such General Meeting shall be certified by the signature of the person authorized by such shareholders (the authorized person shall be determined by the same decision of the shareholders that approves the form and the contents of the bulletin), the signature of the authorized person is placed in the upper right corner of the bulletin under the stamp "Approved".

- 7.20. The counting of the results of voting at the General Meeting, clarification of the voting procedure, counting of votes and other issues related to ensuring the voting at the General Meeting is carried out by a counting commission elected by the General Meeting.

Prior to the election of the counting commission, the counting of votes at the General Meeting, clarification of the voting procedure, counting of votes and other issues related to the ensuring of voting at the General Meeting shall be carried out by a temporary counting commission formed by the Supervisory Board of the Bank (in case of the convening of the General meeting of the shareholders – by the shareholders who convene the General Meeting).

A person appointed by the Supervisory Board to a temporary counting commission may be elected without limitation by the General Meeting to the counting commission.

Each voting bulletin (both simple and cumulative) used by the shareholder during the voting on the agenda item and the number of votes taken into account during the counting of votes shall be certified by the signature of the head of the counting commission as valid. Should the counting commission conclude that the bulletin used by the shareholder during the voting on the agenda item is invalid and the number of votes on such a bulletin cannot be taken into account during the counting of votes, then such a bulletin shall be certified as invalid by the signatures of all members of the counting commission.

- 7.21. The decision of the General Meeting is deemed to be taken from the moment the minutes of the vote are made by the counting commission.

The minutes on the results of voting (except for cumulative voting) must contain:

- date of voting;
- items put to vote;
- the decision and the number of votes "for", "against" and "abstained" for each draft decision on each item of the agenda put to the vote;
- Number of votes of non-voting shareholders;
- the number of votes of the shareholders on the bulletins declared invalid.

The minutes on the results of cumulative voting should include:

- date of voting;
- the number of votes received by each candidate as a member of the Bank's body;
- number of votes of non-voting shareholders;
- the number of votes of the shareholders on the bulletins declared invalid.

7.22. The results of the voting shall be announced at the General Meeting. The minutes on the results of voting shall be attached to the minutes of the General Meeting, and bulletins shall be sealed by a counting commission and kept at the Bank no longer than years. After the General Meeting is adjourned, the results of the vote shall be communicated to the shareholders of the Bank within 10 working days from the date of the General Meeting, but in any case no later than the fifth business day from the date of conclusion and signing of the minutes of the General Meeting, by posting the minutes of the General Meeting on its own Website of the Bank.

7.23. The Minutes of the General Meeting (hereinafter referred to as the "Minutes") shall be made by the Secretary of the General Meeting within the period of 10 days from the time of adjourning of the General Meeting in Ukrainian and is signed by the Chairman and Secretary of the General Meeting, stitched, sealed by the Bank and signed by the Head of the Management Board. Original Minutes shall be kept at the premises of the Bank. Documents of both the Registration Committee and Counting Commission shall be stored together with the minutes of the General Meeting.

By request of any shareholder or any auditor of the Bank copies of any or all Minutes shall be sent to such shareholder or auditor within 3 (three) business days from the day when the Bank receives such request. Copies of the Minutes shall be sent to the shareholders and auditors at the cost of the Bank.

7.24. If all shares of the Bank are owned by one shareholder (joint stock company consisting of one party), provisions of the paragraphs 7.6 to 7.23. of the present Articles of Association regarding the procedure of convocation and holding of the General Meeting shall not apply and sending a written notice on convocation of the General Meeting shall not be required. Decision of the shareholder on the issues included in the competence of the General Meeting shall be executed by it/person(persons) duly authorized by it to act on its behalf, in the form of a written decision and certified by the seal of the Bank. Members of the management bodies of the Bank shall be elected without the use of cumulative voting.

ARTICLE 8

Supervisory Board

8.1. The Supervisory Board shall be the body controlling activities of the Management Board of the Bank, protecting rights of depositors, other creditors and shareholders of the Bank. The Supervisory Board shall act on the basis of the Ukrainian legislation, these Articles of Association and Regulation on the Supervisory Board.

8.2. Members of the Supervisory Board shall be elected by the General Meeting of the Shareholders of the Bank by means of cumulative voting from among the shareholders of the Bank, their proxies or independent members in the quantity at least 6 (six) persons. The Chairman of the Supervisory Board shall be elected by the General Meeting. The Chairman of the Supervisory Board shall be a member of the Supervisory Board by position.

The members of the Supervisory Board shall not have the right to be the members of the Management Board of the Bank and hold the positions at the Bank on the terms of a labour contract (it means that a member of the Supervisory Board shall not be entitled to hold any position at the Bank rather than the position of the Chairman or member of the Supervisory Board; a member of the Supervisory Board shall not be entitled to conclude any other labour agreement (contract) with the Bank rather than the labour agreement (contract) on fulfillment of the functions of the Chairman or

26

member of the Supervisory Board). The Supervisory Board shall consist of independent members by at least one fourth. A member of the Supervisory Board, which is a party related to a member of the Management Board of the Bank, representative of related or affiliated persons of the Bank, shareholder of the Bank or its representative, shall not be deemed independent.

The Supervisory Board of the Bank shall by one fourth consist of the persons having complete higher education in the sphere of economy or law. Other members of the Supervisory Board of the bank shall have complete higher education and education in the sphere of management.

Members of the Supervisory Board of the Bank shall have a perfect business reputation. At least one of the members of the Supervisory Board of the Bank, who has education in the sphere of economy and law, shall have work experience in the banking system at management positions making at least three years.

- 8.3. Each member of the Supervisory Board shall be elected for a period of 3 (three) years. A paid or non-paid agreement shall be concluded with the member of the Supervisory Board and signed by a person duly authorized by the General Meeting. Validity of the agreement concluded with the Chairman or other member of the Supervisory Board shall be terminated in case of termination of his/her powers.
- 8.4. Exclusive competence of the Supervisory Board shall include the following:
- 8.4.1. approval of a strategy for development of the Bank according to key business activities determined by the General Meeting of the bank's shareholders;
 - 8.4.2. approval of the Bank's budget, including budget of the Internal Audit Division, as well as a business plan for development of the Bank;
 - 8.4.3. determination and approval of the strategy and policies of risk management, procedures for management of them, as well as the list of risks and their limits;
 - 8.4.4. ensuring functioning of the Bank's internal control system and controlling efficiency thereof;
 - 8.4.5. control over efficiency of functioning of the risk management system;
 - 8.4.6. approval of a plan for recovery of the bank's activities;
 - 8.4.7. determining sources of capitalization and other financing of the Bank;
 - 8.4.8. determining credit policy of the Bank, assets and liabilities management policy, investment policy;
 - 8.4.9. determining organizational structure of the Bank, including the Internal Audit Division;
 - 8.4.10. approval of internal regulations which govern activities of the structural units of the Bank;
 - 8.4.11. appointment and dismissal of the Head and members of the Management Board of the Bank, Head of the Internal Audit Division. Decision on the termination of powers of the Head of the Management Board of the Bank is made exclusively simultaneously with the decision on the appointment of another person as the Head of the Management Board of the Bank or the election of a person that will temporarily hold the office of the Head of the Management Board of the Bank;
 - 8.4.12. control over the activities of the Management Board of the Bank, submission of proposals on improvement thereof;
 - 8.4.13. deciding on the procedure of operation and plans of the Internal Audit Division, control over its activities (in particular, consideration of reports of the Internal Audit Division, including report on the evaluation of the effectiveness of operation of the system of inner control, and proposals on elimination of violations identified by the Internal Audit Division; evaluation of effectiveness and quality of work of Internal Audit Division by carrying out inner and outer evaluation, including control over such evaluations, development of methods of inner evaluation);
 - 8.4.14. deciding on an audit firm for the purpose of external audit, approval of the terms and conditions of the agreement to be concluded with it as well as amendments and supplements thereto, establishment of the amount of payment for the services of an audit firm, decision-making on termination and/or cancellation

- of the agreement signed with an audit firm;
- 8.4.15. consideration of a conclusion of the external audit of the Bank and preparation of recommendations to the General Meeting of the Bank to make a relevant decision regarding it;
- 8.4.16. control over the elimination of shortcomings identified by the National Bank of Ukraine and other authorities of governmental power and management, which within their competence supervise the activities of the Bank, Internal Audit Division and audit firm on the basis of results of the external audit, as well as timely reaction of top management of the Bank to the recommendations (proposals) of the Internal Audit Division;
- 8.4.17. consideration of reports of structural departments of the Bank on results of monitoring efficiency of the internal control system functioning and taking measures based on the relevant consequences of consideration of such reports;
- 8.4.18. decision-making on incorporation of subsidiaries and participation in them, reorganization and liquidation of them, foundation and liquidation of detached departments of the Bank, approval of their articles of association and regulations as well as approval of amendments thereto;
- 8.4.19. approval of the terms and conditions of labour agreements, which are concluded with the Head and other members of the Management Board of the Bank and employees of the Internal Audit Division, establishment of the amount of their remuneration, including stimulating and compensatory payments;
- 8.4.20. ensuring timely provision (publication) of true information by the Bank regarding its activities pursuant to the Ukrainian legislation;
- 8.4.21. convocation of the General Meeting of the Shareholders of the Bank, preparation of the agenda of the General Meeting of the Shareholders of the Bank, decision-making on the day of holding thereof and inclusion of proposals into the agenda (excluding convocation of the extraordinary General Meeting by the shareholders);
- 8.4.22. notification of the shareholders of the Bank according to the Ukrainian legislation about holding of the General Meeting of the Shareholders of the Bank;
- 8.4.23. decision-making on placement of securities by the Bank, excluding shares;
- 8.4.24. decision-making on buyout of securities placed by the Bank, excluding shares;
- 8.4.25. decision-making on sale of shares previously bought out by the Bank;
- 8.4.26. solving the issues regarding participation of the Bank in groups;
- 8.4.27. decision-making on fulfillment of substantial transactions in compliance with the Ukrainian legislation;
- 8.4.28. decision-making on election (replacement) of a depository and/or clearing institution and approval of the terms and conditions of the agreement concluded with it, amendments thereto, establishment of the amount of a fee for services, as well as decision-making on termination and/or cancellation of the agreement with a relevant institution;
- 8.4.29. in cases set forth in the legislation of Ukraine sending proposals to the shareholders on purchase of the shares owned by them;
- 8.4.30. decision-making on involvement and election of an appraiser of the Bank's property for the purpose of appraisal of a market value of the property (including shares of the Bank) and approval of the terms and conditions of the agreement to be concluded with it, as well as amendments thereto, decision-making on termination and/or cancellation of the agreement with the property appraiser; approval of a market value of the property (including shares of the Bank) in cases stipulated in the effective Ukrainian legislation.
- 8.4.31. decision-making on removal of the Head and/or other member of the Management Board of the Bank from fulfillment of the powers and electing a person, who will be the temporary Acting Head of the Management Board;
- 8.4.32. determination (establishment) of the date of drafting the list of persons authorized to receive dividends,

- procedure and time frame of dividend payment within the deadline provided for in the law of Ukraine;
- 8.4.33. determination of the date of drafting the list of shareholders, which shall be notified or holding the General Meeting and shall have the right to participate in the General Meeting according to the current legislation of Ukraine;
- 8.4.34. solving the issues, which are included in the competence of the Supervisory Board according to the law of Ukraine within the procedure of merger, accession, division, spin-off or transformation of the Bank;
- 8.4.35. establishment of a likelihood to approve the Bank insolvent as a result of acceptance of obligations by it or fulfillment of them, including as a result of payment of dividends or buyout of shares;
- 8.4.36. electing the Registration Committee, except for the cases provided for in the current legislation of Ukraine;
- 8.4.37. appointment of an employee of the Bank responsible for financial monitoring from among the members of the Management Board of the Bank;
- 8.4.38. as requested by the Management Board of the Bank decision-making on approval or disapproval of a transaction, which is determined as a transaction that is a characteristic of certain interest, or on the further approval of such transaction in accordance with the Article 17 of these Articles;
- 8.4.39. approval of the decision of the Management Board of the Bank on granting a credit, loan, guarantee or surety by the Bank related to the Bank, in cases set forth in the effective Ukrainian legislation;
- 8.4.40. approval of a decision of the credit committee and Management Board of the Bank about granting a large credit¹ (criteria of inclusion of an active transaction in the list of large credits shall be established by the regulatory legal acts of the National Bank of Ukraine);
- 8.4.41. consideration of reports of the risk management unit of the Bank and decision-making on taking measures based on results of consideration of such reports;
- 8.4.42. determination of the work order and plans of the Compliance management and control over its activity (including consideration of reports of Compliance management and proposals on the elimination or minimization of determined compliance-risks);
- 8.4.43. approval of the procedure for execution of transactions with the Bank-related parties;
- 8.4.44. control over the activity of the Management board in respect of the timely provision of the Inner Audit division with the resources to carry out the annual plan of audit;
- 8.4.45. control over timely information by the Bank's Management Board and the heads of the Bank's structural divisions of the Bank's Internal Audit Division on significant changes in the Bank's strategy, methods and procedures for risk management, introduction of new products and changes in the Bank's operational activities at an early stage of their application, timely information by the Bank's Management Board and structural managers the Bank's subdivisions of the head of the Internal Audit Division of the Bank on initiating official investigations and their results, timely granting of information to the Management Board of the Bank and heads of departments of the Bank, the head of the internal audit division, on the results of inspections of control bodies of the Bank.
- 8.5. If the General Meeting does not decide otherwise, competence of the Supervisory Board shall include the following powers (functions):
- 8.5.1. granting preliminary permission to conclude agreements:
- 8.5.1.1. on pledging (mortgaging) property of the Bank, if a balance sheet or market value of such property exceeds the equivalent of 5,000,000 (Five million) US Dollars on the basis of the exchange rate of US Dollar to Ukrainian Hryvnia established by the National Bank of Ukraine as of the day of execution of

¹ Large credit – is the sum of all demands of the bank to the counter agent or group of related counteragents, all persons related to the bank and all financial obligations given by the bank in respect of the counteragent or group of the related counteragents, all persons related to the bank if it makes 10 percent and more of the regulatory capital of the bank.

the relevant transaction;

- 8.5.1.2. according to which the Bank as a debtor obtains an obligation to pay the funds in the amount exceeding the equivalent of 5,000,000 (Five million) US Dollars on the basis of the exchange rate of US Dollar to Ukrainian Hryvnia established by the National Bank of Ukraine as of the day of execution of the relevant transaction (preliminary permission of the Supervisory Board to execute a transaction determined in this paragraph of the present Articles of Association shall not be required, of execution of such transaction is provided for in the budget of the Bank approved by the Supervisory Board);
- 8.5.1.3. on granting credits or loans to any party in the amount exceeding the equivalent of 7,000,000 (Seven million) US Dollars on the basis of the exchange rate of US Dollar to Ukrainian Hryvnia established by the National Bank of Ukraine as of the day of execution of the relevant transaction, as well as on making any changes to such transactions;
- 8.5.1.4. on purchase or sale of real estate by the Bank (preliminary permission of the Supervisory Board to execute a transaction set forth in this paragraph of the Articles of Association shall not be required, if such real estate is purchased by the Bank within the real estate enforcement procedure);
- 8.5.1.5. on alienation of Bank's assets, if according to the balance sheet of the Bank a cost of such assets exceeds the equivalent of 1,000,000 (One million) US Dollars on the basis of the exchange rate of US Dollar to Ukrainian Hryvnia established by the National Bank of Ukraine as of the day of execution of the relevant transaction (preliminary permission of the Supervisory Board to execute a transaction determined in this paragraph of the present Articles of Association shall not be required, of execution of such transaction is provided for in the budget of the Bank approved by the Supervisory Board);
- 8.5.1.6. on granting a guarantee or surety by the Bank in the amount exceeding the equivalent of 7,000,000 (Seven million) US Dollars on the basis of the exchange rate of US Dollar to Ukrainian Hryvnia established by the National Bank of Ukraine as of the day of execution of the relevant transaction, as well as on making any changes to such transactions;
- 8.5.1.7. on involvement of advisors or consultants, if the amount of remuneration, which is subject to payment by such advisors or consultants according to the terms and conditions of the agreement, which the Bank intends to conclude, exceeds the equivalent of 1,000,000 (One million) US Dollars on the basis of the exchange rate of US Dollar to Ukrainian Hryvnia established by the National Bank of Ukraine as of the day of execution of the relevant transaction.
- 8.6. The Supervisory Board shall consider the issues submitted to it by the Chairman and other members of the Supervisory Board as well as the other parties authorized to demand convocation of a meeting of the Supervisory Board in compliance with the Ukrainian legislation, these Articles of Association and Regulation on the Supervisory Board.
- 8.7. The Supervisory Board for the purpose of fulfillment of the powers imposed on it shall have the access right to the accounting data of the Bank, information about performance of any management functions by the Management Board of the Bank, documents and reports of the Bank regarding the management issues, any documentation concerning activities of the Bank. The Head of the Management Board and members of the Management Board shall grant access for the Chairman and members of the Supervisory Board to the information required for the performance of functions of the Supervisory Board.
- 8.8. Regular and extraordinary meetings shall be an organizational form of work of the Supervisory Board. Meetings of the Supervisory Board shall be held when necessary but at least once per quarter. Meetings of the Supervisory Board shall be convened by the Chairman of the Supervisory Board at his/her own initiative, on demand of the other members of the Supervisory Board, Head of the Management Board, any member of the Management Board, external auditor, Head of the Internal Audit Division and the National Bank of Ukraine. Procedure for convocation of the meetings of the

- Bank's Supervisory Board shall be set forth in the Regulation on the Supervisory Board of the Bank.
- 8.9. The Head of the Supervisory Board shall organize its work, convene meeting of the Supervisory Board and be in charge of it, open General Meeting, organize election of the Head and Secretary of the General Meeting, deliver other powers set forth in the current legislation of Ukraine, these Articles of Association and Regulation on Supervisory Board. If the Chairman does not take part in a meeting of the Supervisory Board, functions of the person presiding at the meeting shall be performed by another member of the Supervisory Board elected by majority of members of the Supervisory Board. Procedure for election of the Secretary of the Supervisory Board shall be set forth in the Regulation on the Supervisory Board of the Bank.
- 8.10. Meeting of the Supervisory Board can be held as follows:
- 8.10.1. in the form of joint presence of the members of the Supervisory Board at a determined place in order to discuss items of the agenda and voting (form of joint presence); furthermore, any member of the Supervisory Board shall be entitled to take part in the meeting of the Supervisory Board by means of teleconference or similar communication and such participation shall be deemed to be personal presence at the meeting of the Supervisory Board;
- 8.10.2. by questioning, which can be done both in the written form and via e-mail or by fax (form of absentee voting). A meeting of the Supervisory Board in the form of absentee voting cannot be done in case of consideration of reports of officials, authorities, units of the Bank as well as when electing the Management Board of the Bank and Head of Internal Audit Division.
- 8.11. A meeting of the Supervisory Board, which is held in the form of joint presence, shall be deemed to be competent, if more than a half of its members are present at it. A meeting of the Supervisory Board, which is held in the form of absentee voting, shall be deemed to be competent, if over the half of a total number of the members of the Supervisory Board expressed their opinion (voted) on the items of the agenda. In the case of early termination of the powers of one or more members of the Supervisory Board and before the election of a new Supervisory Board member, the Supervisory Board meeting is competent to resolve issues in accordance with its competence, provided that the number of members of the Supervisory Board, whose powers are valid, make up more than half of its membership. If the number of members of the Supervisory Board whose powers are valid will be half or less than half of its elected by the General Meeting of the quantitative composition, the Supervisory Board cannot make a decision, in addition to decisions on convening an extraordinary General Meeting to elect a new Supervisory Board, that is, issues defined by ii. 8.4.21, 8.4.22, 8.4.33, 8.4.36. of these Articles. Each member of the Supervisory Board has one vote. The decision at the meeting of the Supervisory Board is deemed to be adopted if more than half of the members of the Supervisory Board who have taken part in its meeting voted for it. Decisions on the issues stipulated in item 8.4.39 of these Articles shall be adopted by secret ballot by a majority of two thirds of the votes, in the presence of at least half of the members of the Supervisory Board, without the participation of the person concerned. If the decision is made by the Supervisory Board to conclude the transaction by the Bank, which is defined by the Law of Ukraine "On Joint Stock Companies" as a transaction for which interest is involved, the members of the Supervisory Board who are interested persons, do not have the right to vote.
- 8.12. Decisions of the Supervisory Board can be cancelled or amended only on the basis of a special decision of the Supervisory Board or decision of the General Meeting. All agreements and documents concluded and signed on behalf of the Bank, which require approval or permission of the Supervisory Board, can be concluded and signed by the Head of the Management Board or a person, who performs his/her responsibilities, a person duly authorized to act on behalf of the Bank on the basis of the relevant power of attorney, only after approval or granting relevant permission by the Supervisory

Board.

- 8.13. Decision of the Supervisory Board shall be executed by the minutes of the meeting of the Supervisory Board. Minutes of the meetings of the Supervisory Board shall be executed no later than five calendar days from the day of the meeting. Minutes of the meetings of the Supervisory Board held in the form of joint presence shall be signed by all members of the Supervisory Board who were present at the meeting. Minutes of the meetings of the Supervisory Board held in the form of absentee voting shall be signed by the Chairman (in case of non-appearance at the meeting – by a person, who performed functions of a presiding person at the meeting) and Secretary of the Supervisory Board. The meeting of the Supervisory Board or consideration of a specific issue of the agenda based on its decision can be fixed by the technical means.

The Bank shall on annual basis, no later than 30 April, and on demand of the National Bank of Ukraine provide the National Bank of Ukraine within its powers regarding bank supervision with the information regarding the issues, which were considered at the meeting of the Supervisory Board of the Bank, and decisions made on them, as well as the list of the members of the Supervisory Board of the Bank present at the meeting.

- 8.14. If after expiration of the term of powers of the Supervisory Board members the General Meeting failed to make a decision on election of new members of the Supervisory Board, the powers of the members of the Supervisory Board shall continue before the General Meeting elects a new composition of the Supervisory Board.

The General Meeting can decide on premature termination of the powers of the Supervisory Board Members. Decision of the General Meeting on premature termination of the powers of the Supervisory Board members can be made only with regard to all members of the Supervisory Board. If after making a decision by the General Meeting on termination of the powers of the Supervisory Board members the General Meeting failed to make a decision on election of new members of the Supervisory Board, the powers of the members of the Supervisory Board shall continue before the General Meeting elects a new composition of the Supervisory Board.

- 8.15. A member of the Supervisory Board elected to the Supervisory Board as a shareholder representative may be replaced by such shareholder at any time. A shareholder changes his representative elected by a member of the Supervisory Board by sending a written notice to the Bank. Such written notification shall be submitted to the Chairman of the Board of the Bank on a receipt or sent by registered mail at the location of the Bank in accordance with the Unified State Register of Legal Entities, Individuals - Entrepreneurs, Public Formations. The signature of a shareholder - individual under such notice shall be notarized. The specified written communication shall be posted by the Bank on its own web site within one business day after receipt by the Bank. Notice of the replacement of a member of the Supervisory Board - a shareholder's representative must contain information about a new member of the Supervisory Board appointed to replace the withdrawn, namely: last name, first name, patronymic, registration number of the taxpayer's account, date and place of birth, place of residence, means of communication (telephone number, e-mail address), the size of the block of shares that belongs to them (if any).

- 8.16. Without a relevant decision of the General Meeting the powers of the Chairman and/or other members of the Supervisory Board shall be terminated as follows:

- by written application of the Chairman or other member of the Supervisory Board. For this reason powers terminate on the fourteenth calendar day after receipt by the Bank of the relevant statements of the Chairman or member of the Supervisory Board;
- if it is impossible to carry out the duties of the Chairman or another member of the Supervisory Board due to the state of health. On this basis, the powers are terminated from the moment the Bank

receives information about the impossibility of performing the duties by the Chairman or a member of the Supervisory Board;

- If the criminal charge or court decision come into force that sentence the person to punishment, which precludes carrying out the duties of the Chairman or another member of the Supervisory Board, or which convicts a person guilty of a crime for which the criminal record is a sign of lack of impeccable business reputation according to normative legal acts of the National Bank of Ukraine. For this reason, powers cease to have effect from the moment of entry into force of the relevant judgment or court decision;
- in the case of death, the recognition of a person as incapacitated, with limited capacity, missing person, declaration of deceased. For this reason the authority terminates upon death or from the date of entry into force of a court decision recognizing a person incompetent, incapable, missing, dead;
- if the Bank has received written notification of the replacement of Supervisory Board member who was elected to the Supervisory Board as a shareholder representative. On this basis, the authorities terminate upon receipt of the relevant notice by the Bank;
- the written request of the person elected to the Supervisory Board as an independent director and that during their term of office has ceased to meet the requirements of current legislation to independent directors of the company and / or independent member of the Supervisory Board. On this basis, the authority shall be terminated upon receipt of the relevant notice by the Bank.

With the termination of the powers of the Chairman or another member of the Supervisory Board, the operation of the contract concluded with him shall be terminated at the same time. Since the termination of the authority of the person as Chairman of the Supervisory Board, such person ceases to be a member of the Supervisory Board.

In the event of termination of office of one or more members of the Supervisory Board without a decision of the General Meeting (except for the suspension of the member of the Supervisory Board - representative of the shareholder as a result of its replacement in the manner specified by art. 8.15. of these Articles), the Bank within three months shall convene the General Meeting for election of a new composition of the Supervisory Board.

8.17. The Chairman and other members of the Supervisory Board shall act in the interests of the Bank, observe requirements of the legislation, provisions of the present Articles of Association and other documents of the Bank. The Chairman and other members of the Supervisory Board of the Bank shall bear responsibility for operation of the Bank within the framework of their respective powers. The Chairman and members of the Supervisory Board of the Bank shall bear responsibility against the Bank for losses inflicted to the Bank by their guilty actions (lack of any actions) according to the law; if the aforementioned responsibility against the Bank is borne by several persons, their responsibility shall be joint.

8.18. The Supervisory Board of the Bank shall take measures in order to prevent from any conflicts of interest at the Bank and facilitate settlement of such conflicts. The Supervisory Board of the Bank shall inform the National Bank of Ukraine about conflicts of interest arising at the Bank. The Supervisory Board of the Bank shall ensure keeping effective relationships with the National Bank of Ukraine.

ARTICLE 9

Management Board

9.1. The Management Board of the Bank shall be an executive body of the Bank, manage current activities of the Bank, form funds required for the statutory operation of the Bank and bear responsibility for efficiency of its work on the basis of the principles and order set forth in the Articles of Association of the Bank, decisions of the General Meeting and Supervisory Board. The Management Board shall

report to the General Meeting and Supervisory Board of the Bank and arrange fulfillment of their decisions. The Management Board shall act on the basis of the present Articles of Association and Regulation on the Management Board, which shall be approved by the General Meeting.

- 9.2. The Management Board shall be elected by the Supervisory Board and consist of at least 3 (three) persons. The members of the Management Board shall include the Head of the Management Board and members of the Management Board. Deputies of the Head of the Management Board shall be included in the list of the members of the Management Board by position. The Head and members of the Management Board shall not be allowed holding positions at other legal entities but subsidiaries of the Bank.
- 9.3. Competence of the Management Board shall include settlement of all issues related to the management of current activities of the Bank, except for those included in the competence of other bodies of the Bank, in particular, competence of the Management Board shall include the following:
- 9.3.1. ensuring preparation of draft budgets of the Bank, strategy and business plan of Bank development for approval;
 - 9.3.2. implementation of the strategy and business plan of development of the Bank;
 - 9.3.3. determination of forms and establishment of the procedure for monitoring of the activities of the Bank;
 - 9.3.4. implementation of the strategy and policy of risk management approved by the Supervisory Board of the Bank, ensuring implementation of procedures for identification, assessment, control and monitoring of risks;
 - 9.3.5. formation of the organizational structure of the Bank determined by the Supervisory Board of the Bank;
 - 9.3.6. development of regulations that govern activities of the structural and detached units of the Bank in accordance with the Bank development strategy;
 - 9.3.7. ensuring safety of information systems of the Bank and systems applied to store assets of the customers;
 - 9.3.8. informing the Supervisory Board of the bank about the indicators of the Bank's activities, identified violations of the law, internal regulations of the Bank and any deterioration of the financial condition of the Bank or any threat of such deterioration, level of risks arising throughout the course of the Bank's operation;
 - 9.3.9. ensuring fulfillment of decisions of the General Meeting and Supervisory Board of the Bank;
 - 9.3.10. forming funds required for the Bank to executive its statutory activities;
 - 9.3.11. decision-making on use of the funds of the bank, except for the Reserve Fund of the Bank;
 - 9.3.12. decision-making on organization of permanent committees of the Management Board, including but not limited to the credit committee, assets and liabilities management committee, appointment of their heads and members;
 - 9.3.13. arrangement of accounting and reporting of the Bank as well as arrangement of drafting and submission of quarterly and annual financial statements of the Bank to the Supervisory Board before they are published and(or) submitted to the General Meeting for consideration;
 - 9.3.14. ensuring fulfillment of provisions of the effective Ukrainian legislation and local regulatory acts of the Bank by the employees of the Bank by implementation of an effective control system;
 - 9.3.15. carrying out of constant monitoring of efficiency of functioning of the system of inner control, including consideration of reports of structural units of the Bank on results of monitoring efficiency of the internal control system functioning and report of the Inner Audit Division on the evaluation of efficiency of functioning of the system of inner control, as well as taking measures based on the relevant consequences

- of consideration of such reports;
- 9.3.16. appointment of the heads of regional departments of the Bank and heads of territorial divisions of regional departments of the Bank;
 - 9.3.17. organization of annual drafting of reports of the Management Board regarding implementation of annual budgets, business plan, programs of financial and business activities, plans of capitalization and capital investments;
 - 9.3.18. ensuring audit of the Bank's activities on demand of the shareholders, which own more than 10 percent of the Bank's shares within the procedure and in cases provided for in the current legislation of Ukraine;
 - 9.3.19. conclusion and fulfillment of a collective bargaining agreements, appointment and revocation of the persons taking part in collective negotiations as the representatives of the Management Board;
 - 9.3.20. on the basis of a relevant decision of the Bank or shareholders, which own at least 10% of the shares, taking measures on organization of convocation and holding of the regular and extraordinary General Meeting following the procedure stipulated in the effective Ukrainian legislation, these Articles of Association and Regulation on the General Meeting of the Bank;
 - 9.3.21. approval of local regulatory acts of the Bank, which govern tariff and accounting policy;
 - 9.3.22. approval of the procedure for setting interest rates on active and passive operations as well as amounts of commission and other remunerations for services of the Bank;
 - 9.3.23. Approval of local regulatory acts of the Bank, which determine the procedure for provision of banking and other financial services by the Bank, services in the sphere of placement and circulation of securities, accounting of the rights on securities, other services of the Bank, procedure for fulfillment of other processes at the Bank. Performance of this function can be delegated to certain employees of the bank by the Management Board within the procedure set forth in the Regulation on the Management Board;
 - 9.3.24. approval of typical agreements used in the work of the Bank. Performance of this function can be delegated to certain employees of the bank by the Management Board within the procedure set forth in the Regulation on the Management Board;
 - 9.3.25. approval of local regulatory acts of the Bank, which determine coordination of operation of structural units of the Bank between them. Performance of this function can be delegated to certain employees of the bank by the Management Board within the procedure set forth in the Regulation on the Management Board;
 - 9.3.26. decision-making on writing off bad assets of the Bank, efficiency and loss of its inventory according to the current legislation;
 - 9.3.27. decision-making on writing fixed assets off the balance sheet, which are not good for further use, morally obsolete, physically depreciated and damaged;
 - 9.3.28. decision-making on acquiring of assets by the procedure for collecting a debt through debt repayment under loans and other active operations;
 - 9.3.29. decision-making on selling or writing off property, the ownership to which was obtained by the Bank as the repayment of indebtedness on credits and other active operations (except for the cases set forth in the paragraph 8.5.1.4. and paragraph 8.5.1.5 of the present Articles of Association);
 - 9.3.30. decision-making on granting a credit, loan, guarantee or surety by the Bank to the persons related to the Bank in cases set forth in the effective Ukrainian legislation;
 - 9.3.31. decision-making by the credit committee on granting a large credit¹ and submission of such decision to the Supervisory Board of the Bank for approval. Criteria of referring an active operation to a large credit shall be established in the regulatory legal acts of the National Bank of Ukraine;
 - 9.3.32. decision-making on the matters within the competence of the Management Board of the Bank as set by

- the art. 17 of these Articles in the procedure of the approval of making a transaction in respect of which there is an interest;
- 9.3.33. consideration of the audit report made by the Inner Audit Division as well as usage of organizational (corrective) measures based on the consequences of consideration of this report;
- 9.3.34. settlement of the issues related to management of current activities of the Bank, excluding the issues referred to exclusive competence of the General Meeting and Supervisory Board of the Bank.
- 9.4 Meetings held to the extent necessary shall be an organizational form of work of the Management Board. A meeting of the Management Board shall be deemed to be competent, if at least 2/3 members of the Management Board participate therein. Decision at the meeting of the Management Board shall be deemed to be made, if it is voted for by more than a half of the members of the Management Board, a present at the meeting. In case of an equal number of votes at the meeting of the Management Board, a vote cast by the Head shall be decisive. Decision on the matters stipulated by art. 9.3.30 of these Articles is made by ballot vote by majority of 2/3 of votes at the presence at least of the half of members of the Management Board without participation of the interested person. Decision of the Management Board shall be executed in the form of the minutes. If it is necessary to bring the content of a relevant decision made by the Management Board to responsible executors, the order of the Head of the Management Board shall be made on the basis of the minutes of the meeting of the Management Board. The Head of the Management Board in general and members of the Management Board shall control fulfillment of decisions made by the Management Board on the business activities of the Bank subordinated to them in accordance with the organizational structure of the Bank.
- 9.5 The Head of the Management Board shall manage the work of the Management Board. The Head of the Management Board shall bear personal responsibility for operation of the Bank. The head of the Management Board shall not be entitled to be in charge of structural departments of the Bank.
- 9.6. The Head of the Management Board of the Bank within his/her respective powers shall do the following:
- 9.6.1. without any power of attorney represent the Bank within the relations with legal entities and private entrepreneurs, institutions, organizations of any forms of ownership, governmental authorities and local self-government authorities, etc.;
- 9.6.2. on behalf of the Bank conduct transactions (including agreements) in consideration of the limitations set forth in the effective Ukrainian legislation and these Articles of Association and also conduct other legally important deeds within the competence stipulated in the present Articles of Association, decisions of the General Meeting and Supervisory Board as well as Regulation on the Management Board;
- 9.6.3. issue powers of attorney entitling to act on behalf of the Bank;
- 9.6.4. convene meetings of the Management Board, decide on the agenda thereof and vote at such meetings;
- 9.6.5. divide responsibilities between the members of the Management Board;
- 9.6.6. approval a staff list of the Bank;
- 9.6.7. employ and dismiss employees of the Bank, set salaries, approve job descriptions, apply measures of financial incentive of the employees, if necessary – bring them to financial liability and impose disciplinary enforcements in compliance with the Ukrainian legislation, these Articles of Association, collective bargaining agreement and local regulatory acts of the Bank;
- 9.6.8. recommend candidates to the Supervisory Board to fill in the positions of the members of the Management Board;
- 9.6.9. ensure functioning of the labour safety system at the Bank;
- 9.6.10. ensure organization of fulfillment of the Ukrainian legislation on the issues related to prevention and counteract to legalization (laundering) of proceeds from crime or terrorist financing and organization of

- internal banking system for prevention and counteract to legalization (laundering) of proceeds from crime or terrorist financing.
- 9.6.11. coordinate organization of bookkeeping and fixing the facts of fulfillment of all transactions of the Bank in primary documents, storage of processed documents, registers of bookkeeping and reporting of the Bank within the established period of time;
 - 9.6.12. within the scopes of personal competence issue orders and give instructions binding for all employees of the Bank;
 - 9.6.13. perform other functions necessary in order to ensure current activities of the Bank in compliance with the provisions of the current legislation of Ukraine, these Articles of Association, local regulatory acts of the Bank, decisions of the General Meeting and Supervisory Board.
 - 9.7. The Head of the Management Board shall have the right to delegate his/her certain powers by issue of a power of attorney and/or issue of the relevant orders.
 - 9.8. In case of temporary non-availability of the Head of the Management Board of the Bank his/her responsibilities shall be fulfilled by the member of the Management Board of the Bank appointed as an acting Head of the Management Board by the order of the Head of the Management Board. A person, who is temporary charged with the responsibilities of the Head of the Management Board of the Bank provided his/her absence, shall have all powers of the Head of the Management Board of the Bank set forth in the present Articles of Association, Regulation on the Management Board of the bank and legislation of Ukraine, and also act without any power of attorney on behalf of the Bank and represent interests thereof.
 - 9.9. The Head and members of the Management Board shall act in the interests of the Bank, observe requirements of the Ukrainian legislation, provisions of the present Articles of Association and other documents of the Bank. The Head and members of the Management Board of the Bank shall bear responsibility for operation of the Bank within the framework of their respective powers. The Head and members of the Management Board of the Bank shall bear responsibility against the Bank for losses inflicted to the Bank by their guilty actions (lack of any actions) according to the law; if the aforementioned responsibility against the Bank is borne by several persons, their responsibility shall be joint.

ARTICLE 10

Audit of the Bank

- 10.1. A permanent internal audit unit shall be organized at the Bank, namely, Internal Audit Division, which shall represent an integral part of the internal control system. The Internal Audit Division shall be subordinated to the Supervisory Board of the Bank and report to it. The Internal Audit Division of the Bank shall act on the basis of the regulation approved by the Supervisory Board of the Bank. The Internal Audit Division carries out its activities on principles of independence, objectivity and impartiality, professional competence, due diligence, professional ethics.
- 10.2. The Internal Audit Division shall perform the following functions:
 - 10.2.1. verifies and assesses the processes that ensure the Bank's activities, including those that carry a potential risk and the implementation of which is ensured through the involvement of legal entities and individuals on a contractual basis (outsourcing);
 - 10.2.2. verifies the availability, evaluates the effectiveness and adequacy of the work of risk management systems, internal control, Bank's management processes, compliance of these systems and processes with the types and amounts of operations carried out by the Bank, including the prevention of the use of the banking system for legalization (laundering) of proceeds from crime, financing of terrorism and financing of the proliferation of weapons of mass destruction;

- 10.2.3. check the process of capital adequacy assessment, liquidity position, methods of provision for keeping the assets in consideration of the Bank's risks;
- 10.2.4. verifies the correctness and credibility of the accounting, information, financial and other reporting made by the Bank, their completeness and timeliness, including the National Bank of Ukraine, bodies of state power and administration that, within the scope of their competence, oversee the Bank's activities;
- 10.2.5. carries out an independent assessment of the system of control implemented by the management of the Bank, in particular concerning:
- 10.2.5.1. compliance with the Bank's managers and employees that provide banking and other financial services, requirements of Ukrainian legislation, including regulatory acts of the National Bank of Ukraine, and internal regulations (local regulations) of the Bank, performance of professional duties and established rules set by these Articles and internal documents (local regulations) of the Bank, including on issues of compliance and risk management, verifies compliance with the qualification requirements of the Bank's employees;
- 10.2.5.2. Identification and analysis of violations by employees of the Bank of the requirements of the current legislation of Ukraine, standards of professional activity, internal regulations (local regulations) governing the Bank's activities;
- 10.2.5.3. timely elimination of deficiencies identified by the National Bank of Ukraine and other bodies of state power and administration that, within the scope of their competence, oversee the activities of the Bank;
- 10.2.6. independently evaluates the reliability, efficiency and integrity of the management of the Bank's information systems and processes (including relevance, accuracy, completeness, accessibility, confidentiality and data integrity);
- 10.2.7. checks financial and business activities of the Bank;
- 10.2.8. evaluates the efficiency and adequacy of the plan for restoration of its activities (in the case of its compilation);
- 10.2.9. assesses the activities of the risk management unit and Compliance Management, the Committees established by the Bank and the quality of the risk reports submitted to the Supervisory Board and the Management Board of the Bank;
- 10.2.10. detects and verifies cases of excess of powers by officials of the Bank, as well as the emergence of a conflict of interest in the Bank;
- 10.2.11. verifies the authenticity and timeliness of providing information to state authorities and management, which, within the scope of their competence, oversees the activities of the Bank;
- 10.2.12. renders within the Bank and in the absence of the threat of independence, advisory services, performs other functions related to the supervision of the Bank's activities;
- 10.2.13. other functions provided by the legislation of Ukraine.
- 10.3. Employees of the Internal Audit Division throughout the course of performance of their functional responsibilities shall have the right to read the documents, information, written clarifications regarding the issues related to the activities of the Bank, including all units of the Bank regardless of the country of their location as well as affiliated companies of the Bank, access right to the system of bank transactions automation and receipt of written clarifications from managers and employees of the Bank concerning the issues arising throughout the course of the audits and based on results of such audits.
- 10.4 The Internal Audit Division prepares and submits to the Supervisory Board of the Bank, the Management Board of the Bank, the heads of the structural units that are parties to the processes subject to audit, audit reports on the results of the audit.
- 10.5 The Bank shall, in accordance with the procedure established by the regulatory acts of the National Bank of Ukraine, submit to the National Bank of Ukraine a plan for conducting of audit for the next accounting year, changes to the

annual plan for carrying out audit (if such changes are available), the report about the work of the Internal Audit Division.

- 10.6. The National Bank of Ukraine shall approve a candidate to the position of the Head of the Internal Audit Division. The Head of the Internal Audit Division shall not be allowed holding positions at other banks. A decision on revocation of the Head of the Internal Audit Division not on his/her initiative shall be subject to obligatory coordination with the National Bank of Ukraine.
- 10.7. The Bank shall ensure audit of the annual financial statements, annual consolidated financial statements and other information regarding financial and economic activities of the Bank by an audit firm in compliance with the legislation of Ukraine, including regulatory legal acts of the National Bank of Ukraine, audit rules and standards, which are approved by the Audit Chamber of Ukraine, according to the international standards on auditing and ethics. The Bank shall have the right to conclude agreements on audits of annual financial statements, consolidated financial statements with the same audit firm no more than seven years in a row. Decision on involvement of an audit firm shall be made by the Supervisory Board of the Bank. The Bank shall be audited by an audit firm, which is included in the Register of Audit Firms Authorized to Audit Banks.

ARTICLE 11

State control

- 11.1. The National Bank of Ukraine shall perform functions of banking regulation and supervision of the activities of the Bank within the framework and procedure set forth in the Ukrainian legislation. The National Bank of Ukraine shall permanently supervise the observance of provisions of the banking legislation of Ukraine, including provisions of the regulatory legal acts of the National Bank of Ukraine and economic standards. Furthermore, audit of financial and economic activities of the Bank shall be carried out by the representatives of the State Fiscal Service of Ukraine, Deposit Guarantee Fund and other governmental authorities within the procedure and on the basis set forth in the Ukrainian legislation.

ARTICLE 12

Reserve and other funds

- 12.1. The Bank shall form a reserve fund ("Reserve Fund") to cover unexpected losses on all items of assets and off-balance liabilities in compliance with the legislation of Ukraine.
- 12.2. The Reserve Fund shall be used for the purpose of covering losses pursuant to the legislation of Ukrainian. Amount of deductions to the Reserve Fund shall be at least 5 percent of the Bank's profit until the deductions make 25 percent of the amount of the Bank's regulatory capital. The General Meeting shall decide on the amounts of deductions to the Reserve Fund on annual basis.
- 12.3. The Bank shall form other funds and provisions for coverage of losses from assets in accordance with the regulatory legal acts of the National Bank of Ukraine.
- 12.4. In case the activities of the Bank create any threat to the interests of depositors and other creditors of the Bank, the Bank shall increase the amount of provisions and annual deductions to them on demand of the National Bank of Ukraine.

ARTICLE 13

Financial documentation and accounting

- 13.1. The Bank shall organize accounting in accordance with the internal accounting policy developed on the basis of international financial reporting standards, rules established by the National Bank of Ukraine in accordance with the provisions of the Ukrainian legislation on accounting at banking institutions. Accounting shall ensure timely and complete presentation of all banking operation in the financial

statements and provision of the users with true information about the condition of assets and liabilities, results of financial activities and change thereof.

- 13.2. Responsibility for organization of bookkeeping and fixing the facts of fulfillment of all transactions of the Bank in primary documents, storage of processed documents, registers of bookkeeping and financial reporting of the Bank within the established period of time shall be borne by the Head of the Management Board.
- 13.3. The Bank shall have its chief accountant acting in compliance with the provisions of the Ukrainian legislation and local regulatory acts of the Bank. Chief accountant shall ensure a unified methodology of accounting as well as financial, tax, management and other reporting according to the requirements and within the scopes established by the National Bank of Ukraine and other governmental authorities of Ukraine; drafting proposals regarding financial indicators of the Bank's action plan, ensure all levels of accounting control, timely and correct preparation of financial statements.
- 13.4. A calendar year starting on 1 January shall be deemed to be a financial year of the Bank.
- 13.5. No later than the 30th day of April of the year following a reporting one the Bank shall promulgate its annual financial statements as well as annual consolidated financial statements together with the relevant auditor's opinion, and also the information in the volume as decided by the National Bank of Ukraine about holders of a qualifying holding in the Bank by publication thereof in periodic editions and/or distribution as separate printed publications or posting on the Internet.
- 13.6. The Bank shall provide the Deposit Guarantee Fund with the relevant financial statements, auditor's reports, regular reporting regarding the deposits raised by it as well as payment of duties to the fund, other reporting established by the fund within the terms, in the form and according to the requirements set forth in the regulatory legal acts of the Deposit Guarantee Fund.

ARTICLE 14 Dividends,

profit and losses

- 14.1. Dividends shall be paid once per annum based on results of a financial year from net profit and/or undivided profit on the basis of a relevant decision made by the General Meeting on payment of the dividends. Dividends shall be paid no later than 6 months from the time the General Meeting makes a relevant decision following the procedure provided for in the Ukrainian legislation. The amount of the dividends per share shall be determined by the General Meeting as proposed by the Supervisory Board of the Bank.

For each payment of dividends the Supervisory Board of the Bank shall set a relevant date of drafting the list of the persons, who are authorized to receive dividends, as well as the procedure and term of their payment. The date of drafting the list of persons, who are authorized to receive dividends, shall not precede the date of the decision made by the General Meeting on payment of dividends. The list (register) of the persons, who are authorized to receive dividends, shall be made within the procedure set forth in the law on depository system of Ukraine. No later than 15 working days from the day of a decision made on payment of dividends the Bank shall notify the shareholders of the date, amount, procedure and term of their payment. Notification shall be sent to the shareholders in the written form via a registered mail or handed over against receipt.

Within the period of 10 days from the day of making a decision on payment of the dividends on shares the Bank shall inform a stock exchange (stock exchanges), which stock register includes the shares of the Bank, about the date, amount, procedure and term of payment of the dividends.

- 14.2. The Bank shall be forbidden to pay dividends or divide capital in any form, if such payment or division results in violation of the capital adequacy ratio and/or regulatory sufficiency of the main capital.

- 14.3. Losses incurred by the Bank shall be covered from the Reserve Fund and other funds and reserves to cover losses from assets in accordance with the regulatory legal acts of the National Bank of Ukraine. If the money of such funds are not sufficient, losses shall be covered at the cost of sale of the Bank's property according to the current legislation of Ukraine.

ARTICLE 15

Bank secrecy, distraintment and enforcement

- 15.1. Any information with regard to the customers of the Bank shall be kept as strictly confidential. The Bank shall implement organizational, technical and legal mechanisms of ensuring observance of the mode of secrecy when working with the information represent bank secrecy. Neither employee of the Bank nor any other person shall be forced to disclose any confidential information to any third parties and neither employee or any other person under no circumstances shall bear any responsibility for refusal to disclose confidential information, except for the cases provided for in the legislation of Ukraine.
- 15.2. Information regarding legal entities and private individuals, which contains bank secrecy, shall be disclosed by the Bank only in cases provided for in the legislation of Ukraine. As stipulated in the Ukrainian legislation, bank secrecy shall include the information regarding activities and financial status of a customer, which becomes known to the Bank throughout the course of rendering services to the customer and cooperation with such customer or third parties when rendering services of the Bank. In particular, the following shall be the bank secrecy:
- information concerning bank accounts of the customers, including correspondent accounts of the Banks opened with the National Bank of Ukraine;
 - operations transacted in favour or by instructions of a customer, agreements made by a customer;
 - financial and economic status of the customers;
 - security system of the Bank and customers;
 - information regarding an organizational and legal structure of a legal entity being a customer, its managers and business activities;
 - information about commercial activities of the customers or trade secret, any project, inventions, sample products and other commercial information;
 - information regarding reporting of a certain bank, except for the information, which is subject to publication;
 - codes used by the Bank for the protection of information.
- 15.3. Distraintment on the property or funds of the Bank, which are on accounts of the Bank, as well as distraintment of the funds and other values of legal entities and private individuals, which are at the Bank, shall be imposed exclusively by a relevant resolution of the public executor or on the basis of a court judgement on enforcement of the funds or imposition of distraintment within the procedure provided for in the legislation. In cases established by law, the property or funds of the Bank, as well as funds and other valuables of legal entities or individuals held in the Bank, which are seized, are transferred to the management (transferred to accounts) of the National Agency of Ukraine for the Detection, Investigation and Management of assets received from corruption and other crimes, no later than the next business day after receipt of the requirements of the National Agency of Ukraine for the detection, tracing and management of the proceeds of crime, and copies of the application of the prosecutor and the orders of the investigating judge, the court on the imposition of the arrest added to it.
- 15.4. Distraintment shall be cancelled by the resolution of the public executor or court judgement.
- 15.5. Stoppage of own expenditure operations by the Bank on its accounts as well as stoppage of

expenditure operations on accounts of legal entities or private individuals shall be done only in case of imposition of distraintment following the procedure set forth in the paragraph 15.3. of the present Articles of Association and the law, as well as in cases stipulated in the Ukrainian legislation on prevention and counteract to legalization (laundering) of proceeds from crime or terrorist financing.

- 15.6. Expenditure operations shall be stopped within the amount of funds the distraintment is imposed on, except for the cases when distraintment is imposed without establishment of such amount.
- 15.7. Own funds of the Bank, funds and values of private individuals and legal entities kept at the Bank can be enforced on the basis of executive documents provided for in the Ukrainian legislation. Funds shall be enforced from a correspondent account of the Bank by the National Bank of Ukraine within the procedure and in cases stipulated in the current legislation.

ARTICLE 16

Financial monitoring

- 16.1. The Bank shall develop, implement and permanently update rules of internal financial monitoring and a program of internal financial monitoring in consideration of the provisions set forth in the Ukrainian legislation on prevention and counteract to legalization (laundering) of proceeds from crime or terrorist financing.
- 16.2. The Head of the Management Board shall be a person responsible for organization of fulfillment of the Ukrainian legislation on the issues related to prevention and counteract to legalization (laundering) of proceeds from crime or terrorist financing and organization of internal banking system for prevention and counteract to legalization (laundering) of proceeds from crime or terrorist financing. The Head of the Management Board or a member of the Management Board of the Bank to be appointed by the Supervisory Board shall be an employee of the Bank responsible for the financial monitoring. Responsible employee of the Bank for the financial monitoring shall be appointed after coordination of his/her candidate with the National Bank of Ukraine. Dismissal of a responsible employee of the Bank (except for a detached department of the Bank) shall be coordinated with the National Bank of Ukraine in case of cancellation of the relevant labour agreement on initiative of the Bank.

ARTICLE 17

Transactions in respect of which there is an interest

- 17.1. The transaction in respect of which there is an interest is considered to be a transaction that corresponds simultaneously to two such signs:
- 17.1.1. the market value of the property or services or the amount of money that is the subject of the transaction exceeds the amount established by the Law of Ukraine "On Joint Stock Companies";
- 17.1.2. one of the persons listed in item 17.2. of these Articles is (a) a party to the transaction or is a member of the executive body of a legal entity that is a party to the transaction; (b) receives a remuneration for the commission of such an transaction from the Bank (officials of the Bank) or from a person who is a party to the transaction; (c) as a result of such a transaction, acquires property; (d) participates in the transaction as a representative or intermediary (except for the Officer of the Bank).
- 17.2. A person interested in committing a transaction by the Bank may be any of the following persons:
- 17.2.1. an official of the Bank's body or its affiliates;
- 17.2.2. a shareholder who, alone or in association with affiliated persons, owns at least 25 percent of the Bank's shares and its affiliates (except when the shareholder directly or indirectly holds 100 shares of the Bank);
- 17.2.3. a legal entity in which any of the persons listed in ii. 17.2.1, 17.2.2. is an official.
- 17.3 A person interested in committing a transaction is obliged to inform the Bank in advance about the presence of such interest. Information is provided by sending a respective written notification to the Bank, which is submitted to the Bank's employee, who, according to the official authority, carries out the registration of the incoming correspondence of the Bank, or is sent by registered postal mail to the location of the Bank according to the data of the Unified State Register of Legal Entities and

Individual Entrepreneurs. A person who informs the Bank of a transaction in respect of which interest is concerned shall, in a written notice, indicate the signs of interest, and also attach a draft transaction to the notice.

- 17.4 The Management Board of the Bank shall no later than on the fifth business day from the date of receipt of the notice specified in clause 17.3. of these Articles consider such a notice at its meeting and submit the matter of the transaction in which there is an interest for the consideration of the Supervisory Board, at that the Supervisory Board shall be provided a draft transaction submitted to the Bank together with the notice specified in clause 17.3. of these Articles, and an explanation of interest. The explanation of interest is pre-formed by a subdivision of the Bank responsible for maintaining the conclusion of an interested party transaction and approved by the Board of the Bank.
- 17.5 The Supervisory Board of the Bank before the consideration of the matter of consent for the commission of the transaction in which an interest is committed should assess the compliance of the terms of such an agreement with normal market conditions. For such an assessment, the Supervisory Board shall involve an independent auditor, a valuation entity or other person with appropriate qualifications.
- 17.6 The Supervisory Board considers the issue of committing an interest-related transaction at its meeting. The decision to grant consent to engage in an interest transaction shall be taken by a majority of the votes of the members of the Supervisory Board who are not interested in committing the transaction present at the meeting of the Supervisory Board. If at such a meeting there is only one member of the Supervisory Board who is not interested in entering into an agreement, the decision to give consent to the commission is taken by such member individually. A person interested in committing a transaction has no right to vote on the issue of such an agreement.
- 17.7. A decision to give consent to an interested party transaction is submitted to the General Meeting if at least one of the following circumstances exists:
- 17.7.1. all members of the Supervisory Board are interested in committing the transaction;
- 17.7.2. the market value of the property or services or the amount of funds that are the subject of it exceeds 10 percent of the value of assets according to the latest annual financial statements of the Bank.
- 17.8 A decision to grant consent to engage in an interested party transaction may be submitted to the General Meeting, even if at least one of the following circumstances exists:
- 17.8.1. The Supervisory Board has made a decision to reject an agreement regarding which interest is involved;
- 17.8.2. The Supervisory Board did not make any decision in accordance with the notification directed according to clause 17.3. of these Articles within 30 calendar days from the date of receipt of all information necessary for making such a decision.
- 17.9 During voting at the General Meeting, when making a decision on granting a consent for the transaction there is an interest in, the shareholders interested in committing the transaction are not entitled to vote, and a decision on this issue is taken by a majority of votes of uninterested shareholders who have registered to take part in the General Meeting and that own voting shares in this matter.
- 17.10 The General Meeting cannot make a decision on the prior granting of consent for the commission of transactions for which there is an interest.
- 17.11. After making a decision to give consent to a transaction that is of interest, the Bank is required to disclose its essential terms in accordance with the procedure established by law.
- 17.12 If the transaction in respect of which interest is committed by the Bank without the consent of the collegial management body, such transaction creates, modifies and terminates the civil rights and obligations of the Bank only in case of further approval of this transaction in accordance with the procedure established by this Article of the Articles for the decision on granting consent to commit transactions for which there is an interest. Further approval of an interested party transaction, in accordance with the procedure established by this Article of the Articles, for making a decision to consent to carry out such transaction creates, modifies, discontinues the civil rights and obligations of the Bank since the date of commencement of this transaction.

ARTICLE 18

Reorganization and liquidation

- 18.1. The Bank can be reorganized by decision of the shareholders of the Bank.
- 18.2. The Bank can be reorganized by merger, accession, division, spin-off, transformation within the procedure set forth in the Ukrainian and by the General Meeting. In case of reorganization of the Bank by means of transformation, provisions of the law on winding-up a legal entity shall not apply to such legal relations. During reorganization of the Bank by means of transformation creditors shall not have

the right to claim from the Bank to cancel or prematurely fulfill any obligations. Reorganization shall be carried out subject to granting preliminary permission of the National Bank of Ukraine for reorganization and approval of the reorganization plan by the National Bank of Ukraine (plan shall not be approved in case of reorganization by means of transformation). Reorganization procedure shall be provided for in the legislation of Ukraine.

18.3. In case of reorganization of the Bank all of its rights and obligations shall be transferred to its legal successor or legal successors in compliance with the effective Ukrainian legislation.

18.4. The Bank can be liquidated as follows:

- by decision of the Bank's owners;
- in case of revocation of the banking license by the National Bank of Ukraine on its own initiative or as proposed by the Deposit Guarantee Fund.

18.5. The Bank shall be liquidated by decision of the Bank's owners within the procedure, which is provided for in the Law of Ukraine "On Joint Stock Companies", in consideration of peculiarities provided for in the Law of Ukraine "On Banks and Banking"; liquidation of the Bank shall commence only as soon as the relevant consent is granted to do so by the National Bank of Ukraine and provided the fact that the banking license of the Bank is revoked.

18.6. In case of revocation of the banking license by the National Bank of Ukraine on its own initiative or by proposal of the Deposit Guarantee Fund, the Bank shall be liquidated in accordance with the procedure set forth in the Law of Ukraine "On the System of Guaranteeing Deposits of Private Individuals".

18.7. Documents of the Bank undergoing the liquidation procedure shall be submitted to the National Bank of Ukraine.

18.8. Liquidation shall be deemed to be finished and the Bank liquidated from the time a relevant record is made in the Unified State Register of Legal Entities and Private Entrepreneurs. The National Bank of Ukraine shall make a record on liquidation in the State Register of Banks.

ARTICLE 19

Final provisions

19.1. On the basis of the relevant decision of the General Meeting amendments or supplements can be made to the present Articles of Association in compliance with the legislation of Ukraine. Within the period of time provided for in the Ukrainian legislation and after a decision made by the General Meeting on making amendments to the Articles of Association the Bank shall provide the National Bank of Ukraine with a relevant document package for approval of such amendments. Amendments, which are made to the Articles of Association of the Bank, shall come into force after the state registration in accordance with the provisions of the current legislation of Ukraine.

19.2. If any provision of these Articles of Association is invalidated, it shall not entail invalidity of the other provisions of the present Articles of Association.

19.3. These Articles of Association are made in Ukrainian.

19.4. In case of any discrepancies between the provisions of the present Articles of Association and internal documents of the Bank, provisions of these Articles of Association shall prevail.

IN WITNESS WHEREOF, the shareholders have approved the version of the Articles of Association in 3 originals made in Ukrainian on the 25th of April 2017.

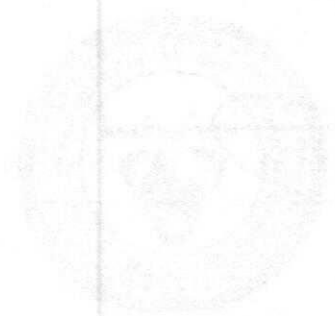
Authorized person according to the Shareholder Decision No. 1 dated the 25th of April 2017

Head of the Management Board of the Bank Vadym Viktorovych Morokhovskyy

[Signature] V.V. Morokhovskyy

(Seal: Ukraine * Dnipropetrovsk * Public Joint
Stock Company * Bank Vostok * code 26237202)

Odes-



Facts stated in this document
have not been checked by the notary

sa, Ukraine, the twenty fifth of April year two thousand seventeen.

I, BRANDIS A.B., Private Notary of Odessa City Notary District, hereby certify authenticity of the signature of
the Head of the Management Board of the Public Joint Stock Company "BANK VOSTOK"
Morokhovskyy Vadym Viktorovych, made in my presence.

The identity of the representative is ascertained, his legal capacity and authority checked.

Registered with the Register under number 703.

Fee charged by agreement.

Private Notary [Signature] A.B.BRANDIS

Seal of the Private Notary Brandis Alla Borysivna

Total stitched, numbered and sealed thirty one sheets.

Private notary Signature

Seal of the Private Notary Brandis Alla Borysivna

Stamp: Stitched, numbered and sealed thirty one sheets.

[Signature]

Seal: National Bank of Ukraine

Corporate Matters Department * Division of

Paperwork and Support of Management Board Activities

Stamp: City of Dnipro, Dnipropetrovsk Oblast, Ukraine,

On 24 June 2017 I, Rychka Yu.O., Private Notary of Dnipro City Notary District, hereby certify
authenticity of this copy of the original document; the latter contains no erasures, additions, deleted words and
other non-stipulated corrections or any other peculiarities.

Registered with the Register under number 1777

Fees collected according to the article 31 of the Law of Ukraine "On the Notarial System".

Private Notary [Signature] Yu.O.Rychka

Seal of the Private Notary Rychka Yulia Oleksandrivna
17 (seventeen)

Private Notary [Signature] Yu.O.Rychka

Seal of the Private Notary Rychka Yulia Oleksandrivna

The text of this document has been translated from Ukrainian into English by the translator
Cherkasova Vlada Volodymyrivna

Текст документа з української мови на англійську мову перекладений
перекладачем Черкасовою Владою Володимирівною.

ВМЧ Черкасова Влада Володимирівна

AL 1

Місто Одеса, Україна двадцятого листопада дві тисячі сімнадцятого року.
Я, Бельтюкова Є.М., приватний нотаріус Одеського міського нотаріального округу, засвідчую
справжність підпису перекладача Черкасової Влади Володимирівни, який зроблено у моїй присутності.
Особу перекладача встановлено, його дієздатність та кваліфікацію перевірено.
Зареєстровано в реєстрі за № 2915
Стягнуто плати згідно статті 31 Закону України «Про нотаріат».

ПРИВАТНИЙ НОТАРІУС



Є.М.БЕЛЬТЮКОВА

Всього прошито, пронумеровано і
скріплено печаткою 36 (тридцять шість) аркушів.
Приватний нотаріус

Є.М. Бельтюкова

