

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням річних
Загальних зборів акціонерів
(Протокол № 94 від 30.04.2025)

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

І. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

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

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

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

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

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

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

відповідно до рішення Установчих зборів від 12 червня 2001 року № 1 та зареєстровано Національним банком України 29 січня 2003 року за реєстраційним № 285.

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

1.1.1. Банк створюється без обмеження строку діяльності.

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

1.1.3. В Банку діє дворівнева структура управління.

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

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

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

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

1.5. Економічна незалежність.

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

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

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

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

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

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

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

1.6. Найменування Банку.

1.6.1. Повне найменування Банку:

Українською мовою – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК";

Англійською мовою – JOINT STOCK COMPANY "FIRST UKRAINIAN INTERNATIONAL BANK".

1.6.2. Скорочене найменування Банку:

Українською мовою – АТ "ПУМБ";

Англійською мовою – JSC "FUIB".

1.6.3. Комерційне (фірмове) найменування Банку:

Українською мовою – ПУМБ;

Англійською мовою – FUIB.

1.6.4. Повне і скорочене найменування можуть використовуватися як офіційні.

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

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

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

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

II. ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

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

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

До банківських послуг належать:

1) залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, від необмеженого кола осіб;

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

3) надання коштів та банківських металів у кредит за рахунок залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від власного імені, на власних умовах та на власний ризик.

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

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

1) інвестицій;

2) емісії власних цінних паперів;

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

4) здійснення операцій з готівкою, інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;

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

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

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

Банк має право надавати платіжні послуги відповідно до законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України.

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

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

2.2. Здійснення банківських операцій.

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

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

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

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

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

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

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

III. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ І АКЦІЇ БАНКУ

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

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

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

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

3.2. Статутний капітал Банку становить **4 780 594 950,00 (чотири мільярди сімсот вісімдесят мільйонів п'ятсот дев'яносто чотири тисячі дев'ятсот п'ятдесят гривень 00 копійок) гривень** та складається із **14 323 880 (чотирнадцять мільйонів триста двадцять три тисячі вісімсот вісімдесят) простих іменних акцій номінальною вартістю 333,75 (триста тридцять три гривні 75 копійок) гривень кожна.**

Акції Банку існують виключно в електронній формі.

Привілейовані акції відсутні. Рішення про їх емісію приймається одночасно з рішенням про внесення відповідних змін до цього Статуту Банку, які будуть передбачати можливість такої емісії; номінальну вартість, кількість та класи таких акцій; умови та порядок конвертації привілейованих акцій певного класу у прості акції Банку чи у

привілейовані акції іншого класу; права акціонерів за привілейованими акціями, розмір дивідендів за ними тощо.

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

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

Банк має право збільшувати статутний капітал після реєстрації звітів про результати емісії всіх попередніх випусків акцій. Збільшення статутного капіталу Банку у разі наявності викуплених Банком акцій не допускається. Збільшення статутного капіталу Банку для покриття збитків не допускається, крім випадків, встановлених законом.

До моменту затвердження результатів емісії акцій уповноваженим органом Банку, розміщені акції мають бути оплачені у повному обсязі.

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

Загальні збори мають право прийняти рішення про викуп власних акцій без подальшого зменшення розміру статутного капіталу Банку, за умови що на день такого викупу Банк сформує резервний капітал у розмірі сумарної номінальної вартості акцій, що будуть викуплені. Такий резервний капітал не може бути розподілений серед акціонерів Банку та використовується виключно для підвищення номінальної вартості акцій.

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

Банк не може прямо або опосередковано придбавати власні акції у процесі емісії.

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

Ринкова вартість акцій Банку визначається відповідно до вимог законодавства.

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

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

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

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

Акціонерами Банку не можуть бути юридичні особи, в яких Банк має істотну участь, громадські об'єднання, політичні партії, релігійні та благодійні організації. Обов'язок, ризик та відповідальність за дотримання вказаних вище обмежень несе відповідний акціонер Банку.

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

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

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

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

4) переважне право на придбання простих акцій Банку та інших цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції (пропорційно частці належних їм простих акцій Банку у загальній кількості простих акцій Банку) у процесі емісії Банком простих акцій (крім випадку прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про невикористання такого права) у порядку, встановленому законодавством України;

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

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

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

3.7. Акціонери зобов'язані:

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

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

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

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

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

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

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

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

3.7.1. Між акціонерами Банку може бути укладений корпоративний договір, за яким акціонери зобов'язуються реалізовувати свої права та повноваження певним чином або утримуватися від їх реалізації.

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

3.9. Акціонери Банку можуть відчужувати належні їм акції без згоди інших акціонерів Банку.

3.10. Банк має право придбавати власні акції у розмірі менше 3 відсотків статутного капіталу з повідомленням Національного банку України у порядку, передбаченому законодавством України. Банк не має права придбавати власні акції, якщо це може призвести до порушення Банком вимог щодо достатності капіталу, передбачених законодавством України. Банк має право зменшити номінальну вартість власних акцій, придбати власні акції у розмірі, що дорівнює або перевищує 3 відсотки статутного капіталу, з урахуванням розміру власних акцій, що знаходяться у власності Банку, після отримання дозволу Національного банку України відповідно до вимог та порядку, встановлених законодавством України.

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

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

Правочини щодо акцій Банку вчиняються в письмовій формі.

Банк має право приймати в заставу власні цінні папери у порядку, визначеному законодавством України.

IV. ФОНДИ БАНКУ. РОЗПОДІЛ ПРИБУТКУ ТА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ

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

Банк може формувати та використовувати резервний фонд (капітал) для інших цілей, визначених Загальними зборами акціонерів.

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

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

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

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

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

Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку, та/або резервного капіталу на підставі рішення Загальних зборів акціонерів Банку протягом шести місяців з дня прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про виплату дивідендів.

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

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

4.7. У разі відчуження акціонером Банку належних йому акцій після дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, але раніше дати виплати дивідендів, право на отримання дивідендів залишається в особи, зазначеної у такому переліку.

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

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

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

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

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

V. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ І КОНТРОЛЮ БАНКУ

5.1. За дворівневої структури управління органами управління Банку є:
Загальні збори акціонерів (далі за текстом - Загальні збори або Збори) - вищий орган управління;

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

Правління - виконавчий орган, що здійснює поточне управління Банком.

5.2. Керівниками Банку є:

- Голова, заступники Голови і члени Наглядової ради;

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

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

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

Національний банк України має право вимагати припинення повноважень будь-кого з керівників Банку, якщо він не відповідає кваліфікаційним вимогам та/або якщо керівник Банку не забезпечує належного виконання своїх посадових обов'язків, що призвело до порушення Банком вимог законодавства, виявленого під час здійснення банківського нагляду. Банк зобов'язаний на вимогу Національного банку України вжити заходів для припинення повноважень такого керівника Банку, а також обрання/призначення іншої особи на відповідну посаду, якщо це вимагається законодавством України.

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

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

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

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

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

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

VI. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

6.1. Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів.

До виключної компетенції Загальних зборів належить вирішення питань щодо:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку;
- 2) внесення змін до Статуту Банку (крім випадків, передбачених законодавством України);
- 3) зміни типу Банку;
- 4) зміни структури управління;
- 5) анулювання викуплених або в інший спосіб набутих акцій Банку;
- 6) емісії акцій (крім випадків, передбачених законодавством України);

- 7) продажу Банком власних акцій, які викуплені у акціонерів або набуті в інший спосіб;
- 8) емісії цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, а також щодо емісії цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;
- 9) збільшення або зменшення розміру статутного капіталу Банку, крім випадків, передбачених законодавством України;
- 10) дроблення або консолідації акцій;
- 11) затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку;
- 12) затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку;
- 13) розгляду звіту Наглядової ради, прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту;
- 14) розгляду висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту;
- 15) затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за відповідний рік та розподіл прибутку Банку або затвердження порядку покриття збитків Банку;
- 16) невикористання акціонерами переважного права на придбання акцій додаткової емісії;
- 17) обрання та припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради Банку, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів (контрактів), що укладаються з ними, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, уповноваженої на підписання цивільно-правових договорів (контрактів) з членами Наглядової ради (якщо буде прийняте рішення про укладення таких договорів (контрактів) та/або про виплату винагороди);
- 18) затвердження Положення про Загальні збори акціонерів, Положення про Наглядову раду, а також внесення змін до них;
- 19) затвердження річного звіту Банку;
- 20) виплати дивідендів за простими акціями Банку, затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законодавством України;
- 21) порядку проведення Загальних зборів та затвердження регламенту Загальних зборів;
- 22) виділу, припинення Банку (крім випадків, передбачених законодавством України), ліквідації Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу;
- 23) обрання членів комісії з припинення Банку;
- 24) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину та про вчинення правочинів із заінтересованістю за поданням Наглядової ради у випадках, передбачених законодавством України та Статутом Банку;
- 25) викупу Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених законодавством;
- 26) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банком або прийняття рішення про застосування кодексу корпоративного управління, затвердженого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, або кодексу корпоративного управління оператора організованого ринку капіталу, об'єднання юридичних осіб, або іншого кодексу корпоративного управління;
- 27) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно із законодавством та/або Статутом.

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

У разі якщо Наглядова рада Банку не сформована у складі, мінімально необхідному відповідно до законодавства України, Правління Банку має право прийняти рішення про винесення на розгляд Загальних зборів будь-якого питання, яке законом або Статутом

віднесене до виключної компетенції Наглядової ради. Загальні збори мають право розглянути таке питання та прийняти рішення щодо нього.

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

6.2. Загальні збори можуть бути річними (черговими) або позачерговими.

Наглядова рада зобов'язана щороку скликати чергові Загальні збори (для прийняття рішень щодо затвердження річних результатів діяльності Банку та інших питань, що визначені законодавством та обов'язково включаються до порядку денного чергових річних Зборів). Річні Загальні збори проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року.

Усі інші Збори, крім річних, вважаються позачерговими.

6.3. Загальні збори можуть проводитися шляхом:

1) очного голосування (далі за текстом - очні Загальні збори) при спільній присутності акціонерів (їх представників) у день і час проведення Загальних зборів у місці їх проведення або шляхом електронного заочного голосування засобами авторизованої електронної системи у порядку, встановленому законодавством, для обговорення та прийняття рішень з питань порядку денного;

2) електронного голосування (далі за текстом - електронні Загальні збори) шляхом електронного заочного голосування акціонерів з використанням авторизованої електронної системи у порядку, встановленому законодавством та Положенням про Загальні збори акціонерів АТ "ПУМБ";

3) опитування (далі за текстом - дистанційні Загальні збори) шляхом дистанційного заповнення бюлетенів акціонерами і надсилання їх до Банку через депозитарну систему України у порядку, встановленому законодавством та Положенням про Загальні збори акціонерів АТ "ПУМБ".

Особа, яка скликає Загальні збори, може прийняти рішення про проведення дистанційних Загальних зборів у разі неможливості проведення очних чи електронних Загальних зборів, або якщо цього вимагають інтереси акціонерів Банку.

6.4. У разі якщо в одному місці зібралися акціонери - власники 100 відсотків голосуючих акцій, вони мають право прийняти будь-яке рішення з питань, що належать до компетенції Загальних зборів відповідно до закону та/або Статуту Банку.

6.5. У Зборах можуть брати участь особи (акціонери) включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. На Зборах за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори, також можуть брати участь інші особи.

На Зборах (за рішенням Наглядової ради) може бути присутнім перекладач (у разі необхідності – на вимогу хоча б одного з акціонерів/представника акціонерів).

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

На вимогу акціонера Банк зобов'язаний надати інформацію про включення його до переліку акціонерів, які мають право на участь у Зборах.

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

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

6.8.1. Повідомлення про проведення Зборів та проект порядку денного Зборів надсилаються кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену особою, яка скликає Збори.

У разі, якщо особою, яка скликає Збори, є Наглядова рада Банку повідомлення про проведення Зборів та проект порядку денного надсилаються акціонерам у спосіб, визначений Наглядовою радою.

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

Банк розміщує на своєму веб-сайті, а акціонери, які скликають Збори, - на веб-сайті, зазначеному в повідомленні про проведення Зборів, інформацію, передбачену законодавством України.

Банк або акціонери, які скликають Збори, розміщують повідомлення про проведення Зборів у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків.

Повідомлення про проведення Зборів надсилаються та оприлюднюються не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення.

У разі проведення Зборів відповідно до пункту 6.31 цього Статуту, повідомлення акціонерів про проведення Зборів здійснюється не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення.

У разі проведення електронних Зборів надсилання повідомлень щодо проведення Зборів, внесення змін до проекту порядку денного, надсилання акціонерами пропозицій до проекту порядку денного, надсилання повідомлення про відмову у включенні питання до проекту порядку денного здійснюються з урахуванням вимог та у строки, визначені законодавством, через депозитарну систему України та/або авторизовану електронну систему в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

6.8.2. Повідомлення про проведення Зборів має містити дані, визначені законодавством.

6.8.3. Повідомлення про проведення Зборів, проект порядку денного Зборів та порядок денний Зборів затверджується особою, яка скликає Збори.

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

6.9. Від дати надсилання повідомлення про проведення Зборів до дати проведення Загальних зборів Банк або акціонери, які скликають Збори, повинні надати акціонерам можливість ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань, включених до проекту порядку денного та порядку денного, за місцезнаходженням Банку у робочі дні, робочий час та в доступному місці, зазначеному в повідомленні про проведення Зборів, а в день проведення Зборів - також у місці їх проведення.

За запитом акціонера документи можуть надсилатися в електронній формі відповідно до вимог, встановлених законодавством про електронний документообіг.

6.10. Після надіслання акціонерам повідомлення про проведення Зборів Банк не має права вносити зміни до документів, наданих акціонерам або з якими вони мали можливість ознайомитися, крім внесення змін до зазначених документів у зв'язку із змінами в порядку денному чи у зв'язку з виправленням помилок. У такому разі зміни вносяться не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Зборів, а стосовно кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за 4 дні до дати проведення Зборів.

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

Наглядова рада має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного Зборів.

6.11.1. Пропозиції вносяться (мають бути отримані Банком) не пізніше ніж за 20 днів до дати проведення Зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за 7 днів до дати проведення Зборів. Пропозиції щодо включення нових питань до проекту порядку денного Зборів повинні містити відповідні проекти рішень з цих питань (крім

кумулятивного голосування). Пропозиції стосовно кандидатів у члени Ради Банку мають містити інформацію про те, чи є запропонований кандидат представником акціонера (акціонерів), або про те, що кандидат пропонується на посаду члена Ради Банку – незалежного директора. Така інформація обов'язково включається до бюлетеня для кумулятивного голосування.

6.11.2. Пропозиція до проекту порядку денного Зборів направляється в письмовій формі із зазначенням реквізитів акціонера, який її вносить, кількості, типу та/або класу належних йому акцій, змісту пропозиції, що може включати нові питання до проекту порядку денного та/або нові проекти рішень, а також кількості, типу та/або класу акцій, що належать кандидату, який пропонується таким акціонером до складу органів Банку.

6.11.3. Особа, яка скликає Збори, приймає рішення про включення пропозицій (нових питань порядку денного та/або нових проектів рішень з питань порядку денного) до проекту порядку денного Зборів та затверджує порядок денний Зборів не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Зборів, а стосовно кандидатів до складу органів Банку – не пізніше ніж за 4 дні до дати проведення Зборів.

6.11.4. Пропозиції акціонерів (акціонера), які (який) сукупно є власниками (власником) 5 або більше відсотків голосуючих акцій Банку, а також пропозиції Наглядової ради підлягають обов'язковому включенню до проекту порядку денного Зборів, окрім випадків, передбачених законодавством України. У такому разі рішення особи, яка скликає Збори про включення питання до проекту порядку денного не вимагається, а пропозиція вважається включеною до проекту порядку денного, якщо вона подана належним чином в належний строк.

6.11.5. Пропозиції акціонерів до проекту порядку денного Зборів вносяться лише шляхом внесення нових проектів рішень з питань, включених до проекту порядку денного, та нових питань разом з проектами рішень з цих питань, а також шляхом запропонованих акціонерами кандидатів до складу Наглядової ради Банку до списку кандидатів, що виносяться на голосування на Зборах. Банк не має права вносити зміни до запропонованих акціонерами питань або проектів рішень, або інформації про кандидатів до складу Наглядової ради Банку.

6.11.6. Рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного Зборів пропозицій акціонерів (акціонера), які (який) сукупно є власниками (власником) 5 і більше відсотків голосуючих акцій, пропозиції Наглядової ради може бути прийнято виключно у випадках, передбачених законодавством України.

6.11.7. Мотивоване рішення про відмову у включенні пропозиції до проекту порядку денного Зборів надсилається акціонеру в письмовій формі.

6.11.8. У разі внесення змін до проекту порядку денного Зборів особа, яка скликає Збори, не пізніше ніж за 10 днів до дати їх проведення повідомляє акціонерів та інших осіб про відповідні зміни у той самий спосіб, яким було надіслано повідомлення про проведення Зборів.

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

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

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

6.14.1. На очних та дистанційних Загальних зборах головує Голова Ради, або член Ради чи інша особа, уповноважена Радою, або особа, обрана рішенням самих Зборів.

Головуючим та секретарем на електронних Загальних зборах є особи, визначені особою, яка скликає Загальні збори.

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

6.15. Реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у Зборах, складеного в порядку, передбаченому законодавством про депозитарну систему України. Реєстрацію акціонерів (їх

представників) проводить реєстраційна комісія, що призначається особою, яка скликає Збори. Перед реєстрацією здійснюється ідентифікація акціонерів (їх представників).

6.15.1. Реєстраційна комісія має право відмовити в реєстрації акціонеру (його представнику) лише у разі непред'явлення акціонером (його представником) документів, що ідентифікують особу акціонера (його представника), а у разі участі представника акціонера - також документів, що підтверджують повноваження представника на участь у Загальних зборах.

6.15.2. Голова реєстраційної комісії обирається простою більшістю голосів її членів до початку проведення реєстрації. Акціонер (його представник), який не зареєструвався, не має права брати участь у Загальних зборах.

6.15.3. Повноваження реєстраційної комісії на час проведення Зборів за договором може передаватися Центральному депозитарію цінних паперів або депозитарній установі. У такому разі головою реєстраційної комісії є, відповідно, представник Центрального депозитарію цінних паперів або депозитарної установи.

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

6.15.5. Акціонери (акціонер), які (який) на дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, сукупно є власниками (власником) 5 (і більше відсотків голосуючих акцій), а також Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку можуть призначати своїх представників для здійснення нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням Зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків. Про призначення таких представників Банк повідомляється письмово до початку реєстрації акціонерів.

Посадові особи Банку та/або особа, яка скликає Збори, зобов'язані сприяти представникам акціонерів (акціонера) та/або Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку у здійсненні нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням Зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків.

6.16. За рішенням особи, яка скликає Збори, чи самих Зборів може здійснюватися фіксація з використанням технічних засобів ходу Зборів або розгляду окремого питання. Відповідні записи додаються до протоколу Загальних зборів.

6.17. Наявність кворуму Зборів визначається на момент закінчення реєстрації акціонерів для участі у Зборах на підставі переліку акціонерів (їх представників), які зареєструвалися для участі у Зборах.

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

Обмеження при визначенні кворуму Зборів та прав участі у голосуванні на Зборах можуть встановлюватися законодавством України.

6.18. Одна проста голосуюча акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, включених до порядку денного та винесених на голосування на Зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування.

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

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

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

При обранні членів Наглядової ради Банку кумулятивним голосуванням голосування проводиться щодо всіх кандидатів одночасно. Обраними вважаються ті кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами.

У разі якщо два та/або більше кандидати отримали однакову кількість голосів акціонерів, що унеможливило визначення остаточного складу Наглядової ради відповідно до кількісного обмеження членів Наглядової ради, Наглядова рада вважається несформованою.

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

6.20.2. Рішення Зборів з питань, передбачених підпунктами 2-9, 22, 25 пункту 6.1 цього Статуту, приймається більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

6.20.3. Рішення Зборів з питання, передбаченого підпунктом 16 пункту 6.1 цього Статуту, приймається більше 95 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

6.21. Збори під час їх проведення можуть змінювати черговість розгляду питань порядку денного за умови, що за рішення про зміну черговості розгляду питань порядку денного буде віддано не менше трьох чвертей голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

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

6.23. У ході Зборів може бути оголошено перерву до наступного дня. Рішення про оголошення перерви до наступного дня приймається не менше ніж трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в Зборах та є власниками акцій, голосуючих принаймні з одного питання, що розглядатиметься наступного дня. Повторна реєстрація акціонерів (їх представників) наступного дня не проводиться.

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

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

Кількість перерв у ході проведення Зборів не може перевищувати трьох.

6.24. Голосування на Зборах з питань порядку денного проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування, крім голосування з питання щодо зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході Загальних зборів до наступного дня.

6.24.1. Форма і текст бюлетеня для голосування затверджуються особою, яка скликає Загальні збори, не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Зборів, а щодо обрання кандидатів до складу органів Банку – не пізніше, ніж за 4 дні до дати проведення Зборів. Акціонери мають право до початку проведення Зборів ознайомитися з формою бюлетеня для голосування в порядку, визначеному законодавством України.

6.24.2. Бюлетень для голосування на очних Загальних зборах (у тому числі для кумулятивного голосування), що видається реєстраційною комісією, засвідчується підписом Голови реєстраційної комісії після реєстрації акціонера (представника акціонера) для участі у Зборах.

Бюлетень для голосування на електронних або дистанційних Зборах засвідчується кваліфікованим електронним підписом акціонера (його представника) та/або іншим засобом електронної ідентифікації, що відповідає вимогам, визначеним Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

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

6.24.3. Бюлетень для голосування, що видається реєстраційною комісією, визнається недійсним у разі, якщо:

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

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

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

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

6.25. Підрахунок голосів на Зборах, надання роз'яснень щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на очних Зборах, здійснює лічильна комісія, яка обирається Загальними зборами.

При проведенні дистанційних зборів персональний склад лічильної комісії визначається особою, яка скликає Збори. Повноваження лічильної комісії за договором можуть передаватися Центральному депозитарію цінних паперів або депозитарній установі, що надають Банку додаткові послуги, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії. До складу лічильної комісії не можуть включатися особи, які входять або є кандидатами до складу органів Банку.

До обрання лічильної комісії підрахунок голосів на Зборах, надання роз'яснень щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Зборах, здійснює тимчасова лічильна комісія, що формується особою, яка скликає Загальні збори.

Особа, яка скликає Загальні збори, зобов'язана визначити першим питанням порядку денного Зборів Банку питання про обрання лічильної комісії.

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

У разі передачі повноважень лічильної комісії Центральному депозитарію цінних паперів або депозитарній установі, з яким (якою) укладений договір про надання послуг, зокрема, щодо виконання функцій лічильної комісії, протокол про підсумки голосування підписує представник Центрального депозитарію цінних паперів або відповідної депозитарної установи.

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

6.26.2. Підсумки голосування оголошуються на Зборах, під час яких проводилося голосування.

6.26.3. Протоколи про підсумки голосування додаються до протоколу Зборів.

6.27. Протокол Зборів складається протягом 10 днів з моменту закриття Зборів, підписується головою і секретарем Зборів на кожному аркуші протоколу та прошивається.

Протокол Зборів протягом 5 робочих днів з дня його складення, але не пізніше 10 днів з дати проведення Зборів, розміщується на веб-сайті Банку.

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

6.29. Позачергові Збори скликаються Наглядовою радою:

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

6.29.1.1. У разі неприйняття Наглядовою радою рішення про скликання позачергових Зборів на вимогу акціонерів (акціонера), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 5 і більше відсотків голосуючих акцій Банку, протягом 10 днів з дня отримання Банком такої вимоги або прийняття рішення про відмову в такому скликанні позачергові Збори можуть бути проведені акціонерами (акціонером), які (який) подавали (подавав) таку вимогу відповідно до законодавства, протягом 90 днів з дня надсилання такими акціонерами (акціонером) Банку вимоги про скликання Зборів.

6.29.1.2. Акціонери, які скликають позачергові Збори, забезпечують здійснення дій щодо організації та проведення відповідних позачергових Зборів, передбачених законодавством та внутрішніми документами Банку.

У разі проведення позачергових Зборів, що скликаються акціонерами, повідомлення про це надсилається всім акціонерам Банку через депозитарну систему України.

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

6.29.3. Рішення Ради про скликання позачергових Зборів або мотивоване рішення про відмову у такому скликанні надається Правлінню Банку або акціонерам, які вимагають їх скликання, протягом 3 днів з дня його прийняття.

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

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

6.30. Національний банк має право вимагати позачергового скликання Зборів акціонерів.

6.31. Якщо цього вимагають інтереси Банку, особа, яка скликає Збори, при прийнятті рішення про скликання позачергових Зборів може встановити, що повідомлення про проведення позачергових Зборів здійснюватиметься не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення в порядку, встановленому пунктом 6.8. цього Статуту. У такому разі Рада затверджує порядок денний. Особа, яка скликає позачергові Збори, не може прийняти таке рішення, якщо порядок денний позачергових Зборів включає питання про обрання членів Ради.

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

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

6.33. Головуючий очних Зборів:

- 1) керує роботою Зборів;
- 2) оголошує питання порядку денного і надає слово для виступу;

- 3) організовує голосування з питань порядку денного та оголошує його підсумки;
- 4) закриває Збори;
- 5) виконує інші функції, передбачені цим Статутом або законодавством України.

VII. НАГЛЯДОВА РАДА

7.1. Наглядова рада Банку є колегіальним органом Банку, що здійснює захист прав всіх акціонерів Банку і в межах компетенції, визначеної Статутом Банку та законодавством, здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління Банку. Рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

7.2. Члени Наглядової ради Банку обираються з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних директорів у кількості 9 осіб. Рада Банку не менш як на одну третину має складатись з незалежних директорів, при цьому кількість незалежних директорів не може становити менше трьох осіб.

Членом Ради Банку може бути лише фізична особа.

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

Для цілей встановлення відповідності незалежного директора Наглядової ради (кандидата на відповідну посаду) вимогам щодо незалежності згідно вимог законодавства, "істотними діловими відносинами" визначаються ділові відносини між юридичною особою/фізичною особою - підприємцем і Банком та/або афілійованими з Банком юридичними особами, ринкова вартість предмету яких за звітний рік перевищує 5% і більше від вартості активів Банку за даними його останньої річної фінансової звітності. Не менше половини членів Ради Банку, включаючи Голову Ради Банку, повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше трьох років.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7.4. Під час обрання членів Ради разом із інформацією про кожного кандидата (реквізити акціонера, розмір пакета акцій, що йому належить) у члени Ради в бюлетені для

кумулятивного голосування зазначається інформація про те, чи є такий кандидат акціонером, представником акціонера або групи акціонерів (із зазначенням інформації про цього акціонера або акціонерів), або чи є він кандидатом на посаду незалежного директора.

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

У разі заміни члена Ради - представника акціонера повноваження відкликаного члена Ради припиняються, а новий член Ради набуває повноважень з дня отримання Банком письмового повідомлення від акціонера (акціонерів), представником якого (яких) є відповідний член Ради (за умови попереднього погодження члена Ради Національним банком України).

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

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

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

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

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

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

7.7. Порядок роботи Ради, права та обов'язки її членів, порядок виплати їм винагороди визначається законодавством України, цим Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з кожним членом Ради. Умови такого договору (контракту) визначаються Зборами, його підписання від імені Банку здійснює особа, уповноважена Зборами. У разі укладення цивільно-правового договору такий договір може бути або оплатним або безоплатним.

Порядок виплати винагороди членам Наглядової ради встановлюється Положенням про винагороду членів Наглядової ради.

7.8. В рамках своєї виключної компетенції Наглядова рада:

- 1) затверджує та здійснює контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану;
- 2) затверджує та здійснює контроль за реалізацією планів підтримання достатності капіталу та достатності ліквідності, планів відновлення діяльності Банку, забезпечення безперервної діяльності та планів фінансування в кризових ситуаціях Банку;
- 3) затверджує та здійснює контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (компласенс) та внутрішнього аудиту;

- 4) затверджує та здійснює контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;
- 5) забезпечує функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
- 6) визначає кредитну політику Банку;
- 7) відповідає за створення та забезпечення функціонування в Банку ефективного процесу управління проблемними активами, у тому числі затверджує та здійснює контроль за реалізацією стратегії управління проблемними активами та оперативного плану управління проблемними активами, визначає повноваження Правління щодо управління проблемними активами та стягнутим майном,
- 8) контролює усунення недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 9) здійснює контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства України, опублікування інформації про кодекс корпоративного управління Банку;
- 10) забезпечує організацію ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами;
- 11) приймає рішення про проведення річних (чергових) та позачергових Зборів відповідно до цього Статуту та у випадках, встановлених законодавством;
- 12) скликає Збори, готує та затверджує проект порядку денного та порядок денний Зборів, повідомлення про проведення Зборів, приймає рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім випадків скликання позачергових Зборів акціонерами;
- 13) визначає дату складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Зборів відповідно до законодавства України та мають право на участь у Зборах відповідно до законодавства України;
- 14) обирає реєстраційну комісію, за винятком випадків, встановлених законодавством України;
- 15) формує тимчасову лічильну комісію у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою;
- 16) обирає головуючого Зборів та секретаря Зборів у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою;
- 17) затверджує форму і текст бюлетеня для голосування на Загальних зборах відповідно до законодавства;
- 18) готує пропозиції Загальним зборам щодо покриття збитків Банку;
- 19) схвалює річний звіт Банку до його подання на затвердження Загальними зборами;
- 20) визначає дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством України;
- 21) визначає джерела капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 22) приймає рішення про розміщення Банком інших, ніж акції, цінних паперів, а також рішення про викуп розміщених Банком інших, ніж акції, цінних паперів;
- 23) надсилає в порядку, передбаченому законодавством України, пропозиції (оферти) акціонерам про придбання належних їм акцій;
- 24) затверджує загальну організаційну структуру Банку, у тому числі структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, та вирішує питання про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних підрозділів Банку в загальній організаційній структурі Банку;
- 25) призначає (обирає) та припиняє повноваження Голови та членів Правління Банку; затверджує умови трудових договорів (контрактів), що укладаються з Головою та членами

Правління, встановлює розмір їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, визначає особу, яка підписуватиме трудові договори (контракти) від імені Банку з Головою та членами Правління;

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

27) затверджує Положення про Правління;

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

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

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

31) затверджує Положення про винагороду членів Правління, впливових осіб Банку;

32) затверджує звіт про винагороду членів Правління, впливових осіб Банку;

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

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

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

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

37) приймає рішення про обрання Корпоративного секретаря;

38) приймає рішення про утворення постійних та тимчасових комітетів Наглядової ради для вивчення і підготовки питань, що належать до її компетенції, обирає та припиняє

повноваження голів комітетів, а також затверджує положення про комітети Наглядової ради;

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

40) приймає рішення про надання згоди на вчинення Банком значних правочинів та про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю або винесення цих питань на розгляд Зборів у випадках, передбачених законодавством України та Статутом Банку;

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

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

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

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

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

46) приймає рішення з питань у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку, віднесених до компетенції Наглядової ради відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства", окрім питань, віднесених до компетенції Загальних зборів;

47) визначає суб'єкта аудиторської діяльності для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затверджує умови договору на надання аудиторських послуг, встановлює розмір оплати послуг, обирає особу, уповноважену на підписання такого договору, затверджує рекомендації Загальним зборам за результатами розгляду аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності щодо фінансової звітності Банку для прийняття рішення щодо нього;

48) затверджує звіт та висновки підрозділу внутрішнього аудиту;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Питання, що належать до виключної компетенції Ради, не можуть вирішуватися іншими органами управління Банку, крім випадку винесення питання про надання згоди на вчинення значного правочину на розгляд Зборів відповідно до підпункту 39 цього пункту.

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

7.10. Засідання Ради можуть бути проведені:

- очно, шляхом безпосередньої присутності членів Ради у визначеному місці;
- очно, шляхом аудіо-та/або відеоконференції;
- дистанційно, шляхом опитування засобами електронного зв'язку (електронною поштою).

Порядок проведення таких засідань встановлюється Положенням про Наглядову раду.

7.11. На вимогу Ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання зобов'язані брати участь відповідні члени Правління або інші визначені Радою особи, у разі їх окремого запрошення.

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

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

Кожен член Наглядової ради має при голосуванні один голос.

Рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради від їх загальної кількості, які мають право голосу.

У разі рівного розподілу голосів членів Ради під час прийняття рішень, голос Голови Ради (головуючого на засіданні Ради) є вирішальним.

7.13. Рішення Ради оформляється протоколом Засідання, який підписується усіма членами Ради або Головою Ради (у разі його відсутності на Засіданні - головуючим на засіданні Ради, який виконує його обов'язки) і секретарем Ради. Протокол засідання Наглядової ради оформлюється протягом 5 робочих днів після проведення засідання.

Протокол засідання Ради може складатися у формі електронного документа, на який накладаються кваліфіковані електронні підписи Голови Наглядової ради та секретаря такого засідання.

Порядок зберігання та надання доступу до протоколів засідань Ради та доданих матеріалів засідань визначається Положенням про Наглядову раду.

7.14. Голова Ради обирається Зборами.

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

У разі неможливості виконання Головою Ради своїх повноважень його повноваження здійснює Заступник Голови Ради, у разі його призначення Зборами, або один із членів Ради, який обирається членами Ради з числа присутніх на засіданні простою більшістю голосів до початку засідання.

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

- 1) комітет з питань аудиту (аудиторський комітет);
- 2) комітет з управління ризиками;

3) комітет з питань винагород і призначень.

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

Рада має право утворювати й інші комітети Наглядової ради.

7.16. Наглядова Рада за пропозицією Голови Ради у порядку, встановленому Положенням про Раду, обирає Корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є посадовою особою, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Банку з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій Банку щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені законодавством України та цим Статутом.

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

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

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

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

7.20. Наглядова рада Банку несе відповідальність за:

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

7.21. Банк зобов'язаний щороку, не пізніше 30 квітня, та на вимогу Національного банку України надавати Національному банку України в межах його повноважень щодо здійснення банківського нагляду інформацію про питання, що розглядалися на засіданні Ради Банку, у тому числі щодо стану реалізації стратегії, бізнес-плану, стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку, та прийняті щодо них рішення, а також перелік членів Ради Банку, присутніх на засіданні (засіданнях).

VIII. ПРАВЛІННЯ

8.1. Правління є колегіальним виконавчим органом, що здійснює управління поточною діяльністю Банку.

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

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

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

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

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

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

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

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

Порядок роботи, права та обов'язки членів Правління, а також виплати їм винагороди визначаються цим Статутом, Положенням про Правління, Політикою про винагороду, Положенням про винагороду Правління, законодавством України, а також трудовим договором (контрактом), що укладається з кожним членом Правління. Від імені Банку трудовий договір (контракт) підписує Голова Ради чи особа, уповноважена на те Радою. До складу Правління входять: Голова Правління, Перший Заступник Голови Правління (у разі призначення такого Наглядовою радою), Заступники Голови Правління, члени Правління. У будь-який час та з будь-яких причин Рада, відповідно до законодавства України, може прийняти рішення про відсторонення, дострокове припинення повноважень (про звільнення) члена Правління з дотриманням вимог законодавства України. Член Правління сповіщається про прийняте рішення у строк, визначений в укладеному з ним трудовому договорі (контракті).

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

8.2. Правління має наступну компетенцію:

- 1) попередньо розглядає питання в межах своїх повноважень, що виносяться на розгляд Зборів або Ради, та надає пропозиції і проекти рішень з цих питань;
- 2) забезпечує підготовку для затвердження Наглядовою радою проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) реалізовує стратегію та бізнес-план розвитку Банку;
- 4) забезпечує розроблення стратегії управління проблемними активами та оперативного плану, забезпечує впровадження стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану;
- 5) реалізовує стратегію та політику управління ризиками, затверджену Наглядовою радою, виконує функції щодо управління ризиками, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- 6) організовує розробку, розглядає і попередньо затверджує фінансовий, маркетинговий і кредитний план (кредитну політику), кошторис доходів та витрат;
- 7) розробляє заходи щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій та зауважень за результатами оцінки ризиків, перевірок підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів і наглядових органів;
- 8) визначає форми та встановлює порядок моніторингу діяльності Банку;
- 9) розробляє загальну організаційну структуру Банку, відокремлених і структурних підрозділів Банку, вирішує загальні питання управління ними, зокрема, затверджує внутрішні зміни в організаційній структурі відокремлених і структурних підрозділів Банку;
- 10) формує визначену Наглядовою радою організаційну структуру Банку;
- 11) затверджує положення про структурні підрозділи, які не підпорядковані безпосередньо Раді Банку;
- 12) забезпечує розроблення та затверджує внутрішні нормативні документи Банку, в тому числі, право на затвердження яких делеговано Правлінню на підставі рішення Наглядової ради;
- 13) приймає рішення щодо створення, реорганізацію та/або ліквідацію відокремлених підрозділів Банку (філій, відділень, представництв тощо) на території України та затвердження їх положень;
- 14) забезпечує безпеку інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

25) затверджує перелік осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку;

26) укладає колективний договір відповідно до законодавства України;

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

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

8.3. Правління Банку відповідає за:

1) безпеку та фінансову стійкість Банку;

2) відповідність діяльності Банку законодавству України;

3) забезпечення поточного управління Банком;

4) виконання рішень Загальних зборів акціонерів Банку та Ради Банку;

5) щоденне управління та контроль за операціями Банку;

6) реалізацію стратегії Банку, бізнес-плану;

7) відповідність діяльності Банку декларації схильності до ризиків.

Відповідальність Голови і членів Правління регламентується Положенням про Правління.

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

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

8.4. Правління має право делегувати розгляд окремих питань комітетам Правління або іншим колегіальним органам, утвореним Правлінням.

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

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

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

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

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

2) без довіреності представляє Банк у відносинах з державними органами, українськими та іноземними підприємствами, установами та організаціями, посадовими особами, іншими особами;

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

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

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

6) діє від імені Банку в усіх правовідносинах з працівниками Банку згідно з законодавством про працю (з правом делегування цих повноважень), встановлює розмір винагороди працівників Банку, в тому числі впливовим особам, крім працівників, зазначених у підпунктах 25, 33, 34 пункту 7.8. цього Статуту, затверджує штатний розпис Банку;

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

8) інші повноваження, передбачені Положенням про Правління.

8.9. Голова Правління Банку організовує охорону державної таємниці відповідно до вимог режиму секретності в Банку та здійснює постійний контроль за забезпеченням охорони державної таємниці при провадженні Банком діяльності, пов'язаної з державною таємницею, забезпечує недопущення ознайомлення з відомостями, що становлять державну таємницю осіб, які не мають відповідного допуску до державної таємниці, наданого згідно із Законом України "Про державну таємницю". Будь-які інші особи, в тому числі члени Правління чи Наглядової ради, не можуть бути наділені повноваженнями щодо організації та контролю за здійсненням Банком діяльності, пов'язаної з державною таємницею.

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

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

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

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

- представляють Банк у відносинах із третіми особами, зокрема, але не виключно, в органах державної влади, Національному банку України, органах місцевого самоврядування, судах, українських і іноземних підприємствах, установах, організаціях, незалежно від підпорядкування і форми власності, перед іншими суб'єктами господарювання, нотаріусами, приватними виконавцями тощо; та

- з урахуванням обмежень, встановлених цим Статутом і законодавством України, вчиняють правочин (правочини) (укладають, змінюють, розривають договори, угоди, контракти) і будь-якого роду дії, направлені на виконання правочину (правочинів).

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

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

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

8.14.1. Засідання Правління можуть бути проведені:

- очно, шляхом безпосередньої присутності членів Правління у визначеному місці;
- очно, шляхом аудіо-та/або відеоконференції;
- дистанційно, шляхом опитування засобами електронного зв'язку (електронною поштою).

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

8.14.3. На засіданні Правління ведеться протокол. Протокол засідання Правління підписується головою та секретарем Правління.

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

ІХ. ПРИДБАННЯ ЗНАЧНОГО, КОНТРОЛЬНОГО ТА ДОМІНУЮЧОГО КОНТРОЛЬНОГО ПАКЕТА АКЦІЙ БАНКУ

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

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

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

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

11.1. Правочин, вчинений Банком, є значним, якщо ринкова вартість предмета такого правочину становить 10 і більше відсотків вартості активів Банку, за даними останньої річної фінансової звітності.

11.2. Рішення про вчинення значного правочину приймається Радою, якщо ринкова вартість предмета такого правочину становить 10 і більше відсотків вартості активів, за даними останньої річної фінансової звітності Банку.

11.3. Рада має право прийняти рішення про винесення на розгляд Зборів питання про вчинення значного правочину у разі отримання такої пропозиції від члена Ради або у разі неприйняття Радою рішення про вчинення значного правочину.

11.4. Рішення про вчинення правочину із заінтересованістю приймається Радою Банку, якщо ринкова вартість предмета правочину із заінтересованістю не перевищує 10 відсотків вартості активів Банку, за даними останньої річної фінансової звітності Банку.

11.5. Рішення про вчинення правочину із заінтересованістю приймається Загальними зборами за поданням Ради Банку, якщо ринкова вартість предмета правочину із заінтересованістю перевищує 10 відсотків вартості активів Банку, за даними останньої річної фінансової звітності Банку, або якщо всі члени Ради Банку є особами, заінтересованими у вчиненні такого правочину.

11.6. Акціонери Банку, заінтересовані у вчиненні правочину, мають право голосу у голосуванні на Зборах щодо вчинення правочину із заінтересованістю.

11.7. Рішення про вчинення правочину з пов'язаною із Банком особою приймається відповідним органом Банку в рамках своєї компетенції згідно з законодавством України.

ХІІ. ВНУТРІШНІЙ АУДИТ БАНКУ

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

Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює свою діяльність відповідно до Глобальних стандартів внутрішнього аудиту, прийнятих Радою з міжнародних стандартів внутрішнього аудиту (International Internal Audit Standards Board - IIASB), схвалених наглядовою радою професійної практики (International Professional Practices framework oversight council - IPPFOC).

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

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

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

12.4. Підрозділ внутрішнього аудиту виконує такі функції:

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

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

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

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

- 5) перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності;
- 6) перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;
- 7) перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;
- 8) виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку і виникнення конфлікту інтересів у Банку;
- 9) перевіряє достовірність та вчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
- 10) інші функції, пов'язані із здійсненням нагляду за діяльністю Банку.

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

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

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

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

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

Керівнику підрозділу внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших банках.

12.9. Рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту приймає Наглядова рада. Банк зобов'язаний погодити з Національним банком України рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту, крім випадків звільнення такої особи за власним бажанням, за згодою сторін або у зв'язку із закінченням строку трудового договору (контракту).

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

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

ХІІІ. ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

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

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

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

Підрозділи з управління ризиками підпорядковані CRO, підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) підпорядковується CCO. Організаційно та функціонально дані підрозділи відокремлені від підрозділів (керівників підрозділів) першої та третьої лінії захисту.

CRO та CCO підпорядковані та підзвітні Наглядовій раді Банку.

CRO та CCO мають право накладати заборону (вето) на рішення Правління Банку, комітетів/колегіальних органів Правління Банку якщо реалізація таких рішень призведе до порушення встановленого ризик-апетиту та/або затверджених лімітів ризику.

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

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

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

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

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

XIV. БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК, ЗВІТНІСТЬ ТА АУДИТОРСЬКІ ПЕРЕВІРКИ БАНКУ

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

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

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

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

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

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

14.5. Банк зобов'язаний оприлюднювати проміжну фінансову звітність, річну/річну консолідовану фінансову звітність з аудиторським звітом шляхом розміщення на веб-сайті Банку у встановлені законодавством строки.

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

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

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

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

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

XV. ВІДНОСИНИ БАНКУ З КЛІЄНТАМИ ТА ЗБЕРЕЖЕННЯ БАНКІВСЬКОЇ ТАЄМНИЦІ

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

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

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

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

15.4. Банк зберігає банківську таємницю відповідно до законів України. Інформація, що становить банківську таємницю, може бути розкрита Банком лише у випадках, передбачених законами України або з письмового дозволу клієнта.

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

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

15.7. Відповідно до вимог законів України Банк зобов'язаний запобігати використанню банківської системи з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

XVI. ДІЯЛЬНІСТЬ БАНКУ, ПОВ'ЯЗАНА З ДЕРЖАВНОЮ ТАЄМНИЦЕЮ УКРАЇНИ

16.1. Банк має право провадити діяльність, пов'язану з державною таємницею, після надання Службою безпеки України спеціального дозволу на провадження діяльності, пов'язаної з державною таємницею.

16.2. З метою розроблення та здійснення заходів щодо забезпечення режиму секретності, постійного контролю за їх додержанням створюються на правах окремих структурних підрозділів режимно-секретні органи (далі за текстом - РСО), які підпорядковуються безпосередньо Голові Правління Банку.

16.3. Створення, реорганізація чи ліквідація РСО здійснюються за погодженням із Службою безпеки України. У своїй роботі РСО взаємодіють з органами Служби безпеки України.

16.4. Голова Правління Банку та працівники, що обіймають посади в РСО, повинні бути громадянами України та мати допуск до державної таємниці.

16.5. Рішення про надання доступу до конкретної секретної інформації (категорії секретної інформації) та її матеріальних носіїв приймається Головою Правління.

16.6. Заборонено набуття права власності на майно Банку (зокрема, матеріальні носії секретної інформації (далі – МНСІ), яке буде отримано чи виготовлено в процесі діяльності Банку, пов'язаною з державною таємницею України, іноземними юридичними або фізичними особами, а також українськими юридичними або фізичними особами, які не мають на це встановленого законодавством права.

16.7. В разі реорганізації, ліквідації, продажу акцій Банку, або ліквідації РСО, МНСІ знищуються або передаються власникам цих МНСІ у відповідності до вимог законодавства в сфері захисту державної таємниці України.

16.8. Допуск до державної таємниці під час застосування до Банку, як до боржника судових процедур банкрутства у встановленому законодавством порядку надається органами Служби безпеки України арбітражному керуючому (розпоряднику майна, керуючому санацією, ліквідатору) після проведення його перевірки за поданням Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

XVII. ВІДОКРЕМЛЕНІ ПІДРОЗДІЛИ БАНКУ

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

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

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

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

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

XVIII. ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО СТАТУТУ

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

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

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

XIX. ПРИПИНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

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

Банк може бути реорганізований за рішенням акціонерів Банку.

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

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

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

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

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

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

19.5. Банк може бути ліквідовано:

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

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

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

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

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

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

Голова Правління



Сергій ЧЕРНЕНКО

Місто

Київ, Україна, тридцять квітня дві тисячі двадцять п'ятого року.

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

Особу представника встановлено, його дієздатність та повноваження перевірено.



Зареєстровано в реєстрі за № 443
Приватний нотаріус

Катерина КОВАЛЬ



**APPROVED by
Resolution of
the General Meeting of Shareholders
(Minutes No. 94 of April 30, 2025)**

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

I. GENERAL PROVISIONS

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

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

- is the legal successor of all rights and obligations of PUBLIC JOINT STOCK COMPANY “DONGORBANK”, hereinafter referred to as the “PJSC “DONGORBANK””, as a result of the reorganization of PJSC “DONGORBANK” by merging with the Bank, in accordance with the resolution of the General Meeting of Shareholders of the Bank (Minutes No. 59 of July 15, 2011) and in accordance with the resolution of the sole shareholder of PJSC “DONGORBANK” (Resolution 2/2011 of July 15, 2011).

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

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

PUBLIC JOINT STOCK COMPANY “BANK RENAISSANCE CAPITAL” was established by transforming the Limited Liability Company “Bank Renaissance Capital” in accordance with the resolution of the Constituent Meeting of Founders dated August 12, 2009 (minutes No. t1). By resolution of the General Meeting of Members dated October 5, 2005 No. 4 the name of Limited Liability Company “Renaissance Capital Bank” was changed from Limited Liability Company “Universal Commercial Bank “Leader”, which was established in accordance with the decision

of the Constituent Meeting dated June 12, 2001 No. 1 and registered by the National Bank of Ukraine on January 29, 2003 under registration No. 285.

As a legal entity, the Bank acts on the basis of this Charter (hereinafter referred to as the “Charter”), owns separated property, an independent balance sheet, may acquire proprietary and non-proprietary rights on its own behalf, including entering into agreements (contracts) and bear obligations, be a plaintiff and defendant in court and arbitration, and, in accordance with the legislation of Ukraine, be a founder and participant in business companies, other enterprises, organizations, banking groups.

1.1.1. The Bank is established without any limitation on the term of its activity.

1.1.2. Bank’s type and organizational and legal form is a private joint stock company (type: private; legal form: joint stock company).

1.1.3. The Bank's management structure is two-level.

1.2. The Bank is part of the banking system of Ukraine and is a universal Bank providing any services to individuals and legal entities (residents and non-residents) in accordance with the Law of Ukraine “On Banks and Banking Activities”, licenses (permits) of the National Bank of Ukraine.

The Bank’s activities are aimed to attract, accumulate and use funds for comprehensive promotion of the Bank’s economic development and to generate profit in the interests of shareholders.

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

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

1.5. Economic independence.

The Bank has the right to independently own, use and dispose of the property in its ownership.

The state is not liable for the obligations of the Bank, and the Bank is not liable for the obligations of the state, except in cases where the state assumes such liability in accordance with the law.

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

The Bank is not liable for the obligations of its shareholders, except in cases where the Bank assumes such liability in accordance with the transactions concluded by it.

The Bank and its bodies may not be subject to any sanctions restricting their rights in the event of any unlawful actions of the Bank’s shareholders, except for cases specified by the legislation of Ukraine.

The Bank’s shareholders are liable for the Bank’s obligations in accordance with the legislation of Ukraine (a shareholder is liable for the Bank’s obligations within the limits of the shares owned by him, including the unpaid shares).

The Bank is prohibited from investing funds in a legal entity whose charter provides for the full liability of its owners.

1.6. Bank name.

1.6.1. Full name of the Bank:

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

in English: JOINT STOCK COMPANY “FIRST UKRAINIAN INTERNATIONAL BANK”.

1.6.2. Abbreviated name of the Bank:

In Ukrainian - АТ “ПУМБ”;

In English - JSC “FUIB”.

1.6.3. Commercial (trade) name of the Bank:

In Ukrainian - ПУМБ;

In English - FUIB.

1.6.4. The full and abbreviated name may be used as official.

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

1.6.6. The Bank has a trademark for goods and services protected in accordance with the procedure established by the legislation of Ukraine.

1.7. Bank location: 4, Andriivska Str. Kyiv, 04070, Ukraine.

1.8. The Bank was founded by the persons specified in the Bank's Articles of Association. The Bank's Articles of Association are not the Bank's constitutional documents.

II. TYPES OF ACTIVITIES OF THE BANK

2.1. The Bank has the right to provide banking and other financial services (except for insurance services), as well as to carry out other activities specified in Article 47 of the Law of Ukraine “On Banks and Banking Activities”.

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

Banking services include:

- 1) raising funds and bank metals subject to return from an unlimited number of persons;
- 2) opening and maintaining current (settlement, correspondent) accounts of clients, including in bank metals, and escrow accounts;
- 3) providing funds and bank metals on credit at the expense of deposits, including current accounts, funds and bank metals on its own behalf, on its own terms and at its own risk.

The Bank has the right to provide its clients (except banks) with certain financial services by concluding agency agreements with legal entities (commercial agents). The list of financial services that the Bank has the right to provide to its clients (except banks) by concluding agency agreements is established by the National Bank of Ukraine. The Bank is obliged to notify the National Bank of Ukraine about the agency agreements concluded by it. The Bank has the right to conclude an agency agreement with a legal entity that meets the requirements established by the National Bank of Ukraine.

In addition to providing financial services, the Bank has the right to carry out activities related to:

- 1) investments;
- 2) issuance of its own securities;
- 3) storage of valuables (including accounting and storage of securities and other valuables confiscated (arrested) in favor of the state and/or recognized as stranded assets) or provision of an individual bank safe for property lease (rent);
- 4) carrying out cash transactions, cash collection and transportation of currency values;
- 5) provision of consulting and information services regarding banking and other financial services;
- 6) provision of administrator services for bond issuance in accordance with the legislation of Ukraine.

The Bank carries out currency transactions based on a license from the National Bank of Ukraine. The Bank has the right to enter into any transactions necessary for the provision of banking and other financial services and the performance of other activities.

The Bank has the right to provide payment services in accordance with the legislation and regulatory legal acts of the National Bank of Ukraine.

The Bank has the right to start a new type of activity or provide a new type of financial services (except banking) subject to compliance with the requirements established by the National Bank of Ukraine for this type of activity or service.

The Bank shall notify the National Bank of Ukraine of such new type of activity or a new type of financial services (except banking services) no later than one month prior to their commencement in accordance with the requirements and in accordance with the procedure established by the National Bank of Ukraine.

2.2. Banking operations.

For the purpose of carrying out banking activities, the Bank shall open and maintain correspondent accounts with the National Bank of Ukraine and other banks in Ukraine and abroad, bank accounts for individuals and legal entities in hryvnias, foreign currency and bank metals.

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

2.3. The Bank has the right to conclude any civil law contracts, unless expressly and exclusively prohibited by the laws of Ukraine, taking into account the restrictions established by the Law of Ukraine “On Banks and Banking Activities”, including, but not exclusively, the right to conclude contracts on the construction, acquisition or lease of movable and immovable property, its alienation/sale at its own discretion.

2.4. The Bank is prohibited from carrying out any risky activities that threaten the interests of depositors or other creditors. The Bank is not entitled to carry out any activities regarding material production, trade (except for the sale of commemorative, jubilee and investment coins) and insurance, except for performing the functions of an insurance intermediary.

2.5. The Bank carries out direct investments and operations in the capital markets in accordance with the legislation of Ukraine and in accordance with the regulatory legal acts of the National Bank of Ukraine and the National Securities and Stock Market Commission.

2.6. The Bank independently sets interest rates and commission fees for the services provided.

2.7. The Bank carries out foreign economic activities in accordance with the legislation and regulatory legal acts regulating the relevant legal relations.

III. BANK’S AUTHORIZED CAPITAL AND SHARES

3.1. The Bank’s authorized capital is formed in accordance with the requirements of the Law of Ukraine “On Banks and Banking Activities”, the legislation of Ukraine and the Charter of the Bank.

The formation and increase of the authorized capital are carried out at the expense of cash contributions, except for cases stipulated by the legislation of Ukraine. Residents of Ukraine make cash contributions in hryvnias, and non-residents - in foreign freely convertible currency or in hryvnias.

The transfer of the amount of authorized capital in hryvnias when forming the authorized capital and its further increase is carried out in accordance with the legislation of Ukraine.

The authorized capital of the Bank cannot be formed by using unconfirmed sources, as well as funds forbidden for the formation of the authorized capital by law (budget funds, if they have a different purpose, bank metals, as well as funds received on credit and under collateral, and other prohibited sources).

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

Bank’s shares shall be exclusively in an electronic form.

The Bank has no preferred shares. The decision on their issue is made simultaneously with the decision on relevant amendments to this Charter of the Bank, which will provide for the possibility of such an issue; the nominal value, number and classes of such shares; the conditions and procedure for converting preferred shares of a certain class into ordinary shares

or into preferred shares of another class; the rights of shareholders under preferred shares, the amount of dividends on them, etc.

Ordinary registered shares of the Bank shall not be subject to conversion into preferred shares of the Bank (if a decision is made on their issuance) or other securities of the Bank.

3.3. The increase or decrease of the authorized capital of the Bank is carried out in accordance with the procedure and in accordance with the legislation of Ukraine and this Charter. Any losses of the Bank shall not be considered obstacles to increasing the authorized capital.

The Bank has the right to increase the authorized capital after registering reports on the results of all previous issues of shares. An increase in the Bank's authorized capital in the event of shares repurchased by the Bank is not allowed. An increase in the Bank's authorized capital to cover losses is allowed only in cases established by law.

By the time the results of the share issue are approved by the Bank's authorized body, the placed shares must be paid in full.

Decrease of Bank's authorized capital shall be made by decreasing the nominal value of shares or by cancellation of the previously repurchased shares and decrease of their total number.

The General Meeting has the right to make a decision to repurchase its own shares without further reducing the Bank's authorized capital, provided that on the day of such repurchase the Bank forms reserve capital in the amount of the total nominal value of the shares to be repurchased. Such reserve capital cannot be distributed among the Bank's shareholders and is used exclusively to increase the nominal value of the shares.

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

The Bank may not directly or indirectly acquire its own shares in the process of issuance.

The Bank may not place any of its shares at a price lower than their nominal value.

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

The Bank may not directly or indirectly provide loans for the purchase of its own securities, shares of other banks, a surety or guarantee for loans, credits provided by a third party for the purchase of shares of the Bank, as well as the provision of subordinated debt to banks.

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

Shareholders of the Bank are persons holding ownership right to shares of the Bank.

The Bank may have one shareholder in the event of the purchase (other acquisition of ownership) of all shares of the Bank.

Legal entities in which the Bank has a significant stake, public associations, political parties, religious and charitable organizations may not be shareholders of the Bank. The obligation, risk and responsibility for compliance with the above restrictions shall be borne by the relevant shareholder of the Bank.

3.6. Shareholders of the Bank (owners of ordinary shares of the Bank) shall have the right to:

1) participate in the management of the Bank in accordance with the procedure established by the legislation of Ukraine and this Charter;

2) participate in the distribution of the Bank's profit and receive its share (dividends);

3) receive information about the Bank's business activities in the amount and procedure established by the legislation of Ukraine, this Charter and the relevant internal regulations of the Bank;

4) have a pre-emptive right to purchase ordinary shares of the Bank and other securities convertible into shares (in proportion to the share of ordinary shares of the Bank owned by them in the total number of ordinary shares of the Bank) in the process of issuing ordinary shares by the Bank (except in the case of a decision by the General Meeting of Shareholders not to exercise such a right) in accordance with the procedure established by the legislation of Ukraine;

5) withdraw from the Bank's shareholders by alienating the Bank's shares;

6) receive the part of the Bank's property or the cost of part of its property in case of liquidation of the Bank;

7) other rights provided for by the legislation of Ukraine and this Charter.

3.7. The Shareholders shall be obliged to:

1) comply with the Charter of the Bank, other internal documents of the Bank and execute the decisions of the General Meeting of Shareholders, other bodies of the Bank;

2) fulfill its obligations to the Bank, including those related to property participation;

3) not to disclose commercial secrets and confidential information about the Bank's activities;

4) pay for the Bank's shares in the amount and in the manner provided for by this Charter, the decision on the issue of the Bank's shares and the purchase and sale agreements of the Bank's shares concluded between the Bank and the shareholders during their issue;

5) comply with the requirements of the legislation of Ukraine (including the requirements of the regulatory legal acts of the National Bank of Ukraine, the National Securities and Stock Market Commission) for the shareholders of banks (both existing shareholders and persons acquiring ownership of the bank's shares);

6) ensure the availability and provision to the Bank or the National Bank of Ukraine of documents and information required by the legislation of Ukraine (including the regulatory legal acts of the National Bank of Ukraine, the National Securities and Stock Market Commission), in particular, in cases of confirmation by shareholders of their business reputation, financial condition, sources of origin of funds for which the Bank's shares were purchased, etc.;

7) fulfill other obligations stipulated by the legislation of Ukraine and this Charter.

The risk of possible negative consequences and responsibility for them in case of failure to fulfill or improper fulfillment of the specified obligations shall be borne by the shareholder of the Bank.

3.7.1. The shareholders of the Bank may conclude a corporate agreement according to which the shareholders undertake to exercise their rights and powers in a certain manner or to refrain from exercising them.

3.8. The shareholders of the Bank exercise the right of ownership of shares in accordance with the laws of Ukraine. A person who acquires the ownership right of the Bank's shares unconditionally accepts the provisions of this Charter.

3.9. The shareholders of the Bank may alienate the shares owned by them without the consent of other shareholders of the Bank.

3.10. The Bank has the right to purchase its own shares in the amount of less than 3 percent of the authorized capital with notice to the National Bank of Ukraine in accordance with the procedure prescribed by the legislation of Ukraine. The Bank does not have the right to purchase its own shares if this may lead to the Bank's violation of the capital adequacy requirements prescribed by the legislation of Ukraine. The Bank has the right to reduce the nominal value of its own shares, purchase its own shares in an amount equal to or exceeding 3 percent of the authorized capital, taking into account the amount of its own shares owned by the Bank, after obtaining permission from the National Bank of Ukraine in accordance with the requirements and procedure established by the legislation of Ukraine.

Voting and determining the quorum at the General Meeting of Shareholders shall be carried out without taking into account the Bank's own repurchased shares.

In accordance with the procedure established by the legislation of Ukraine, the Bank has the right to cancel the Bank's repurchased shares and reduce the authorized capital or increase the nominal value of the remaining shares, without changing the amount of the authorized capital.

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

The Bank has the right to accept its own securities as collateral in accordance with the procedure established by the legislation of Ukraine.

IV. BANK FUNDS. DISTRIBUTION OF INCOME AND COMPENSATION OF LOSSES

4.1. The Bank forms a reserve fund (capital) to cover any unforeseen losses on all asset items and off-balance sheet liabilities and for use in other cases specified by the legislation of Ukraine. The amount of deductions to the reserve fund must be at least 5 percent of the Bank's profit until it reaches 25 percent of the Bank's regulatory capital. When the amount of deductions to the reserve fund reaches 25 percent of the Bank's regulatory capital, the need and the amount of further deductions shall be determined by the resolution of the General Meeting of Shareholders.

The Bank may form and use the reserve fund (capital) for other purposes specified by the General Meeting of Shareholders.

The Bank forms other funds in accordance with the regulatory acts of the National Bank of Ukraine.

4.2. After payment of taxes, fees and other mandatory payments provided for by the legislation of Ukraine, the Bank's income is distributed in accordance with the resolution of the General Meeting of Shareholders. The General Meeting of Shareholders may decide to leave the Bank's income undistributed or to direct it to increase the Bank's authorized capital in accordance with the legislation of Ukraine.

4.3. Dividends on the Bank's shares may be paid once a year based on the results of the year, by resolution of the General Meeting of Shareholders. The Bank shall pay dividends exclusively in cash. Dividends shall be paid by the Bank for shares, whose issue report is registered in accordance with the procedure established by law.

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

4.4. The resolution on the payment of dividends and their amount on ordinary shares shall be made by the General Meeting of Shareholders of the Bank.

Payment of dividends on ordinary shares shall be made out of net profit of the reporting year and/or undistributed profits, and/or reserve capital based on the resolution of the General Meeting of Shareholders of the Bank within six months from the date of the decision on payment of dividends of General Meeting of Shareholders.

4.5. For each dividend payment, the Supervisory Board of the Bank shall determine the date of drawing up the list of persons entitled to receive dividends, the procedure and the term for their payment. The date of drawing up the list of persons who are entitled to receive dividends on ordinary shares shall be determined by the resolution of the Supervisory Board of the Bank, but no earlier than 10 working days after the resolution has been adopted by the Supervisory Board.

4.6. The Bank shall inform the persons entitled to receive dividends on the date, amount, procedure and term of their payment in the manner established by the Supervisory Board.

4.7. If a shareholder of the Bank alienates his/her shares after the date of drawing up the list of persons entitled to receive dividends but before the date of payment of dividends, the right to receive dividends shall remain with the person indicated in such list.

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

4.9. The term and procedure for paying dividends may be changed by a resolution of the General Meeting of Shareholders.

The Bank is prohibited from paying dividends or distributing the Bank's income in any form if such payment or distribution will result in non-compliance with the level of capital necessary to meet the requirements established by the legislation of Ukraine.

4.10. In cases provided for by the legislation of Ukraine, the Bank shall not have the right to: make a decision on paying dividends and/or to pay dividends on ordinary shares; make a decision on paying dividends and/or to pay dividends on preferred shares.

4.11. The procedure for covering the Bank's losses shall be determined by the legislation of Ukraine and the relevant resolution of the General Meeting of Shareholders of the Bank.

V. MANAGEMENT AND SUPERVISION BODIES OF THE BANK

5.1. According to the two-level management structure, the management bodies of the Bank are:

The General Meeting of Shareholders (hereinafter referred to as the “General Meeting” or the “Meeting”) - the highest management body;

The Supervisory Board (hereinafter referred to as the “Supervisory Board”) - the body responsible for supervision, which exercises control over the activities of the Board, protection of the rights of depositors, other creditors and shareholders of the Bank;

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

5.2. The Bank’s managers are:

- The Chairman, Deputy Chairman and members of the Supervisory Board;
- The Chairman, Deputy Chairman and members of the Board, Chief Accountant.

The Chairman, members of the Board of the Bank and the Chief Accountant of the Bank are prohibited from holding positions in other legal entities (except for the Bank’s controller, legal entities that have a common controller with the Bank, banking unions and associations).

The Bank’s managers must meet the qualification requirements for business reputation and professional suitability throughout the period of holding the relevant positions, and independent members (independent directors) must also meet the requirements for their independence.

The National Bank of Ukraine has the right to demand the termination of the powers of any of the Bank’s managers who does not meet the qualification requirements and/or if he does not ensure the proper performance of his/her official duties, which led to the Bank’s violation of the requirements of the legislation, revealed during banking supervision. At the request of the National Bank of Ukraine, the Bank is obliged to take measures to terminate the powers of such a manager, as well as to elect/appoint another person to the relevant position, if this is required by the legislation of Ukraine.

The collective suitability of the Bank’s Supervisory Board and the Bank’s Board must correspond to the size of the Bank, complexity, volume, types, nature of the Bank’s operations, organizational structure and risk profile of the Bank, taking into account the peculiarities of the Bank’s activities as a systemically important bank and the activities of the banking group of which the Bank is a part.

The Bank’s managers are obliged to act in the interests of the Bank, comply with the requirements of the legislation, the provisions of this Charter and other documents of the Bank.

The Bank’s managers are obliged to prevent any conflicts of interest in the Bank and to facilitate their resolution. The Bank’s managers must refrain from taking actions and/or making decisions which may lead to any conflict of interest and/or impede the proper performance by such persons of their official duties in the interests of the Bank.

The Bank’s managers must refuse to participate in decision-making if conflict of interest does not allow them to fully perform their duties in the interests of the Bank, its depositors and shareholders.

The Bank’s managers are liable to the Bank for losses caused to the Bank by their actions (omissions), in accordance with the law. If several persons are liable under this paragraph, their liability before the Bank shall be joint and several.

5.3. The Bank’s managers shall have no right to disclose banking and commercial secrets, as well as confidential information about the Bank’s activities, except for cases provided for by the legislation of Ukraine.

VI. GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS

6.1. The Bank’s supreme management body shall be the General Meeting of the shareholders.

The exclusive competence of the General Meeting shall include resolution of the following questions:

- 1) determination of the main operational directions of the Bank;
- 2) amendments to the Bank’s Charter (except for cases provided for by the legislation of Ukraine);
- 3) change of the type of Bank;
- 4) change of the management structure;
- 5) cancellation of purchased or otherwise acquired shares of the Bank;
- 6) issue of shares (except for cases provided for by the legislation of Ukraine);

- 7) sale by the Bank of its own shares repurchased from shareholders or otherwise acquired;
- 8) issue of securities convertible into shares, as well as on the issue of securities for an amount exceeding 25 per cent of the value of the Bank's assets;
- 9) increase or decrease in the size of the Bank's authorized capital, except in cases provided for by the legislation of Ukraine;
- 10) split or consolidation of shares;
- 11) approval of Regulations on remuneration of the members of the Supervisory Board of the Bank;
- 12) approval of remuneration report of the members of the Supervisory Board of the Bank;
- 13) considering the report of the Supervisory Board, making a decision based on the results of consideration of such a report;
- 14) considering conclusions of the audit report of the audit entity and approval of the measures based on the results of the examination of such a report;
- 15) approval of the results of financial and economic activities for the relevant year and distribution of the Bank's profit or approval of the procedure for covering the Bank's losses;
- 16) exercising the shareholders' pre-emptive right to purchase shares of additional issue;
- 17) election and termination of the powers of the Chairman and members of the Supervisory Board of the Bank, approval of the terms of civil law or employment agreements (contracts) concluded with them, establishment of the amount of their remuneration, including incentive and compensation payments, election of a person authorized to sign civil law agreements (contracts) with members of the Supervisory Board (if a decision is made to conclude such agreements (contracts) and/or to pay remuneration);
- 18) approval of the Regulations on the General Meeting of Shareholders, the Regulations on the Supervisory Board, as well as amendments to them;
- 19) approval of the Bank's annual report;
- 20) payment of dividends on ordinary shares of the Bank, approval of the amount of annual dividends taking into account the requirements stipulated by the legislation of Ukraine;
- 21) procedure for holding the General Meeting and approval of the regulations of the General Meeting;
- 22) separation, dissolution of the Bank (except for cases provided for by the legislation of Ukraine), liquidation of the Bank, election of the liquidation commission, approval of the procedure and terms of liquidation, the procedure for distribution of property remaining after satisfaction of creditors' claims among shareholders, approval of the liquidation balance sheet;
- 23) election of members of the Bank's termination commission;
- 24) making a decision to consent to a significant transaction and to enter into related-party transactions upon the proposal of the Supervisory Board in cases provided for by the legislation of Ukraine and the Bank's Charter;
- 25) repurchase by the Bank of shares placed by it, except for cases of mandatory repurchase of shares specified by the legislation;
- 26) approval of Bank's Corporate Governance principles (code) or deciding on the application of the Corporate Governance Code approved by the National Securities and Stock Market Commission, or the corporate governance code of an organised capital market operator, association of legal entities, or other corporate governance code;
- 27) resolving other issues falling under the exclusive competence of the General Meeting under law and/or the Charter.

The General Meeting as the supreme governing body of the Bank, may consider and resolve any issues related to the Bank's activities, except for those that are within the exclusive competence of the Supervisory Board of the Bank by the legislation or the Charter.

If the Supervisory Board of the Bank is not formed in the minimum composition required by the legislation of Ukraine, the Board of the Bank has the right to decide to submit any issue that is attributed to the exclusive

competence of the Supervisory Board by law or the Charter to the General Meeting. The General Meeting has the right to consider such an issue and make a decision on it.

The decisions of the General Meeting are mandatory for execution by all management bodies, officials, managers and employees of the Bank.

6.2. The General Meeting may be held annually (regularly) or extraordinarily.

The Supervisory Board is obliged to convene a regular General Meeting every year (to make decisions on approving the annual results of the Bank's activities and other issues that are determined by law and are necessarily included in the agenda of the regular annual Meeting). The Annual General Meeting is held no later than April 30 of the year following the reporting year.

All other Meetings, except for annual ones, shall be considered as extraordinary.

6.3. General Meetings may be held by:

1) in-person voting (hereinafter referred to as the "in-person General Meeting") with the joint presence of shareholders (their representatives) on the day and time of the General Meeting at the place of its holding or by electronic absentee voting using an authorized electronic system in accordance with the procedure established by law, for discussion and decision-making on the agenda;

2) electronic voting (hereinafter referred to as the "electronic General Meeting") by electronic absentee voting of shareholders using an authorized electronic system in accordance with the procedure established by law and the Regulations on the General Meeting of Shareholders of JSC "FUIB";

3) polling (hereinafter referred to as the "remote General Meeting") by shareholders' remote filling of ballots and sending them to the Bank through the depository system of Ukraine in accordance with the procedure established by law and the Regulations on the General Meeting of Shareholders of JSC "FUIB".

The person convening the General Meeting may decide to hold a remote General Meeting if it is impossible to hold an in-person or electronic General Meeting, or if it's required by the interests of the Bank's shareholders.

6.4. If shareholders who own 100 percent of the voting shares gather in one place, they have the right to make any decision on issues within the competence of the General Meeting in accordance with the law and/or the Bank's Charter.

6.5. The Meeting may be attended by persons included in the list of Shareholders who are entitled to such participation, or their representatives. Other persons may also participate in the Meeting at the invitation of the person convening the General Meeting.

An interpreter may be present at the Meeting (by resolution of the Supervisory Board) (if necessary, at the request of at least one of the shareholders/shareholder representative).

6.6. The list of shareholders entitled to participate in the Meeting shall be drawn up in accordance with the procedure established by the legislation on the depository system of Ukraine.

At the request of a shareholder, the Bank is obliged to provide information on his presence in the list of shareholders entitled to participate in the Meeting.

6.7. It is prohibited to introduce any changes to the list of shareholders entitled to participate in the Meeting after it has been drawn up.

6.8. The notice of the Meeting and the draft agenda of the Meeting shall be sent to each shareholder listed in the list of shareholders, or shall be delivered personally in any manner that allows confirmation of the fact of sending such notice.

6.8.1. The notice of the Meeting and the draft agenda shall be sent to each Shareholder specified in the list of Shareholders drawn up in accordance with the procedure established by the legislation on the depository system of Ukraine as of the date set by the person convening the Meeting.

If the Meeting is convened by the Supervisory Board of the Bank, the notice of the Meeting and the draft agenda shall be sent to the shareholders in the manner determined by the Supervisory Board.

If the Meeting is convened by the shareholders (shareholder), the notice of the Meeting and the draft agenda shall be sent to the shareholders through the depository system of Ukraine.

The Bank shall post the information provided for by the legislation of Ukraine on its website, and the shareholders convening the Meeting - on the website specified in the notice of the Meeting.

The Bank or shareholders convening the Meeting shall post the notice of the Meeting in the database of the person carrying out disclosure of regulated information on behalf of capital market participants and professional participants of organized commodity markets.

The notice of the Meeting shall be sent and published no later than 30 days prior to their date.

In the event of holding a Meeting in accordance with clause 6.31 of this Charter, shareholders shall be notified no later than 15 days prior to the date of its holding.

In the event of holding an electronic Meeting, sending notices of the Meeting, making changes to the draft agenda, sending proposals to the draft agenda, sending notices about the refusal to include an issue in the draft agenda shall be carried out taking into account the requirements and within the time limits specified by law, through the depository system of Ukraine and/or an authorized electronic system in accordance with the procedure established by the National Securities and Stock Market Commission.

6.8.2. The notice of the Meeting must contain the data required by law.

6.8.3. The notice of the Meeting, the draft agenda of the Meeting and the agenda of the Meeting are approved by the person convening the Meeting.

6.8.4. The in-person General Meeting is held on the territory of Ukraine, within the settlement at the location of the Bank (registered as of the date of posting the notice of the General Meeting), except for cases where, on the date of the decision to convene the Meeting, 100 percent of the Bank's shares are owned by foreigners, stateless persons, foreign legal entities and/or international organizations.

6.9. From the date of sending the notice of the Meeting until the date of the General Meeting, the Bank or the shareholders convening the Meeting must provide shareholders with the opportunity to familiarize themselves with the documents necessary for making decisions on the issues included in the draft agenda and the agenda, at the Bank's location on business days, during business hours and in an accessible place specified in the notice of the Meeting, and on the day of the Meeting - at the place of its holding.

At the request of a shareholder, documents may be sent in electronic form in accordance with the requirements established by the legislation on electronic document management.

6.10. After sending the notice of the Meeting to shareholders, the Bank does not have the right to introduce any changes to the documents provided to shareholders or with which they had the opportunity to familiarize, except for changes of the specified documents due to changes in the agenda or to the correction of errors. In such case changes shall be made not later than 10 days before the date of the Meeting, and changes regarding the candidates to the Bank's bodies - no later than 4 days before the date of the Meeting.

6.11. Each Shareholder may make proposals on the issues included in the draft agenda of the Meeting, as well as on new candidates to the Bank's bodies, the number of which may not exceed the quantitative composition of each body.

The Supervisory Board has the right to make proposals on the issues included in the draft agenda of the Meeting.

6.11.1. The proposals shall be made (received by the Bank) not later than 20 days before the date of the Meeting, and regarding the candidates to the Bank's bodies - no later than 7 days before the date of the Meeting. Proposals on introduction of new issues in the draft agenda of the Meeting must contain the corresponding draft decisions on these issues (except for

cumulative voting). The proposals on the candidates to the Supervisory Board of the Bank shall include information on whether the nominated candidate is a representative of the Shareholder(s), or whether the candidate is nominated for the position of a member of the Bank's Supervisory Board as independent Director. Such information must be included in the ballot for cumulative voting.

6.11.2. The proposal to the draft agenda of the Meeting shall be sent in writing, indicating the details of the shareholder who makes such proposal, the number, type and/or class of shares held by such Shareholder, the content of the proposal on the draft agenda and/or new draft resolution, as well as the number, type and/or the class of shares held by the candidate nominated by such Shareholder to the Bank's bodies.

6.11.3. The person convening the Meeting shall decide to include proposals (new agenda items and/or new draft decisions on agenda items) in the draft agenda of the Meeting and approve the agenda of the Meeting no later than 15 days before the date of the Meeting, and regarding candidates for the Bank's bodies - no later than 4 days before the date of the Meeting.

6.11.4. Proposals of shareholders (shareholder) who collectively own 5 or more percent of the Bank's voting shares, as well as proposals of the Supervisory Board shall be mandatory included in the draft agenda of the Meeting, except for cases provided for by the legislation of Ukraine. In this case, the resolution of the person convening the Meeting on including the issue in the agenda shall not be required, and the proposal shall be considered included in the draft agenda if it is duly submitted in due time.

6.11.5. Shareholders' proposals to the draft agenda of the Meeting shall be included only by introducing new draft resolutions on issues included in the draft agenda, and new issues together with draft resolutions on these issues, as well as by introducing candidates for the Supervisory Board of the Bank proposed by shareholders to the list of candidates put to a vote at the Meeting. The Bank shall have no right to change the issues or draft resolutions proposed by shareholders, or information about candidates for the Supervisory Board of the Bank.

6.11.6. A decision to refuse to include proposals of shareholders (shareholder), who collectively own 5 percent or more of the voting shares, proposals of the Supervisory Board in the draft agenda of the Meeting may be made exclusively in cases provided for by the legislation of Ukraine.

6.11.7. A reasoned decision on refusal of inclusion of a proposal in the draft agenda of the Meeting shall be sent to the shareholder in writing.

6.11.8. In case of amendments to the draft agenda of the Meeting, the person convening the Meeting shall notify shareholders and other persons in the same manner as the notice of the Meeting was sent no later than 10 days before the date of the Meeting.

6.12. No later than 10 days before the date of the Meeting the Bank shall post information on the amendments to the agenda of the Meeting on its own website.

6.13. Shareholders are represented at the Meeting in accordance with the requirements of the legislation of Ukraine.

6.14. The specifics of the procedure for holding the Meeting may be established by a resolution of the Meeting itself.

6.14.1. The in-person and remote General Meetings shall be chaired by the Chairman of the Supervisory Board, or a member of the Supervisory Board or another person authorized by the Supervisory Board, or a person elected by a resolution of the Meeting.

The functions of the Chairman and the Secretary of the electronic General Meeting shall be performed by persons designated by the person convening the General Meeting.

6.14.2. The Meeting may not begin earlier than the time specified in the notice of the Meeting.

6.15. The Shareholders (their representatives) shall be registered according to the list of Shareholders who are entitled to participate in the Meeting, drawn up in the manner prescribed by the legislation on the depository system of Ukraine. Registration of Shareholders (their

representatives) shall be conducted by a registration commission appointed by the person convening the Meeting. Before registration, shareholders (their representatives) undergo identification procedure.

6.15.1. The registration commission has the right to refuse registration to a shareholder (his representative) only if the shareholder (his representative) fails to provide documents identifying the shareholder (his representative), and for a shareholder's representative - documents confirming the representative's authority to participate in the General Meeting.

6.15.2. The chairman of the registration commission is elected by a simple majority of votes of its members before the start of registration. A shareholder (his representative) who has not registered shall not have the right to participate in the General Meeting.

6.15.3. The powers of the registration commission during the Meeting may be transferred by agreement to the Central Securities Depository or a depository institution. In such a case, a representative of the Central Securities Depository or a depository institution shall be the chairman of the registration commission.

6.15.4. A motivated decision of the registration commission on the refusal to register a shareholder or his representative to participate in the Meeting, signed by the chairman of the registration commission, shall be attached to the minutes of the Meeting and issued to the person who was refused registration.

6.15.5. The Shareholder(s) jointly holding 5 (or more) per cent of the voting shares as of which the date of the list of Shareholders who are entitled to participate in the General Meeting, as well as the National Securities and Stock Market Commission may appoint their representatives to supervise the registration of Shareholders, holding the Meeting, voting and summing up. The Bank shall be notified in writing on appointment of such representatives prior to the registration of the Shareholders.

The Bank's officials and/or the person convening the Meeting are obliged to assist the representatives of the shareholders (shareholder) and/or the National Securities and Stock Market Commission in supervising the registration of shareholders, holding the Meeting, voting and summing up its results.

6.16. By decision of the person convening the Meeting, or of the Meeting itself, the course of the Meeting or consideration of a separate issue may be recorded using technical means. The relevant entries shall be attached to the minutes of the General Meeting.

6.17. The presence of a quorum shall be determined at the end of the registration of shareholders based on the list of shareholders (their representatives) who registered to participate in the Meeting.

6.17.1. The quorum is present in case of registration of shareholders (representatives of shareholders) who collectively own more than 50 percent of the voting shares.

Restrictions on determining the quorum of the Meeting and the rights to participate in voting at the Meeting may be established by the legislation of Ukraine.

6.18. One ordinary voting share shall give the Bank's shareholder one vote to resolve each issue included in the agenda put to the vote at the Meeting, except for cases of cumulative voting.

6.19. The right to vote at the General Meeting shall be granted to the Shareholders holding ordinary shares of the Bank, who hold shares as of the date of drawing up the list of Shareholders who are entitled to participate in the Meeting. A shareholder who has been included in the list of shareholders entitled to participate in the Meeting may not be deprived of the right to vote, except in cases established by the legislation of Ukraine.

6.20. The resolution of the Meeting on the issue put to the vote shall be adopted, as simple majority of the votes of the Shareholders, who have been registered for participation in the Meeting and hold the shares voting on this issue, except if this Charter or the legislation of Ukraine otherwise agreed.

6.20.1. The members of the Supervisory Board of the Bank shall be elected by cumulative voting.

When electing members of the Supervisory Board of the Bank by cumulative voting, voting shall be held for all candidates simultaneously. The candidates who have received the largest number of votes of shareholders compared to other candidates shall be considered elected.

If two and/or more candidates have received the same number of votes of shareholders, and it is impossible to determine the final composition of the Supervisory Board as per quantitative limit of its members, the Supervisory Board shall be considered unformed.

Members of the Supervisory Board of the Bank are considered elected, and the Supervisory Board of the Bank is considered formed only if the full quantitative composition of the Supervisory Board of the Bank is elected by cumulative voting.

6.20.2. The resolution of the Meeting on the issues stipulated in subclauses 2-9, 22, 25 of clause 6.1 of this Charter shall be adopted by more than three-quarters of the votes of the shareholders who have registered to participate in the Meeting and are the owners of shares voting on the relevant issue.

6.20.3. The resolution of the Meeting on the issue stipulated in subclause 16 of clause 6.1 of this Charter shall be adopted by more than 95 percent of the votes of the shareholders from the total number of members who have registered to participate in the Meeting and are the owners of shares voting on the relevant issue.

6.21. The Meeting may change the order of consideration of the agenda items, provided that the decision to change the order of consideration of the agenda items is supported by at least three-quarters of the votes of the shareholders who have registered to participate in the Meeting.

6.22. The Meeting may not make decisions on issues not included in the agenda, except for the issues of changing the order of consideration of agenda issues and announcement of a break during the Meeting until the next day. The voting shall be conducted on all issues of the agenda put to the vote, except for cases provided for by law.

6.23. The Meeting may be adjourned until the next day. The resolution on adjourning until the next day shall be adopted by a least three-quarters of votes of shareholders who have been registered for participation in the Meeting and hold the shares voting on at least one issue that will be considered the next day. The Shareholders (their representatives) shall not be re-registered the next day.

The number of votes of Shareholders who have been registered for participation in the Meeting shall be determined based on the registration data of the first day.

After the adjourn, the Meeting shall be held at the same place as indicated in the notice of the Meeting.

The number of adjourns during the Meeting may not exceed three.

6.24. Voting at the Meeting on agenda items shall be conducted exclusively using ballot papers, except for the issue of changing the order of consideration of agenda items and announcing adjourns in the General Meeting until the next day.

6.24.1. The form and text of the ballot paper shall be approved by the person convening the General Meeting no later than 15 days prior to the date of the Meeting, and for the election of candidates to the Bank's bodies no later than 4 days prior to the date of the Meeting. The Shareholders may, prior to the Meeting, familiarize themselves with the ballot for voting in accordance with the procedure established by the legislation of Ukraine.

6.24.2. The ballot at the in-person General Meeting (including for cumulative voting), issued by the registration commission, is certified by the signature of the Chairman of the registration commission after the shareholder (shareholder's representative) registers to participate in the Meeting.

The voting ballot at the electronic or remote Meeting is certified by the qualified electronic signature of the shareholder (his representative) and/or other means of electronic identification that meets the requirements specified by the National Securities and Stock Market Commission.

If the ballot consists of several sheets, the pages must be numbered. In this case, each sheet of the ballot shall be signed by the shareholder (shareholder's representative).

6.24.3. The ballot issued by the registration commission shall be recognized as invalid if:

- it differs from the sample officially produced by the Bank;
- it does not contain the signature(s) of the shareholder (shareholder representative);
- it consists of several sheets which were not numbered;
- the shareholder (shareholder representative) did not mark any or marked more than one voting option on the ballot regarding one draft resolution.

A cumulative voting ballot shall also be deemed invalid if the shareholder (shareholder representative) has indicated in the ballot a greater number of votes than he or she is entitled to under such voting.

The voting ballots recognized as invalid on the grounds provided for herein shall not be taken into account during the counting of votes.

6.24.4. After the minutes of the voting results are drawn up, the ballots issued by the registration commission shall be sealed by the counting commission (or by a person entitled with its powers), namely, they shall be stitched, numbered and certified by the signatures of the members of the counting commission and shall be stored at the Bank for the period of its activity, but not less than four years.

6.25. The vote count at the Meeting, the explanation regarding the voting procedure, the counting of votes and other issues related to ensuring voting at the in-person Meeting, shall be provided by the counting commission, which shall be elected by the General Meeting.

During remote meetings, the personal composition of the counting commission shall be determined by the person convening the Meeting. The powers of the counting commission may be transferred to the Central Securities Depository or depository institution, that provides additional services to the Bank, in particular, regarding the functions of the counting commission, under the contract. The composition of the counting commission may not include persons who are members of or are candidates to the bodies of the Bank.

Until the election of the counting commission the vote count at the Meeting, the explanation regarding the voting procedure, the counting of votes and other issues related to ensuring voting at the in-person Meeting, shall be provided by the temporary counting commission, which shall be elected by the General Meeting.

The person convening the General Meeting shall be obliged to determine the issue of electing the counting commission as the first item on the agenda of the Meeting of the Bank.

6.26. Following the results of each vote the Minutes shall be prepared, signed by all members of the counting Commission of the Bank who participated in the counting of votes.

In case of transferring the authority of the counting Commission to the Central Securities Depository or depository institution with which a service contract has been concluded, in particular, regarding the performance of the functions of the counting commission, the representative of the Central Securities Depository or of the relevant depository institution shall sign the voting results record.

6.26.1. The resolution of the Meeting shall be deemed to be adopted upon drawing up the voting results record.

6.26.2. The voting results shall be announced at the Meeting, during which the voting was conducted.

6.26.3. The voting results record shall be attached to the minutes of the Meeting.

6.27. The minutes of the Meeting shall be drawn up within 10 days after the closing of the Meeting, signed by the chairman and secretary of the Meeting on each page of the minutes and stapled.

Minutes of the meeting within 5 business days from the date of its preparation, but no later than 10 days from the date of the Meeting shall be published on the website of the Bank.

6.28. The resolution of the Meeting shall not have legal force if it is adopted using the voting rights of shares owned or controlled by persons who have been prohibited by the National Bank of Ukraine from exercising the voting rights of shares owned or controlled by them.

6.29. The extraordinary Meeting shall be convened by the Supervisory Board:

- 1) on its own initiative;
- 2) at the request of the Bank's Board - in the event of initiation of bankruptcy proceedings of the Bank or the need to conclude a major transaction;
- 3) at the request of the Shareholder(s) jointly holding 5 or more per cent of the voting shares of the Bank as of the date of request;
- 4) at the request of the National Bank of Ukraine;
- 5) in other cases provided for by the legislation of Ukraine.

6.29.1.1. If the Supervisory Board does not make a decision to convene an extraordinary Meeting at the request of shareholders (shareholder) who, on the date of submission of the request, collectively own 5 percent or more of the Bank's voting shares, within 10 days from the date of receipt of such a request or the decision to refuse to convene such a meeting, the extraordinary Meeting may be held by shareholders (shareholder) who submitted such a request in accordance with the legislation, within 90 days from the date of sending such shareholders (shareholder) a request to convene the Meeting to the Bank.

6.29.1.2. Shareholders who convene an extraordinary Meeting shall ensure organization and holding the relevant extraordinary Meeting as provided for by the legislation and internal documents of the Bank.

In the event of holding an extraordinary Meeting convened by shareholders, a notice thereof shall be sent to all shareholders of the Bank through the depository system of Ukraine.

6.29.2. The decision to refuse to convene an extraordinary Meeting may be made only in cases provided for by the legislation of Ukraine. The resolution of the Supervisory Board to refuse to convene the extraordinary Meeting at the request of shareholders may be appealed by shareholders in court.

6.29.3. The resolution of the Supervisory Board on convening the extraordinary Meeting or a reasoned resolution to refuse to convene such meeting shall be provided to the Board of the Bank or shareholders requesting to convene such meeting within 3 days upon adoption thereof.

6.29.4. The Supervisory Board may not make changes to the draft agenda of the Meeting contained in the request to convene the extraordinary Meeting, except for the inclusion of new issues or draft resolutions in the agenda.

6.29.5. The extraordinary Meeting convened by the Supervisory Board must be held within 45 days upon receipt of the request to convene such meeting by the Bank.

6.30. The National Bank has the right to demand an extraordinary Meeting of Shareholders.

6.31. In the best interests of the Bank, when making a decision to convene an extraordinary Meeting, the person convening the Meeting may decide that the notice of the extraordinary Meeting will be made no later than 15 days before the date of its holding in accordance with the procedure established by clause 6.8. of this Charter. In such a case, the Supervisory Board shall approve the agenda. The person convening the extraordinary Meeting shall not make such a decision if the agenda of the extraordinary Meeting includes the issue of electing members of the Supervisory Board.

6.32. The requirements of the provisions of the Charter on the procedure for convening and holding a Meeting shall not apply to a Bank with one shareholder, and the powers of the Meeting shall be exercised by such shareholder solely. Decisions of the shareholder on issues that fall under exclusive competence of the Meeting shall be executed by the shareholder (in a written form of resolution). The said resolution of the shareholder shall have the status of the minutes of the General Meeting of Shareholders of the Bank.

The election of the personal composition of the Supervisory Board by the sole shareholder of the Bank is carried out individually without cumulative voting.

6.33. The Chairman of the in-person Meeting shall:

- 1) manage the Meeting;
- 2) announce the agenda items and give the floor for speaking;

- 3) organize voting on the agenda and announces its results;
- 4) close the Meeting;
- 5) perform other functions stipulated by this Charter or the legislation of Ukraine.

VII. SUPERVISORY BOARD

7.1. The Supervisory Board of the Bank is a collegial body of the Bank, which protects the rights of all shareholders of the Bank and, within the scope of competence determined by the Charter and the legislation, manages the Bank, as well as controls and regulates the activities of the Bank's Board. The Supervisory Board of the Bank shall not be involved in the current management of the Bank.

7.2. Members of the Supervisory Board of the Bank shall be elected from among the shareholders of the Bank, their representatives and independent directors in the number of 9 persons. The Bank's Supervisory Board must consist of at least one-third independent directors, and the number of which cannot be less than three people.

Only individual may be a member of the Supervisory Board.

Independent directors of the Bank must meet the requirements of the legislation on the independence of directors of a joint stock company.

To establish the compliance of an independent director of the Supervisory Board (candidate for the relevant position) with the independence requirements set by the legislation, "material business relationships" shall mean business relationships between a legal entity/individual entrepreneur and the Bank and/or legal entities affiliated with the Bank, the market value of the subject of which for the reporting year exceeds 5% or more of the value of the Bank's assets according to its latest annual financial statements. At least half of the members of the Bank's Supervisory Board, including the Chairman of the Supervisory Board, must have at least three years of experience in the banking and/or financial sector.

Members of the Bank's Supervisory Board must meet the qualification requirements throughout the entire period of holding the relevant position, as well as independent directors must meet the independence requirements.

The Supervisory Board of the Bank shall annually assess the effectiveness of its activities as a whole and its committees, in accordance with the procedure determined by it.

A member of the Supervisory Board shall perform his/her obligations personally and may not transfer his/her own powers to any other person. Members of the Supervisory Board shall be responsible for the Bank's activities within their competence.

The Chairman and members of the Supervisory Board of the Bank shall take office after their approval by the National Bank of Ukraine. A member of the Supervisory Board whose powers were requested to be terminated by the National Bank of Ukraine due to the refusal to grant his/her approval shall be obliged to refrain from taking any action, making any decision and to cease performing his/her official duties from the moment the Bank receives the relevant written request of the National Bank of Ukraine.

The election of members of the Bank's Supervisory Board shall be carried out exclusively by cumulative voting, except for the purchase of shares of the Bank by one shareholder.

The members of the Supervisory Board are elected by the Shareholders during as of Meeting of the Shareholders for a period no more than three years.

The individuals elected by the members of the Supervisory Board may be re-elected for an unlimited number of times.

7.3. Members of the Supervisory Board may not be members of the Board, as well as hold other positions in this Bank under the terms and conditions of an employment agreement (contract) or provide services to the Bank in accordance with a civil law contract.

A member of the Supervisory Board may not be a manager, officer and/or member of the board of a bank or other governing body of another bank registered in Ukraine, except as provided by the legislation of Ukraine.

If the number of members of the Supervisory Board whose powers are valid is less than half of its total composition, the Bank (Supervisory Board) shall convene a Meeting within three months to elect the remaining members of the Supervisory Board.

7.4. When electing members of the Supervisory Board, together with information about each candidate (shareholder details, stock of shares held by him) as members of the Supervisory Board,

the ballot for cumulative voting shall indicate whether such candidate is a shareholder, representative of a shareholder or group of shareholders (with information about this shareholder or shareholders), or whether he is a candidate for the position of independent director.

7.5. A member of the Supervisory Board elected as a representative of a Shareholder or a group of Shareholders may be replaced by such Shareholder or a group of Shareholders at any time.

In case of the replacement of a member of the Supervisory Board - the Shareholder's representative, the powers of the withdrawn member of the Supervisory Board shall be terminated, and the new member of the Supervisory Board shall acquire authority after the a Bank receives a written notification from the Shareholder(s) represented by the respective member of the Supervisory Board (after approval of the Supervisory Board member by the National Bank of Ukraine).

The notification of the replacement of a member of the Supervisory Board - a shareholder representative must contain information required by the legislation of Ukraine. The specified notification must be addressed to the Chairman of the Board of the Bank or a person performing his duties and sent to the Bank no later than 5 business days before the date of replacement of a member of the Supervisory Board - a shareholder representative.

A shareholder (group of shareholders) may not recall its representative without appointing a new representative.

Shareholders and a member of the Supervisory Board, who is their representative, shall be jointly liable for compensation for damages caused to the Bank by such member of the Supervisory Board.

7.6. The powers of a member of the Supervisory Board (including the Chairman of the Supervisory Board and his Deputy) may be terminated early at any time and for any reason, by resolution of the General Meeting of Shareholders or at their own request.

The powers of a member of the Supervisory Board elected by cumulative voting may be terminated prematurely by the resolution of the General meeting only with termination of powers of the entire Supervisory Board. In such a case, the decision to terminate the powers of members of the Bank's Supervisory Board shall be adopted by the Meeting by a simple majority of the shareholders who are registered to participate in the Meeting and are the owners of the shares voting on the relevant issue. This provision does not apply to the right of a shareholder (shareholders), whose representative is elected to the Supervisory Board, to replace such representative who is a member of the Supervisory Board. The National Bank of Ukraine has the right to demand the termination of the powers of a member of the Bank's Supervisory Board in cases where he improperly performs his functions.

The powers of a member of the Supervisory Board shall be terminated early without a resolution of the General Meeting of Shareholders and in other cases provided for by the legislation of Ukraine.

7.7. The work procedure of the Supervisory Board, the rights and obligations of its members, the procedure their remuneration are determined by the legislation of Ukraine, this Charter, the regulation on the Supervisory Board, as well as the civil law or labour agreement (contract) concluded with each member of the Supervisory Board. The terms of such an agreement (contract) are determined by the Meeting, and its signing on behalf of the Bank is carried out by a person authorized by the Meeting. In the case of the conclusion of a civil law contract, such a contract may be payable or free of charge.

The procedure for remunerating members of the Supervisory Board is established by the Regulation on the remuneration of members of the Supervisory Board.

7.8. Within its competence, the Supervisory Board:

- 1) approves and monitors the implementation of the Bank's strategy and business plan;
- 2) approves and monitors the implementation of plans on maintaining capital adequacy and liquidity adequacy, plans on restoring the Bank's operations, ensuring continuous operation and plans for financing in crisis situations;
- 3) approves and monitors the implementation of the Bank's budget, including the financing of risk management, compliance and internal audit units;

- 4) approves and monitors compliance with risk management strategies and policies, risk appetite declarations, and the list of limits (restrictions) on the Bank's risks;
- 5) ensures regular monitoring of the effectiveness of the Bank's comprehensive and adequate internal control system, including the risk management system and internal audit;
- 6) determines the Bank's credit policy;
- 7) creates and ensures the functioning of an effective problem asset management process in the Bank, approves and monitors the implementation of the problem asset management strategy and the operational plan for problem asset management, determines the powers of the Board regarding problem assets and seized property management,
- 8) monitors the elimination of deficiencies identified by the National Bank of Ukraine and other state authorities and management bodies supervising the activities of the Bank, the internal audit unit and the audit firm based on the results of an external audit;
- 9) controls timely submission (publication) of reliable information about its activities by the Bank in accordance with the legislation Ukraine, publication of information on the corporate governance code of the Bank;
- 10) ensures the organization of effective corporate governance in accordance with the principles (code) of corporate governance approved by the General Meeting;
- 11) adopts decisions on holding annual (regular) and extraordinary Meeting pursuant to this Charter and in cases established by the legislation;
- 12) convenes the Meeting, prepares and approves the draft agenda and the agenda of the Meeting, the notice of the Meeting, decides on the date of its holding and on the inclusion of proposals on the agenda, except in cases of convening an extraordinary Meeting by shareholders;
- 13) determines the date of drawing up the list of Shareholders who are to be informed of the Meeting according to legislation of Ukraine and entitled to participate in the Meeting according to legislation of Ukraine;
- 14) elects the registration commission, except in cases established by the legislation of Ukraine;
- 15) forms a temporary counting commission in case of convening the General Meeting by the Supervisory Board;
- 16) elects the Chairman of the Meeting and the Secretary of the Meeting in case of convening the General Meeting by the Supervisory Board;
- 17) approves the form and text of the General Meeting voting ballot in accordance with the legislation;
- 18) prepares proposals to the General Meeting on covering the Bank's losses;
- 19) approves the Bank's annual report before its submission to the General Meeting for approval;
- 20) determines the date of drawing up the list of persons entitled to receive dividends, the procedure and terms of payment of dividends within the time limit specified by the legislation of Ukraine;
- 21) determines the sources of capitalization and other financing of the Bank;
- 22) makes a decision on the placement of securities other than shares, as well as a decision on the repurchase of securities other than shares placed by the Bank;
- 23) sends proposals (offers) to shareholders for the acquisition of shares belonging to them in accordance with the procedure provided for by the legislation of Ukraine;
- 24) approves the general organizational structure of the Bank, including the risk management, compliance control, internal audit structures, and decides on the establishment, reorganization and/or liquidation of structural units in the general organizational structure of the Bank;
- 25) appoints (elects) and terminates the powers of the Chairman and members of the Board of the Bank; approves the terms of employment agreements (contracts) concluded with the Chairman and members

of the Board, establishes the amount of their remuneration, including incentive and compensation payments, appoints the person to sign employment agreements (contracts) with the Chairman and members of the Board on behalf of the Bank;

26) makes a decision on the dismissal of the Chairman of the Board or a member of the Board from exercising his powers and elect a person to temporarily exercise the powers of the Chairman of the Board at any time and on its own initiative, in accordance with the legislation of Ukraine;

27) approves the Regulations on the Board;

28) monitors the activities of the Bank's Board, recommends actions for its improvement;

29) considers the report of the Board and approves measures based on the results of its consideration;

30) annually assesses the performance of the Board of the Bank as a whole and each member of the Board of the Bank in particular, assess the compliance of the members of the Board of the Bank with the qualification requirements, assess the compliance of the collective suitability of the Board of the Bank with the size of the Bank, complexity, volumes, types, nature of the Bank's operations, organisational structure and risk profile of the Bank, with due regard to the peculiarities of the Bank's activities as a systemically important bank and activities of the Banking Group of which the Bank is a part and also takes measures to improve the mechanisms of the Bank's Board based on the results of such an assessment;

31) approves the Regulations on the remuneration of members of the Board, influential persons of the Bank;

32) approves the report on the remuneration of members of the Board, influential persons of the Bank;

33) appoints and terminates the powers (dismisses) of the head of the internal audit unit, approves the terms of employment contracts concluded with employees of the internal audit unit, establishes the amount of their remuneration, including incentive and compensation payments; determines the procedure for work and work plans of the internal audit unit and monitors its activities, and also regularly, at least once a year, hears a report on its activities, monitors the activities of the internal audit and makes recommendations for its improvement;

34) appoints and terminates the powers (dismisses) of the employee responsible for financial monitoring in the Bank; appoints and terminates the powers (dismisses) of the person performing the functions of the Bank's Chief Risk Officer (CRO) and the Bank's Chief Compliance Officer (CCO) in accordance with the requirements of the law, approves the terms of employment agreements (contracts) concluded with the person performing the functions of the Bank's CRO and CCO; establishes the amount of their remuneration; monitors the activities of the risk management, compliance control units and makes recommendations for their improvement;

35) carries out an annual assessment of the effectiveness of the risk management, compliance control, and internal audit units, assesses the compliance of the persons performing the functions of the Chief Risk Officer and Chief Compliance Officer, the head of the internal audit unit, the Bank's employee responsible for financial monitoring with the qualification requirements, and also takes measures to improve the mechanisms of the risk management, compliance control, and internal audit units based on the results of their assessment;

36) performs an annual assessment of the effectiveness of the Bank's Supervisory Board as a whole and each member of the Supervisory Board in particular, the Supervisory Board's committees, assesses the compliance of the Bank's collective suitability with the Bank's size, complexity, volumes, types, nature of the operations carried out by the Bank, the organizational structure and risk profile of the Bank, taking into account the specifics of the Bank's activities as a systemically important bank and activities of the banking group of which the Bank is a part, and also takes measures to improve the mechanisms of the Bank's activities based on the results of such assessment;

37) decides on the election of the Corporate Secretary;

38) decides on the formation of permanent and temporary committees of the Supervisory Board to study and prepare issues within its competence, elects and terminates

the powers of the heads of committees, and also approves the regulations on the committees of the Supervisory Board;

39) appoints and terminates the powers of the Chairman and members of other bodies of the Bank in cases provided for by the legislation of Ukraine;

40) makes decisions on granting consent to the Bank to enter into significant transactions and on granting consent to enter into transactions with an interest or submitting these issues for consideration by the Meeting in cases provided for by the legislation of Ukraine and the Charter of the Bank;

41) approves the procedure for conducting transactions with persons related to the Bank and monitors its compliance;

42) approves decisions on granting loans to persons related to the Bank in cases provided for by regulatory legal acts of the National Bank of Ukraine;

43) determines the probability of recognition of the Bank as insolvent due to assuming of obligations by the Bank or their fulfilment, including due to payment of dividends or repurchase of shares;

44) makes decisions on the creation, reorganization and liquidation of legal entities, the establishment of branches and representative offices of the Bank in the territory of other states, approval of their charters and regulations, as well as on the Bank's participation in legal entities;

45) makes decisions on the creation (foundation) and participation of the Bank in professional associations (unions), groups (industrial and financial) and other associations;

46) makes decisions on issues attributed to the competence of the Supervisory Board in accordance with the Law of Ukraine "On Joint-Stock Companies", except for issues attributed to the competence of the General Meeting in the event of a merger, acquisition, division, separation or transformation of the Bank;

47) determines the audit entity for conducting an external audit, including annual audit of financial statements, approves the terms of the contract for the provision of audit services, establishes the amount of remuneration for services, elects the person authorized to sign such a contract, approves recommendations to the General Meeting based on the results of consideration of the audit entity's audit report on the Bank's financial statements for making a decision on it;

48) approves the report and conclusions of the internal audit unit;

49) decides on the election of the appraiser of the Bank's property and approves the terms and conditions of the contract to be concluded with such appraiser, establishing the amount of remuneration for his/her services;

50) approves the market value of property in cases provided for by the legislation of Ukraine;

51) decides on choosing (replacement) of depositary and/or clearing institution, approves the terms and conditions of contract to be concluded with it, establishes amount of remuneration for its services;

52) makes decisions on the appointment, dismissal of the manager(s) of the Bank's securities account, as well as on the issuance or cancellation of the power of attorney(s) to such manager(s);

53) approves internal documents regulating the Bank's activities, except those whose approval falls within the exclusive competence of the General Meeting, and those whose approval was delegated to the Board of the Bank by the resolution of the Supervisory Board;

54) approves internal regulations on risk management, compliance control, internal audit, and other structural units directly subordinate to the Bank's Supervisory Board, which, in particular, must include the procedure for reporting to the Bank's Supervisory Board;

55) approves the Bank's code of conduct (ethics) and monitors its compliance;

56) approves the policy for preventing, identifying, and managing conflicts of interest in the Bank and monitors its compliance;

57) introduces and monitors the mechanism for confidential reporting of unacceptable behavior in the Bank and responding to such reports;

58) determines and approves the Bank's remuneration policy in accordance with the requirements established by the National Bank of Ukraine, and also assesses and monitors its implementation;

59) exercises other powers assigned by this Charter or the legislation of Ukraine to the competence of the Supervisory Board.

Issues falling within the exclusive competence of the Supervisory Board may not be resolved by other management bodies of the Bank, except in the case of submitting the issue of granting consent to conclude a significant transaction for the Meeting's consideration in accordance with subclause 39.

60) Meetings of the Supervisory Board may be regular (in accordance with the meeting plan approved by the Supervisory Board) and extraordinary (on the initiative of the Chairman of the Supervisory Board or at the request of any member of the Supervisory Board, the Board or its member, the National Bank of Ukraine, the head of the Bank's internal audit unit). The meetings of the Supervisory Board shall be held at least once a quarter.

7.9. Meetings of the Supervisory Board may be held:

- in person, through the direct presence of members of the Supervisory Board in a designated location;

- in person, through audio and/or video conference;

- remotely, through a survey by electronic means (e-mail).

The procedure for holding such meetings is established by the Regulations on the Supervisory Board.

7.11. At the request of the Supervisory Board, the relevant members of the Board or other persons designated by the Supervisory Board are required to participate in its meeting or in the consideration of individual issues on the agenda, if they are separately invited.

7.12. The Meeting of the Supervisory Board shall be competent, if more than half of its members are present.

In the case of early termination of the powers of one or more members of the Supervisory Board and before the election of the full composition of the Supervisory Board, meetings of the Supervisory Board are considered valid to resolve issues in accordance with its competence, provided that the number of members of the Supervisory Board whose powers are valid is more than half of its total composition.

Each member of the Supervisory Board has one vote.

The resolution of the Supervisory Board is adopted by a simple majority of votes of the members of the Supervisory Board with the right to vote.

In the event of an equal distribution of the Supervisory Board members' votes when making a decision, the Supervisory Board Chairman's vote shall be decisive.

7.13. The resolution of the Supervisory Board is recorded in the minutes of the Meeting, which are signed by all members of the Supervisory Board or the Chairman of the Supervisory Board (in his absence at the Meeting - by the chairman of the Supervisory Board meeting performing his duties) and the Secretary of the Supervisory Board. The minutes of the meeting of the Supervisory Board shall be drawn up within 5 working days after the meeting.

Minutes of a meeting of the Supervisory Board may be drawn up in the form of an electronic document affixed with qualified electronic signatures of the Chairman of the Supervisory Board and the Secretary of such meeting.

The procedure for storing and providing access to the minutes of the Supervisory Board meetings and attached meeting materials is determined by the Regulations on the Supervisory Board.

7.14. The Chairman of the Supervisory Board is elected by the Meeting.

The Chairman of the Supervisory Board shall organize its work, convene and holds the meetings of the Supervisory Board and presides there, is responsible for its effective operation and exercise other powers specified by this Charter and regulations on the Supervisory Board.

If the Chairman of the Supervisory Board is unable to exercise his powers, his powers shall be exercised by the Deputy Chairman of the Supervisory Board, if appointed by the Meeting, or by one of the members of the Supervisory Board elected by the members of the Supervisory Board from among those present at the meeting by a simple majority of votes before the beginning of the meeting.

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

1) Audit Committee;

2) Risk Management Committee;

3) Remuneration and nomination committee.

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

The Supervisory Board has the right to form other committees of the Supervisory Board.

7.16. Upon the proposal of the Chairman of the Supervisory Board, the Supervisory Board elects the Corporate Secretary in accordance with the procedure established by the Regulations on the Supervisory Board. The corporate secretary is an official who is responsible for the effective ongoing interaction of the Bank with shareholders, other investors, coordination of the Bank's actions to protect the rights and interests of the shareholder, maintaining the effective work of the Supervisory Board, and also performs other functions defined by the legislation of Ukraine and this Charter.

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

7.18. The Supervisory Board is obliged to take measures to prevent any conflicts of interest in the Bank and to facilitate their resolution.

The Bank's Supervisory Board is obliged to notify the National Bank of Ukraine of conflicts of interest arising in the Bank.

7.19. The Bank's Supervisory Board is obliged to ensure the maintenance of effective relations with the National Bank of Ukraine.

7.20. The Bank's Supervisory Board is responsible for:

- 1) ensuring strategic management of the Bank;
- 2) compliance of the Bank's activities with the legislation;
- 3) implementation of the Bank's development strategy in accordance with the main areas of activity determined by the General Meeting of Shareholders of the Bank and the Bank's business development plan;

- 4) ensuring effective organization of corporate governance;

- 5) functioning and monitoring of the effectiveness of the internal control system, risk management system and compliance control of the Bank;

- 6) appointment of the Chairman and members of the Bank's Board, as well as heads of control units.

7.21. Annually, no later than April 30, and at the request of the National Bank of Ukraine, the Bank is obliged to provide the National Bank of Ukraine, within the scope of its powers to exercise banking supervision, with information on the issues considered at the meeting of the Bank's Supervisory Board, including the status of implementation of the Bank's strategy, business plan, strategy and operational plan for the troubled assets management, and decisions made thereon, as well as a list of members of the Bank's Supervisory Board present at the meeting(s).

VIII. THE BOARD

8.1. The Board is a collegial executive body responsible for the management of current affairs of the Bank.

The competence of the Board shall include resolving all issues related to the management of the Bank's current activities, except for issues within the exclusive competence of the Meeting of and the Supervisory Board.

The Board acts on behalf of the Bank, within the limits established by this Charter and the legislation, is accountable to the General Meeting of Shareholders and the Supervisory Board of the Bank, and organizes the implementation of their decisions. Members of the Board of the Bank shall be responsible for the Bank's activities within their competence.

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

The Chairman of the Board of the Bank manages the work of the Board, reports on its activities to the Meeting and the Supervisory Board, and has the right to represent the Bank without a power of attorney.

The Deputy Chairmen of the Board of the Bank are members of the Board of the Bank ex officio.

The Chairman of the Board of the Bank has the right to participate in meetings of the Supervisory Board with the right of advisory vote. The Chairman of the Board cannot head the structural divisions of the Bank.

Members of the Supervisory Board cannot be appointed as members of the Board. A person who meets the criteria specified by the legislation of Ukraine may be a member of the Board of the Bank.

The quantitative and personal composition of the Board of the Bank and the term of office of its members are determined by the Supervisory Board.

The procedure for work, rights and obligations of the members of the Board, as well as their remuneration are determined by this Charter, the Regulations on the Board, the Remuneration Policy, the Regulations on the Remuneration of the Board, the legislation of Ukraine, as well as the employment agreement (contract) concluded with each member of the Board. On behalf of the Bank, the employment agreement (contract) is signed by the Chairman of the Supervisory Board or a person authorized by the it. The Board shall include: Chairman of the Board, First Deputy Chairman of the Board (if appointed by the Supervisory Board), Deputy Chairmen of the Board, members of the Board. At any time and for any reason, the Supervisory Board, in accordance with the legislation of Ukraine, may make a decision to remove, early terminate the powers (dismiss) of a member of the Board in compliance with the requirements of the legislation of Ukraine. A member of the Board is notified of the decision made within the period specified in the employment agreement (contract) concluded with him.

Persons appointed by the Supervisory Board of the Bank to act as Chairman of the Board, First Deputy Chairman of the Board, Deputy Chairman of the Board are vested with all rights and obligations provided for by the legislation of Ukraine, this Charter and internal documents of the Bank for the Chairman of the Board, First Deputy Chairman of the Board, Deputy Chairman of the Board, respectively.

8.2. The Board has the following competence to:

1) preliminarily consider issues within its powers submitted for consideration by the Meeting or the Supervisory Board, and provide proposals and draft decisions on these issues;

2) ensure preparation for Supervisory Board's approval of the Bank's draft budget, development strategy and business plan;

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

4) ensure the development and implementation of a problem asset management strategy and an operational plan;

5) implement the risk management strategy and policy approved by the Supervisory Board, perform risk management functions, ensure the implementation of procedures for risks identification, assessment, control and monitoring;

6) organize the development, consideration and preliminary approval of a financial, marketing and credit plan (credit policy), an estimate of income and expenses;

7) develop measures to promptly eliminate deficiencies in the functioning of the risk management system, implement recommendations and comments based on the results of risk assessment, inspections of the internal audit unit, external auditors and supervisory bodies;

8) determine the forms and establish the procedure for monitoring the Bank's activities;

9) develop the general organizational structure of the Bank, its separate and structural units, resolve general issues of their management, in particular, approve internal changes in the organizational structure of separate and structural units of the Bank;

10) form the organizational structure of the Bank determined by the Supervisory Board;

11) approve regulations on structural units that are not directly subordinate to the Bank's Supervisory Board;

12) ensure the development and approval of internal regulatory documents of the Bank, including those delegated to the Board based on the resolution of the Supervisory Board;

13) make decisions on the creation, reorganization and/or liquidation of separate units of the Bank (branches, offices, representative offices, etc.) on the territory of Ukraine and approval of their regulations;

14) ensure the security of the Bank's information systems and systems used to store client assets;

15) ensure (during operational management of the Bank's activities) compliance with legislation and compliance of the Bank's activities with the legislation of Ukraine;

16) inform the Supervisory Board about the Bank's performance indicators, identified violations of the law or internal regulations of the Bank, and about any deterioration in the Bank's financial condition or the threat of such deterioration, and about the level of risks arising in the course of the Bank's activities;

17) create permanent committees and other collegial bodies of the Bank's Board, approve regulations on their activities, exercise control over the execution of the powers delegated by the Bank's Board, consider reports on the results of work and evaluate their activities;

18) make decisions on general issues of the Bank's operations, accounting, conclusion of interbank agreements and other issues of the Bank's activities;

19) establish general conditions and procedure for issuing Bank's obligations, signing accounting documents and correspondence;

20) make decisions on writing-off receivables recognized as bad and impaired financial assets;

21) make decisions on concluding a transaction to acquire ownership/sell assets, except for those that are within the powers of other bodies and managers of the Bank, if the market value of the asset is up to 10 percent of the value of assets according to the latest annual financial statements of the Bank;

22) make decisions on the settlement of debts of debtors/counterparties, on the management of recovered property, including its sale, within the limits of the powers delegated by the Supervisory Board of the Bank;

23) perform the functions of managing problem assets established by the legislation of Ukraine;

24) resolve general issues related to personnel management: selection, training, remuneration and work with personnel;

25) approve the list of persons whose professional activities have a significant impact on the Bank's risk profile;

26) conclude collective labour agreement in accordance with the legislation of Ukraine;

27) consider issues that the Chairman of the Board or other members of the Board consider appropriate or necessary to submit to the Board for collective resolution or other issues that are not within the competence of the Meeting or the Supervisory Board;

28) solve other issues related to the management of the Bank's current activities, except for issues within the exclusive competence of the General Meeting and /or Supervisory Board of the Bank.

8.3. The Board of the Bank is responsible for:

1) the security and financial stability of the Bank;

2) compliance of the Bank's activities with the legislation Ukraine;

3) ensuring current management of the Bank;

4) implementation of the decisions of the General Meeting of Shareholders of the Bank and the Bank's Supervisory Board;

5) daily management and control of the Bank's operations;

6) implementation of the Bank's strategy, business plan;

7) compliance of the Bank's activities with the risk appetite declaration.

The responsibility of the Chairman and members of the Board is regulated by the Regulations on the Board.

The Chairman of the Board of the Bank is personally responsible for the performance of the tasks assigned to him and for the activities of the Bank. The Deputy Chairman and members of the Board are personally responsible for the performance of the tasks assigned to them.

By the resolution of the Board, the Members of the Board may be authorized to make decisions individually on issues within the competence of the Board.

8.4. The Board has the right to delegate the consideration of certain issues to the Board committees or other collegial bodies established by the Board.

8.5. Decisions of the Board, issued within its competence, are binding for all employees of the Bank.

8.6. One and the same person may be unlimitedly elected as Member of the Board.

8.7. The Chairman of the Board is an official of the Bank managing all activities of the Bank in accordance with the powers granted to him by this Charter and the Regulations on the Board.

8.8. The Chairman of the Board, in particular:

1) issues powers of attorney to perform any actions on behalf of the Bank, both in Ukraine and abroad;

2) without a power of attorney, represents the Bank in relations with state bodies, Ukrainian and foreign enterprises, institutions and organizations, officials, and other persons;

3) organizes the work of the Board, convenes meetings of the Board, and chairs them;

4) ensures keeping the minutes of meetings of the Board (which shareholders, the Chairman and members of the Supervisory Board, and members of the Board may review at any time); at the request of shareholders, members of the Bank's Supervisory Board the Chairman of the Board ensures the provision of certified extracts from the minutes;

5) manages the current activities of the Bank between meetings of the Board on the basis of decisions and instructions of the Board of the Bank and in accordance with the requirements of the legislation of Ukraine and regulatory legal acts of the National Bank of Ukraine;

6) acts on behalf of the Bank in all legal relations with the Bank's employees in accordance with labor legislation (with the right to delegate these powers), establishes the amount of remuneration for the Bank's employees, including influential persons, except for employees specified in subclauses 25, 33, 34 of clause 7.8. of this Charter, approves the Bank's staff list;

7) has the right to independently (without prior or additional approval of the Bank's management bodies) make decisions on the conclusion (including, conclude or delegate this right to other persons) of any agreements/contracts, to perform transactions, except in cases where the decision to conclude certain agreements/contracts or perform transactions is attributed by this Charter or the legislation of Ukraine to the exclusive competence of the Supervisory Board or the General Meeting of Shareholders;

8) perform other powers provided for by the Regulations on the Board.

8.9. The Chairman of the Board of the Bank organizes the protection of state secrets in accordance with the requirements of the secrecy regime in the Bank and exercises constant control over the protection of state secrets when the Bank carries out activities related to state secrets, ensures preventing persons not having appropriate access to state secrets, granted in accordance with the Law of Ukraine "On State Secrets" from familiarizing with information constituting a state secret. Any other persons, including members of the Board or Supervisory Board, may not be authorized to organize and control the Bank's activities related to state secrets.

8.10. The orders and instructions of the Chairman of the Board issued within the scope of his powers, as well as the orders and instructions of the Deputy Chairman of the Board issued within the scope of Bank's activities supervised by them in accordance with the order of the Chairman of the Board, are mandatory for all or the relevant employees of the Bank.

8.11. During the absence (including due to business trip, illness, vacation) of the Chairman of the Board, his duties are performed by the First Deputy Chairman of the Board (if appointed), in the absence (including due to non-appointment, business trip, illness, vacation) of the First Deputy Chairman of the Board - the Chairman of the Board shall appoint an acting Chairman of the Board from among the Deputy Chairmen of the Board by his order.

In the absence of the Chairman of the Board, the Acting Chairman of the Board shall perform the duties and powers of the Chairman of the Board and shall have all the corresponding rights of the Chairman of the Board.

8.12. The First Deputy Chairman of the Board (if appointed by the Supervisory Board), the Deputy Chairman of the Board - Financial Director, the Deputy Chairman of the Board for Risk Management (CRO), the Deputy Chairman of the Board, information about each of whom is entered in the Unified State Register of Legal Entities, Individual Entrepreneurs and Public Organizations, each acting separately without a power of attorney on behalf of the Bank:

- represent the Bank in relations with third parties, in particular, but not exclusively, in state authorities, the National Bank of Ukraine, local self-government bodies, courts, Ukrainian and foreign enterprises, institutions, organizations, regardless of subordination and form of ownership, before other business entities, notaries, private contractors, etc.; and

- taking into account the restrictions established by this Charter and the legislation of Ukraine, commit transaction (transactions) (conclude, amend, terminate agreements, contracts) and any kind of action aimed at the execution of the transaction (transactions).

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

8.13. All official correspondence of the Bank with state bodies, officials and other persons is carried out under the signature of the Chairman of the Board, his deputies, as well as other authorized persons (based on a power of attorney).

8.14. The organizational form of the Board's work is a meeting. Meetings are held as necessary, but at least once a month. Each member of the Board is entitled to request a meeting of the Board and include issues in the agenda of such meeting.

8.14.1. Meetings of the Board may be held:

- in person, through the direct presence of members of the Board in a designated location;
- in person, through audio and/or video conference;
- remotely, through a survey by electronic means (e-mail).

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

8.14.3. At the meeting of the Board minutes are kept. The minutes of the meeting of the Board are signed by the chairman and secretary of the Board.

8.15. The procedure for preparing and holding meetings of the Board is established by the Regulations on the Board approved by the Supervisory Board. The Board is authorized to decide on issues if more than half of its members participate in the meeting. Decisions of the Board are adopted by a majority vote of the members of the Board present at the meeting, except for cases when the legislation of Ukraine requires a different (larger) number of votes. Each member of the Board has one vote. In the event of an equal distribution of the votes, the vote of the Chairman of the Board (chairing the meeting of the Board) shall be decisive.

IX. ACQUISITION OF A SIGNIFICANT, CONTROLLING AND DOMINANT CONTROLLING STOCK OF SHARES OF THE BANK

9.1. Acquisition of a significant, controlling and dominant controlling package of shares of the Bank is carried out in accordance with the procedure established by the legislation of Ukraine.

X. REPURCHASE AND MANDATORY REPURCHASE OF SECURITIES PLACED BY THE BANK

10.1. The procedure for repurchase, as well as the cases and procedure for mandatory repurchase of securities placed by the Bank, are determined by the legislation of Ukraine.

XI. MAJOR AND OTHER TRANSACTIONS REQUIRING DECISIONS OF THE BANK'S BODIES

11.1. A transaction shall be deemed to be major if the market value of the subject matter of such transaction is 10 per cent or more of the value of the Bank's assets according to the latest annual financial statements.

11.2. Decision on a major transaction shall be adopted by the Supervisory Board if the market value of the subject matter of such transaction is 10 per cent or more of the value of the assets according to the latest annual financial statements of the Bank.

11.3. The Supervisory Board has the right to adopt a decision on submission the issue of concluding a major transaction for consideration of the Meeting if such a proposal is received from a member of the Supervisory Board or in the event of the Supervisory Board's failure to decide on conclusion of a major transaction.

11.4. The decision on the interested-party transaction shall be made by the Supervisory Board of the Bank if the market value of the subject of the interested-party transaction does not exceed 10 per cent of the value of Bank's assets according to the latest annual financial statements of the Bank.

11.5. The decision to enter into a interested-party transaction is made by the General Meeting upon the proposal of the Bank's Supervisory Board, if the market value of the subject of the interested-party transaction exceeds 10 percent of the value of the Bank's assets, according to the latest annual financial statements of the Bank, or if all members of the Bank's Supervisory Board are persons interested in entering into such a transaction.

11.6. Shareholders of the Bank interested in entering into a transaction have the right to vote at the Meeting on entering into an interested-party transaction.

11.7. The decision to enter into a transaction with a person related to the Bank is made by the relevant body of the Bank within its competence in accordance with the legislation of Ukraine.

XII. INTERNAL AUDIT OF THE BANK

12.1. The Bank establishes an internal audit unit as a structural unit of the Bank and a component of the Bank's internal control system, as well as one of the subjects of the Bank's risk management system. The internal audit unit may have any name: department, management, division, etc. Based on the principle of the prevalence of substance over form, this unit is evaluated not by its name, but by its functions.

The internal audit unit carries out its activities in accordance with the Global Internal Audit Standards adopted by the International Internal Audit Standards Board (IIASB), approved by the International Professional Practices Framework Oversight Council (IPPFOC).

The requirements for the professional training of employees of the internal audit unit are set by the National Bank of Ukraine.

12.2. The internal audit unit operates on the basis of the regulation approved by the Supervisory Board of the Bank. The Head of the internal audit unit is subordinate and reports to the Supervisory Board of the Bank.

12.3. Organization of internal audit in the banking group, of which the Bank is a member and responsible person, is carried out in accordance with the requirements of the legislation and internal regulations of the Bank and other participants in the banking group.

12.4. The internal audit unit:

1) assesses the effectiveness of the Bank's corporate governance, internal control system, including the risk management system, and their compliance with the size of the Bank, complexity, volumes, types, nature of the Bank's operations, organisational structure and risk profile of the Bank, taking into account the peculiarities of the Bank's activities as a systemically important bank (if any) and the activities of the Banking Group of which the Bank is a part;

2) checks the Bank's management processes, including the assessment of capital adequacy and liquidity adequacy;

3) checks the compliance of the Bank's managers and employees with the requirements of the legislation and internal regulations of the Bank;

4) assesses the information and technical support of management and operations;

- 5) verifies the correctness and reliability of accounting and financial reporting;
- 6) verifies financial and economic activities of the Bank;
- 7) verifies compliance of the Bank's employees with qualification requirements and the fulfillment of professional duties;
- 8) identifies and verifies cases of abuse of authority by the Company's officials, as well as the occurrence of a conflict of interest in the Bank;
- 9) verifies the accuracy and timeliness of submission of information to state authorities and management bodies that, within their competence, supervise the Bank's activities;
- 10) performs other functions related to the supervision of the Bank's activities.

12.5. The internal audit unit evaluates types of activities of the Bank, the performance of which is ensured by the involvement of legal entities and individuals on a contractual basis (outsourcing).

12.6. Based on the results of the inspections, the internal audit unit prepares reports and proposals for eliminating the identified violations and submits them to the Supervisory Board.

12.7. In accordance with the procedure established by the regulatory legal acts of the National Bank of Ukraine the Bank is obliged to submit a report on the work of the internal audit unit and other documents based on the results of the internal audit to the National Bank of Ukraine.

12.8. The National Bank of Ukraine approves the candidacy of the Head of the Internal Audit Unit. The qualification requirements for the professional suitability and business reputation of the Head of the internal audit unit are established by the National Bank of Ukraine.

The Head of the internal audit unit takes office after the approval of his candidacy by the National Bank of Ukraine. The National Bank of Ukraine has the right to demand the replacement of the head of the internal audit unit if his professional suitability and/or business reputation do not meet the qualification requirements established by the National Bank of Ukraine. The bank is obliged to take measures to replace such a person at the request of the National Bank of Ukraine.

The head of the internal audit unit is prohibited from holding positions in other banks.

12.9. The decision to dismiss the head of the internal audit unit is made by the Supervisory Board. The Bank is obliged to agree the decision to dismiss the head of the internal audit unit with the National Bank of Ukraine, except the cases of dismissal at person's own request, by agreement of the parties or expiration of the employment agreement (contract).

12.10. The head of the internal audit unit has the right to demand convening an extraordinary meeting of the Supervisory Board.

12.11. While performing their functional duties, employees of the internal audit unit have the right to familiarize themselves with documents, information, written explanations on the Bank's activities, including all divisions of the Bank regardless of their country of location, and affiliated companies of the Bank, the right to access the banking operations automation system and to receive written explanations from managers and employees of the Bank on issues arising during the audit and based on its results.

XIII. INTERNAL CONTROL AND RISK MANAGEMENT

13.1. Bank creates a comprehensive and adequate risk management system, which takes should take account the specifics of Bank's work and risk management requirements established by the National Bank of Ukraine. The Bank's risk management and compliance control system must ensure the identification, measurement, monitoring, control, reporting and mitigation of all material risks of the Bank's activities.

Taking into account the areas of its activity and the risks inherent in it, the Bank is obliged to develop a plan for the restoration of the Bank's activities in accordance with the requirements established by the National Bank of Ukraine.

The Bank establishes permanent risk management units and a compliance control unit and ensures their independent, objective and effective operation.

The risk management units are subordinate to the CRO, the compliance control unit is subordinate to the CCO. These units are organizationally and functionally separated from the units (heads of units) of the first and third lines of defense.

CRO and CCO are subordinated and accountable to the Supervisory Board of the Bank.

CRO and CCO have the right to ban (veto) decisions of the Bank's Board, committees/collegial bodies of the Bank's Board if the implementation of such decisions will lead to a violation of the established risk appetite and/or approved risk limits.

13.2. To ensure risk management measures, the Bank establishes a Credit Council, an Asset and Liability Management Committee and, depending on the level of complexity and volume of transactions, other committees that operate in accordance with the Bank's internal regulations and the legislation of Ukraine. The committees are accountable to the Supervisory Board or the Board of the Bank in accordance with the requirements of the legislation and the Bank's internal regulations.

13.3. The quantitative and personal composition of the committees and relevant regulations on their operation are determined/approved depending on their subordination by the Supervisory Board or the Board of the Bank, except for cases provided for by the legislation and/or the Bank's internal regulations.

13.4. The Bank pays special attention to minimizing the risk of fraud, as well as eliminating the negative consequences associated with its possible materialization.

13.4.1. The Bank's employees are responsible for preventing the occurrence of fraud on their part and ensuring timely notification of the authorized collegial bodies and divisions of the Bank of any cases of fraud.

13.4.2. The Bank's managers, as well as the authorized collegial bodies and divisions of the Bank, are responsible for controlling the risk of fraud in the Bank, minimizing it and eliminating the negative consequences associated with its possible materialization.

XIV. ACCOUNTING, REPORTING AND AUDITS OF THE BANK

14.1. The Bank organizes accounting in accordance with the internal accounting policy developed on the basis of the rules established by the National Bank of Ukraine and in accordance with international accounting standards.

The Bank's accounting ensures timely and complete reflection of all banking transactions and provides users with reliable information about the assets and liabilities, the results of financial activities and their changes.

The Bank's financial statements reflect the results of its activities for the reporting period.

14.2. The Bank is obliged to submit financial and statistical reports on the Bank's work, its operations, liquidity, solvency, profitability to the National Bank of Ukraine, as well as information about persons related to the Bank for assessment of the financial condition of the Bank.

14.3. The Bank's financial year is considered to be the calendar year starting on January 1.

14.4. The Bank is obliged to post financial reporting forms determined by the National Bank of Ukraine and other state regulatory authorities on its website, as well as places in the Bank's premises accessible to clients, including depositors.

14.5. The Bank is obliged to disclose interim financial statements, annual\annual consolidated financial statements with an audit report by posting them on the Bank's website within the deadlines established by law.

14.6. The Bank is obliged to publish other information in the scope and within the terms determined by the National Bank of Ukraine and the National Securities and Stock Market Commission.

14.7. The Bank is obliged to prepare and submit financial statements and consolidated financial statements based on the taxonomy of financial statements according to international standards in a single electronic format.

14.8. The Bank shall ensure that the financial statements and consolidated financial statements as well as other information on financial and economic activities of the Bank are audited annually by an audit entity in accordance with the legislation of Ukraine, including regulations of the National Bank of Ukraine.

14.9. The Bank has the right to conclude contracts for auditing annual financial statements and consolidated financial statements with the same audit firm for no more than seven consecutive years.

14.10. The Bank is obliged to provide the National Bank of Ukraine with an audit report and other documents based on the audit results in accordance with the procedure and requirements determined by the regulatory legal acts of the National Bank of Ukraine.

XV. RELATIONS OF THE BANK WITH CLIENTS AND PROTECTION OF BANKING SECRECY

15.1. The Bank's relations with clients are regulated by the legislation of Ukraine, regulatory legal acts of the National Bank of Ukraine and relevant agreements, which may contain any provisions that do not contradict the legislation of Ukraine.

15.2. The Bank is liable for its obligations with all its property in accordance with the laws of Ukraine.

The Bank is not liable for non-fulfillment or untimely fulfillment of obligations if the National Bank of Ukraine makes a decision to impose restrictions on the Bank's activities, suspend transactions on accounts, or in other cases stipulated by the legislation of Ukraine.

15.3. At the request of its clients, the Bank is obliged to provide information defined by the legislation of Ukraine and relevant agreements with clients in accordance with the procedure specified by internal regulatory acts.

15.4. The Bank protects banking secrecy in accordance with the laws of Ukraine. Information constituting banking secrecy may be disclosed by the Bank only in cases stipulated by the laws of Ukraine or with the written permission of the client.

15.5. "Banking secrecy" means information recognized as such by the legislation of Ukraine.

15.6. Upon taking up their positions, employees of the Bank sign an obligation to maintain banking secrecy. Managers and employees of the Bank are obliged not to disclose or use for their own benefit or for the benefit of any third parties confidential information that has become known to them during the performance of their official duties.

15.7. In accordance with the requirements of the legislation of Ukraine, the Bank is obliged to prevent the use of the banking system for legalization (laundering) of proceeds from crime, financing terrorism and financing the proliferation of weapons of mass destruction.

XVI. BANK'S ACTIVITIES RELATED TO STATE SECRETS OF UKRAINE

16.1. The Bank has the right to conduct activities related to state secrets after receiving a special permit from the Security Service of Ukraine.

16.2. To develop and implement measures to ensure the secrecy regime and constant control over their observance, the Bank establishes secret regime bodies (hereinafter referred to as SRBs) as separate structural units, which are directly subordinate to the Chairman of the Board of the Bank.

16.3. The creation, reorganization or liquidation of SRBs are carried out in agreement with the Security Service of Ukraine. In their work, SRBs interact with the bodies of the Security Service of Ukraine.

16.4. The Chairman of the Board of the Bank and employees holding positions in the SRBs must be citizens of Ukraine and have access to state secrets.

16.5. The decision to provide access to specific classified information (category of classified information) and its material carriers is made by the Chairman of the Board.

16.6. It is prohibited to acquire ownership of the Bank's property (in particular, material carriers of classified information (hereinafter referred to as the "MCCI"), which will be obtained or manufactured in the course of the Bank's activities related to the state secret of Ukraine, by foreign legal entities or individuals, as well as Ukrainian legal entities or individuals who have no right for it according to the legislation.

16.7. In case of reorganization, liquidation, sale of shares of the Bank, or liquidation of the SRBs, the MCCIs are destroyed or transferred to their owners in accordance with the requirements of the legislation on the protection of state secrets of Ukraine.

16.8. Access to state secrets during the application of bankruptcy court procedures to the Bank as a debtor in accordance with the procedure established by law is granted by the Security Service of Ukraine to the arbitration manager (property administrator, rehabilitation manager, liquidator) after conducting his inspection at the request of the Deposit Guarantee Fund.

XVII. SEPARATE UNITS OF THE BANK

17.1. The Bank has the right to open separate units (branches, offices, representative offices, etc.) in the territory of Ukraine, as well as subsidiary banks, branches and representative offices in the territory of other states, in accordance with the Law of Ukraine "On Banks and Banking" and the requirements of the regulatory legal acts of the National Bank of Ukraine and the internal regulations of the Bank.

17.2. Separate units of the Bank are not legal entities and do not have the right to represent the Bank in courts.

17.3. The branches of the Bank have the right to provide banking services on behalf of the Bank, stipulated by the regulations on the branch, within the limits of the banking license obtained by the Bank, and other financial services stipulated by the regulations on the branch in accordance with the legislation of Ukraine.

17.4. The representative offices of the Bank operate on behalf of the Bank on the basis of separate regulations and are financed by it, and do not have the right to carry out banking activities.

17.5. The heads of the branches, representative offices and branches of the Bank operate on the basis of the Bank's internal documents, regulations on such branches, representative offices and branches, and the power of attorney issued by the Bank.

XVIII. AMENDMENTS TO THE CHARTER

18.1. The amendments to the Charter shall be exclusive competence of the General Meeting.

18.2. Any amendments to the Bank's Charter are formalized by setting out it in the new wording, approved by the General Meeting of Shareholders of the Bank and are subject to state registration after approval by the National Bank of Ukraine in accordance with the legislation of Ukraine.

18.3. The amendments to the Charter of the Bank come into force from the date of their state registration.

XIX. TERMINATION OF ACTIVITIES OF THE BANK

19.1. The Bank's activities are terminated by reorganization or as a result of liquidation. The Bank may be reorganized by decision of its shareholders.

Reorganization may be carried out by merger, acquisition, division, separation, transformation.

In the event of reorganization of the Bank by transformation, the provisions of the legislation on the termination of a legal entity shall not apply. During the reorganization of the Bank by transformation, creditors shall have no right to demand from the Bank the termination or early fulfillment of obligations.

19.2. Reorganization by resolution of the General Meeting of Shareholders shall be carried out in accordance with the legislation of Ukraine.

19.3. The resolution of the General Meeting of Shareholders on the reorganization of the Bank shall comply with the requirements established by the legislation of Ukraine.

19.4. Reorganization shall commence after the National Bank of Ukraine's prior approval of the reorganization of the Bank and of the reorganization plan (unless otherwise specified by the legislation of Ukraine), which, in addition to other necessary measures, must provide for the submission to the National Bank of Ukraine of relevant documents necessary for the approval of the charter of a new bank or for the approval of amendments to the charter of an existing bank.

In the event of the reorganization of the Bank by decision of its owners through transformation, the reorganization plan of the Bank is not drawn up.

19.5. The Bank may be liquidated:

1) by decision of the shareholders of the Bank;

2) if the National Bank of Ukraine revokes the banking license on its own initiative or at the proposal of the Deposit Guarantee Fund for Individuals.

19.6. The Bank's liquidation at the initiative of shareholders is carried out in accordance with the procedure stipulated by the legislation on liquidation of legal entities, if the National Bank of Ukraine, after receiving the shareholders' decision on liquidation of the Bank, has not identified any signs for classifying the Bank as problematic or insolvent.

The Bank's shareholders have the right to initiate the liquidation procedure by resolution of the General Meeting only after receiving consent of the National Bank of Ukraine and subject to the revocation of the banking license.

19.7. The Bank's liquidation by decision of the National Bank of Ukraine may be carried out in accordance with the legislation and regulatory legal acts of the National Bank of Ukraine.

19.8. The Bank's liquidation is considered completed, and the Bank is considered liquidated, from the moment of making a relevant entry in the Unified State Register of Legal Entities, Individual Entrepreneurs and Public Organizations.

19.9. After liquidation, the Bank's documents shall be transferred for storage to the archives of the National Bank of Ukraine, in accordance with the established procedure.

Chairman of the Board

/signature/

Serhii CHERNENKO

Seal: JOINT STOCK COMPANY "FIRST UKRAINIAN INTERNATIONAL BANK" * Kyiv *

Identification code 14282829 * Ukraine * FUIB

Kyiv,

Ukraine, the thirtieth of April, two thousand and twenty-five.

I, Koval K.O., a private notary of the Kyiv City Notary District, certify the authenticity of the signature of the Chairman of the Board of the JOINT STOCK COMPANY "FIRST UKRAINIAN INTERNATIONAL BANK" Serhii Pavlovych Chernenko, affixed in my presence.

The identity of the representative was established, his legal capacity and authorities was verified.

Entered into the Register under No. 443

Private notary Kateryna Koval

/signature/


Coat-of-arms seal: Private notary * Koval Kateryna Oleksandrivna * Kyiv City Notary District *

"A total of 34 (thirty-four) sheets are stitched (or bound), numbered and sealed."

Coat-of-arms seal: Private notary * Koval Kateryna Oleksandrivna * Kyiv City Notary District *

/signature/

Переклад тексту цього документа з української мови на англійську мову, виконано мною, перекладачем **Захаренко-Марійчук Євгенією Олександрівною**.

Підпис: 

Місто Київ, України, п'ятнадцятого травня дві тисячі двадцять п'ятого року.

Я, Литвина Л.О., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису перекладача **Захаренко-Марійчук Євгенії Олександрівни**, який зроблено у моїй присутності.

Особу перекладача встановлено, його дієздатність та кваліфікацію перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 21499

Приватний нотаріус



Литвина Л.О.

Всього прошито
(або прошнуровано),
пронумеровано
і скріплено печаткою



Приватний нотаріус