

|   |   |
|---|---|
| <b>ЗАТВЕРДЖЕНО</b><br><b>Рішенням №27 єдиного акціонера</b><br><b>від 22 квітня 2019 року</b> | <b>APPROVED BY</b><br><b>Resolution No. 27 of the sole shareholder</b><br><b>dated April 22, 2019</b> |
|---|---|

|  |  |
|--|--|
| <b>ПОЛОЖЕННЯ</b><br><b>про Наглядову раду</b><br><b>АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА</b><br><b>«СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК»</b> | <b>REGULATION</b><br><b>on the Supervisory Board</b><br><b>OF JOINT-STOCK COMPANY</b><br><b>“SEB CORPORATE BANK”</b> |
|--|--|

|                                      |                            |
|--------------------------------------|----------------------------|
| <b>місто Київ</b><br><b>2019 рік</b> | <b>Kyiv</b><br><b>2019</b> |
|--------------------------------------|----------------------------|

| 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ   | 1. GENERAL PROVISIONS   |
|---|---|
| <p>1.1. Це Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК», надалі – <i>«Положення»</i>, розроблено у відповідності до положень Закону України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», інших законодавчих та підзаконних нормативно-правових актів України, а також чинного Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК», надалі також – <i>«Банк»</i>.</p> | <p>1.1. This Regulation on the Supervisory Board of JOINT-STOCK COMPANY "SEB CORPORATE BANK", hereinafter referred to as the <i>“Regulation”</i>, has been developed in accordance with provisions of the Law of Ukraine "On Banks and Banking", "On Joint-Stock Companies", other bylaws and regulations of Ukraine, as well as the effective Articles of Association of JOINT-STOCK COMPANY "SEB CORPORATE BANK", hereinafter referred to as the <i>"Bank"</i>.</p> |
| <p>1.2. Положення визначає правовий статус, склад, строк повноважень, порядок формування та організацію роботи Наглядової ради, а також права, обов'язки та відповідальність членів Наглядової ради Банку.</p>  | <p>1.2. The Regulation determines the legal status, composition, term of powers, the procedure of formation and organization of the Supervisory Board's work, as well as the rights, duties and responsibilities of members of the Supervisory Board of the Bank.</p>   |
| <p>1.3. Це Положення затверджується та змінюється (доповнюється) Загальними зборами Акціонерів Банку або рішенням акціонера Банку (у разі здійснення повноважень Загальних зборів Акціонерів Банку Акціонером одноосібно).</p>  | <p>1.3. This Regulation is approved and amended (supplemented) by the General Meeting of Shareholders of the Bank or by the Bank shareholder's decision (in case of exercise of the powers of the General Meeting of Shareholders of the Bank - by the Shareholder solely).</p>   |
|   |   |
| 2. ПРАВОВИЙ СТАТУС НАГЛЯДОВОЇ РАДИ  | 2. THE SUPERVISORY BOARD LEGAL STATUS   |
| <p>2.1. Наглядова рада є органом, що представляє інтереси та здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та Акціонерів і в межах компетенції, визначеної Статутом Банку та чинним законодавством України, контролює і регулює діяльність виконавчого органу Банку - Правління. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.</p>   | <p>2.1. The Supervisory Board is the body protecting interests and rights of depositors, other creditors and shareholders, and within the scope of competence determined by the Bank's Articles of Association and the effective law of Ukraine it controls and governs activity of the Bank's executive body, the Management Board. The Supervisory Board of the Bank is not involved in the Bank's current management.</p>  |
| <p>2.2. У своїй діяльності Наглядова рада керується Конституцією і Законами України, Указами Президента України, нормативно-правовими актами Кабінету Міністрів України, Національного банку України, інших органів державної влади, Статутом</p>   | <p>2.2. In its activity the Supervisory Board is guided by the Constitution and laws of Ukraine, Decrees by the President of Ukraine, bylaws and regulations approved by the Cabinet of Ministers of Ukraine, the National Bank of Ukraine, other bodies of state power,</p>  |

|   |   |
|---|---|
| Банку та внутрішніми Положеннями Банку.   | the Bank's Articles of Association and internal Regulations.  |
| 2.3. До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених Статутом, а також переданих на вирішення Наглядовій раді Загальними зборами Акціонерів. | 2.3. The competence of the Supervisory Board covers resolving the issues specified in the Articles of Association, as well as those ones submitted for resolving by the Supervisory Board of the General Meeting of Shareholders. |
| До виключної компетенції Наглядової ради Банку належать наступні питання:   | The following issues refer to exclusive competence of the Bank's Supervisory Board:   |
| 1) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами Акціонерів Банку;                                | 1) approval of the Bank's development strategy in accordance with the main directions of activity determined by the Bank's General Meeting of Shareholders;   |
| 2) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету Підрозділу (Управління) внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;                                    | 2) approval of the Bank's budget, including the budget of the Internal Audit Unit (Department), and the business growth plan of the Bank;   |
| 3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;                 | 3) determination and approval of the risk management strategy and policies, procedures for their management, as well as a list of risks and their limits;   |
| 4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;  | 4) ensuring functioning of the Bank's internal control system and its effectiveness monitoring;   |
| 5) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;   | 5) control over effectiveness of operation of the risk management system;   |
| 6) затвердження плану відновлення діяльності Банку;   | 6) approval of the plan for renewal of the Bank's activities;   |
| 7) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;  | 7) determination of sources of capitalization and other financing of the Bank;  |
| 8) визначення кредитної політики Банку;   | 8) determination of the Bank's credit policy;   |
| 9) визначення організаційної структури Банку, у тому числі Підрозділу (Управління) внутрішнього аудиту;   | 9) determination of the organizational structure of the Bank, including the Internal Audit Unit (Department);   |
| 10) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;  | 10) approval of internal regulations governing activities of the Bank's structural units;   |
| 11) призначення і звільнення голови та  | 11) appointment and dismissal of the  |

|  |   |
|--|---|
| членів Правління Банку, керівника Підрозділу (Управління) внутрішнього аудиту;   | Chairman and members of the Bank's Management Board, the head of the Internal Audit Unit (Department);  |
| 12) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;  | 12) control over activities of the Bank's Management Board, making proposals for improvement;   |
| 13) визначення порядку роботи та планів Підрозділу (Управління) внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;   | 13) determination of the procedure and plans of the Internal Audit Unit (Department) and control over its activities;   |
| 14) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;   | 14) choosing the audit firm for conducting external audits, approval of terms of contracts concluded with it, establishment of the amount of payment for services;  |
| 15) розгляд звіту (висновку) зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам Акціонерів Банку для прийняття рішення щодо нього;   | 15) consideration of conclusion by the external audit of the Bank and preparation of recommendations to the General Meeting of Shareholders of the Bank for taking decision thereon;  |
| 16) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, Підрозділом (Управлінням) внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту; | 16) control over elimination of shortcomings detected by the National Bank of Ukraine and other bodies of state power and administration that, within the scope of their competence, supervise the activities of the Bank, the Internal Audit Unit (Department) and the audit firm, on the results of the external audit; |
| 17) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;   | 17) making a decision on establishment and participation of subsidiaries, their reorganization and liquidation, establishment of separate units of the Bank, approval of their articles of association and regulations;   |
| 18) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з членами Правління Банку та працівниками Підрозділу (Управління) внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;   | 18) approval of the terms of civil and labor contracts concluded with the members of the Bank's Management Board and employees of the Internal Audit Unit (Department), setting the size of their remuneration, including incentive and compensatory payments;  |
| 19) забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;   | 19) ensuring timely provision (publication) by the Bank of reliable information regarding its activities in accordance with the law;  |
| 20) скликання Загальних зборів Акціонерів  | 20) convening the General Meeting of  |

|  |  |
|--|--|
| Банку, підготовка порядку денного Загальних зборів Акціонерів Банку, прийняття рішення про дату їх проведення;   | Shareholders of the Bank, preparation of agenda of the General Meeting of Shareholders of the Bank, making a decision on the date of their holding;  |
| 21) повідомлення про проведення Загальних зборів Акціонерів Банку відповідно до законодавства;   | 21) notice on conduction of the General Meeting of Shareholders of the Bank in accordance with the law;  |
| 22) прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;  | 22) deciding on placement of securities, other than shares, by the Bank;   |
| 23) прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;  | 23) making a decision on redemption of securities, other than shares, placed by the Bank;  |
| 24) прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;  | 24) making a decision on the sale of shares previously redeemed by the Bank;   |
| 25) вирішення питань про участь Банку у групах;  | 25) resolving issues regarding the Bank's participation in groups;   |
| 26) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;   | 26) making a decision on selection (replacement) of a depository and/or clearing institution and approval of terms of the contract concluded with it, setting the size of remuneration for its services; |
| 27) надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції Акціонерам про придбання належних їм акцій;   | 27) in cases stipulated by laws, sending offers to the Shareholders on acquisition of shares held by them;   |
| 28) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;  | 28) approval of the procedure for conducting transactions with persons associated with the Bank;   |
| 29) прийняття рішення про надання згоди на вчинення Значних правочинів відповідно до законодавства;  | 29) making a decision to agree on conducting Material Transactions in accordance with the law;   |
| 30) прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління; | 30) making a decision on removal of the Chairman or any member of the Management Board from powers and election of a person to temporary execute powers of the Chairman of the Management Board;         |
| 31) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків проведення позачергових Загальних зборів Акціонерів на вимогу Акціонерів;  | 31) election of the Registration Committee, except for the cases of conduction of the extraordinary General Meeting of Shareholders upon demand of Shareholders;   |
| 32) визначення дати складання переліку   | 32) determination of the date of drawing   |



|  |  |
|--|--|
| осіб, які мають право на отримання Дивідендів, порядку та строків виплати Дивідендів в порядку та у межах, встановлених Статутом та чинним законодавством України;   | up the list of persons who have the right for Dividends, the procedure and terms of payment of Dividends according to the procedure and within the limits set forth by the Articles of Association and the effective laws of Ukraine;  |
| 33) визначення дати складення переліку Акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів Акціонерів та мають право на участь в них в порядку та у межах, встановлених Статутом та чинним законодавством України;  | 33) determination of the date of drawing up the list of Shareholders who should be notified of summoning of the General Meeting of Shareholders and are entitled to take part in it according to the procedure and within the limits set forth by the Articles of Association and the effective laws of Ukraine;                               |
| 34) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати Дивідендів або викупу Акцій;  | 34) determination of probability of acknowledgement of the Bank as being insolvent as a result of liabilities undertaken by it or their fulfillment, including the result of payment of Dividends or redemption of Shares;   |
| 35) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;   | 35) making a decision on election of appraiser of the Bank's assets and approval of the terms of agreement to be signed with it, setting the size of remuneration for its services;  |
| 36) здійснення інших повноважень відповідно до чинного законодавства України та (або) статуту Банку.   | 36) performing other powers in accordance with the effective laws of Ukraine and (or) the Articles of Association of the Bank.   |
| Наглядова рада зобов'язана забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.   | The Supervisory Board shall ensure the maintenance of effective relations with the National Bank of Ukraine.   |
| 2.4. Питання, віднесені до виключної компетенції Наглядової ради, не можуть вирішуватися іншими органами управління Банку, крім Загальних зборів Акціонерів.   | 2.4. The issues, which are reserved for the exclusive competence of the Supervisory Body, cannot be resolved by other management bodies of the Bank, except for the General Meeting of Shareholders.   |
| 2.5. За рішенням Загальних зборів Акціонерів Банку, що оформляється відповідним Протоколом, на Наглядову раду можуть покладатися повноваження та виконання окремих функцій, що належать до компетенції Загальних зборів Акціонерів, крім повноважень та функцій, що належать до виключної компетенції Загальних зборів Акціонерів. | 2.5. According to the decision of the General Meeting of Shareholders of the Bank drawn up by the relevant Minutes, the powers of the General Meeting of Shareholders, and the powers and functions that fall under the exclusive competence of the General Meeting of Shareholders, may be relied on and authorized by the Supervisory Board. |

|  |  |
|--|--|
| 2.6. Наглядова рада Банку не має права втручатися в поточну фінансово-господарську діяльність Банку.   | 2.6. The Bank's Supervisory Board shall not interfere with current financial and economic activity of the Bank.  |
| 2.7. Наглядова рада щорічно звітує перед Загальними зборами Акціонерів про свою діяльність, загальний стан Банку та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети Банку, інші відомості, визначені чинним законодавством України.                                  | 2.7. The Supervisory Board shall annually report to the General Meeting of Shareholders on its activities, the Bank's general condition and the measures taken by it to achieve the Bank's purpose, as well as other data specified by the effective laws of Ukraine.  |
| 2.8. Наглядова рада Банку також несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності. Для забезпечення належного управління ризиками Наглядова рада Банку повинна: | 2.8. The Bank's Supervisory Board is fully responsible for establishment of the comprehensive, adequate and efficient system of managing risks the Bank is exposed to in its performance. For the purpose of duly risk management, the Bank's Supervisory Board shall: |
| 1) визначати та контролювати дотримання корпоративних цінностей Банку, які базуються на здійсненні бізнесу на законних та етичних принципах, та постійно підтримувати високу культуру управління ризиками;   | 1) determine and control compliance with the corporate values of the Bank, which rely upon conduct of business on legal and ethical basis, and permanently maintain the high risk management culture;  |
| 2) приділяти достатню кількість часу, зусиль і ресурсів для участі в управлінні ризиками Банку та контролю за комплексністю, адекватністю та ефективністю системи управління ризиками;   | 2) invest adequate amount of time, efforts and resources into participation in the Bank risk management and control over comprehensiveness, adequacy and efficiency of the risk management system;   |
| 3) створити та підтримувати на належному рівні організаційну структуру, інформаційну систему щодо управління ризиками та внутрішній контроль, що забезпечують ефективне управління ризиками;   | 3) establish and maintain the duly organizational structure, information system on risk management and internal control, which ensure efficient risk management;   |
| 4) забезпечувати, щоб політика винагороди в Банку відповідала та сприяла ефективному управлінню ризиками, не стимулюючи прийняття надмірного рівня ризику;   | 4) ensure that the bank remuneration policy is complied with and contributes to efficiency of risk management, rather than to assumption of excessive risk level;  |
| 5) установлення випадків накладання заборони (вето) керівниками підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) на рішення Правління Банку, комітетів та інших колегіальних органів Правління Банку;                         | 5) determine the veto events by the heads of the units responsible for risk management and compliance control with regard to any decisions made by the Management Board, the committees and other collegiate bodies of the Management Board;                           |
| 6) сприяти створенню регулярних та прозорих механізмів комунікації в Банку.  | 6) contribute to establishment of regular and transparent mechanisms of communication  |

|  |   |
|--|---|
|  | within the Bank.  |
| Наглядова рада Банку для реалізації своїх завдань у галузі управління ризиками виконує такі функції:   | For the purposes of its objectives, the Bank's Supervisory Board shall perform the following risk management functions:   |
| 1) забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками;  | 1) ensuring operation and control over efficiency of the risk management system;  |
| 2) затверджує внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України та здійснює контроль за їх упровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням (актуалізацією);   | 2) approving the internal bank documents on the risk management issues according to the regulations and legal acts of the National Bank of Ukraine and exercising control over their introduction, compliance and timely updating;  |
| 3) затверджує перелік лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедуру ескалації порушень лімітів ризиків;   | 3) approving the list of limits (restrictions) on each kinds of risk and the procedure for escalation of the risk limit violation;  |
| 4) ухвалює рішення щодо запровадження значних змін у діяльності Банку;   | 4) approving the decision on implementation of significant changes in the Bank's activity;  |
| 5) затверджує щороку та регулярно переглядає стратегію управління непрацюючими активами (далі - стратегія НПА) та оперативний план; не рідше ніж один раз на три місяці відстежує прогрес, досягнутий за попередній період за всіма показниками, визначеними в стратегії НПА та оперативному плані і за потреби визначає додаткові заходи, необхідні для забезпечення реалізації цієї стратегії; | 5) annual approval and regular revision of the NPA management strategy (hereinafter referred to as the 'NPA strategy') and the operation plan; monitoring of the progress achieved during the previous period on all indicators determined in the NPA strategy and the operation plan at least once per three months, and, if necessary, determining the additional measures to be taken for implementation of such strategy; |
| 6) затверджує план відновлення діяльності (Recovery Plan) та забезпечує виконання функцій щодо відновлення діяльності Банку;   | 6) approving the Recovery Plan and ensuring fulfillment of the functions on the Bank Recovery;  |
| 7) затверджує призначення та звільнення керівників підрозділу з управління ризиками (CRO) та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (CCO);  | 7) approving appointment and dismissal of the heads of units responsible for risk management (Chief Risk Officer, CRO) and compliance control (Chief Compliance Officer, CCO);  |
| 8) визначає характер, формат та обсяги інформації про ризики, розглядає управлінську звітність про ризики та, якщо профіль ризику Банку не відповідає затвердженому ризик-апетиту, невідкладно приймає рішення щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків;   | 8) determining the nature, format and scope of the information on risks, reviewing the management reports on risks and, if the Bank's risk profile does not conform to the approved risk appetite, making an urgent decision to take the adequate measures for the risk mitigation;   |
| 9) уживає заходів щодо запобігання   | 9) taking measures to prevent the conflicts of  |



|  |  |
|--|--|
| конфліктам інтересів у Банку, сприяє їх врегулюванню та повідомляє Національний банк про конфлікти інтересів, що виникають у Банку;  | interest in the Bank, promoting their settlement and notifying the National Bank on the conflicts of interest that arise in the Bank;  |
| 10) виконує інші функції з управління ризиками, які не суперечать вимогам чинного законодавства України.   | 10) performing other risk management functions that do not violate the requirements of the effective law of Ukraine.   |
| У випадку, якщо протягом чинності цього Положення до чинного законодавства України будуть внесені зміни стосовно правового статусу, функцій, компетенції Наглядової ради, які регулюються цим Положенням, такі зміни будуть вважатися невід'ємною частиною цього Положення з моменту набрання ними чинності. | If in the validity term of this Provision the effective laws of Ukraine shall be amended so that changes cover the legal status, functions, and competence of the Supervisory Board regulated by this Provision, such amendments shall be deemed an integral part of this Provision from the moment of their entry into force. |
|  |  |
| <b>3. ПРОЗОРИСТЬ ДІЯЛЬНОСТІ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ</b>  | <b>3. TRANSPARENCY OF THE SUPERVISORY BOARD'S ACTIVITY</b>   |
| 3.1. Наглядова рада Банку щороку повинна готувати звіт про свою роботу. Звіт Наглядової ради Банку є окремою складовою частиною річного звіту Банку та підлягає оприлюдненню відповідно до вимог законодавства, передбачених для порядку та строків оприлюднення річного звіту.                              | 3.1. The Bank's Supervisory Board shall prepare the progress report annually. The report of the Bank's Supervisory Board is a separate part of the Bank's annual report and is subject to disclosure according to the legal requirements covering the procedure and terms of the annual report disclosure.                     |
| 3.2. Структура та склад інформації, що зазначається у звіті Наглядової ради Банку, встановлюється нормами чинного законодавства України.   | 3.2. The structure and composition of information specified in the report of the Bank's Supervisory Board is established by provisions of the effective law of Ukraine.  |
|  |  |
| <b>4. ОБРАННЯ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ.</b>  | <b>4. ELECTION OF THE SUPERVISORY BOARD MEMBERS.</b>   |
| <b>ПРИПИНЕННЯ ЧЛЕНСТВА У НАГЛЯДОВІЙ РАДІ.</b>  | <b>CESSATION OF MEMBERSHIP IN THE SUPERVISORY BOARD.</b>   |
| <b>НЕЗАЛЕЖНІ ЧЛЕНИ (ДИРЕКТОРИ)</b>   | <b>INDEPENDENT MEMBERS (DIRECTORS)</b>   |
| 4.1. Кількісний склад Наглядової ради встановлюється Загальними зборами Акціонерів Банку, проте, кількість членів Наглядової ради Банку у будь-якому разі не може становити менше п'яти осіб. До складу Наглядової ради Банку обираються представники акціонерів та (або) незалежні                          | 4.1. The Supervisory Board quantitative composition is established by the General Meeting of Shareholders of the Bank, however, the number of members of the Bank's Supervisory Board in any case can not be fewer than five persons. Representatives of shareholders and (or)   |

|   |   |
|---|---|
| члени (директори). Кількісний склад та вимоги до незалежних членів (директорів) визначаються нормами чинного законодавства.   | independent members (directors) are elected to the Supervisory Board of the Bank. The number and requirements to independent members (directors) are determined by provisions of the applicable laws.   |
| Якщо кількість членів Наглядової ради становить менше половини її кількісного складу, Банк впродовж 3 (трьох) місяців має скликати позачергові Загальні збори Акціонерів для обрання всього складу Наглядової ради.   | If the number of members of the Supervisory Board is fewer than the half of the total amount, during 3 (three) months the Bank should summon the extraordinary General Meeting of Shareholders in order to elect all members of the Supervisory Board.  |
| 4.2. Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання рішенням Загальних зборів Акціонерів. Членом Наглядової ради Банку може бути лише фізична особа.  | 4.2. The powers of a member of the Supervisory Board are valid from the moment of its election by the decision of the General Meeting of Shareholders. Only an individual may be a member of the Bank's Supervisory Board.  |
| 4.3. Член Наглядової ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі. Одна й та сама особа може обиратися до складу Наглядової ради необмежену кількість разів, якщо інше не передбачено чинним законодавством України. Порядок діяльності представника акціонера у Наглядовій раді визначається самим акціонером.   | 4.3. A member of the Supervisory Board shall perform his/her duties personally and cannot delegate his/her powers to another person. The same person may be re-elected to the Supervisory Board an unlimited number of times, unless otherwise stipulated by the applicable laws of Ukraine. The procedure of activities of the shareholder's representative in the Supervisory Board is determined by the shareholder individually.                        |
| Обрання членів Наглядової ради здійснюється шляхом кумулятивного голосування, крім випадку, коли у Банку є один Акціонер.   | Members of the Supervisory Board are elected only by Cumulative Voting, except when the Bank has one Shareholder.   |
| Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання рішенням Загальних зборів Акціонерів.  | The powers of a member of the Supervisory Board are valid from the moment of its election by the decision of the General Meeting of Shareholders.   |
| Член Наглядової ради здійснює свої повноваження, дотримуючись умов цивільно-правового договору, трудового договору (контракту) з Банком (у випадку укладення) та відповідно до Статуту Банку та цього Положення, а представник акціонера – члена Наглядової ради Банку здійснює свої повноваження відповідно до вказівок Акціонера, інтереси якого він представляє у Наглядовій раді. Дія договору (контракту) з членом Наглядової ради припиняється у разі | A member of the Supervisory Board exercises his/her powers by adhering to the terms of the civil law agreement, the employment agreement (contract) with the Bank (in case of its conclusion) and in accordance with the Bank's Articles of Association and this Regulation, whereas a representative of a Shareholder being a member of the Bank's Supervisory Board exercises his/her powers also in accordance with the instructions of the Shareholder, |

|   |   |
|---|---|
| припинення його повноважень.  | whose interests he/she represents in the Supervisory Board. An agreement (contract) with a member of the Supervisory Board shall be terminated in case of termination of his/her powers.  |
| 4.4. Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами Акціонерів під час проведення Загальних зборів Акціонерів строком на три роки. Член Наглядової ради не може бути одночасно членом Правління, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору.   | 4.4. Members of the Supervisory Board shall be elected by the General Meeting of Shareholders at the General Meeting of Shareholders for a period of three years. A member of the Bank's Supervisory Board may not be a member of the Management Board at the same time, nor may he/she hold other positions in the Bank under a labor agreement (contract) or provide services to the Bank in accordance with the civil law contract.  |
| Особи, обрані членами Наглядової ради Банку, можуть переобиратися необмежену кількість разів, якщо інше не передбачено чинним законодавством України.   | Persons elected by the Supervisory Board's members may be re-elected an unlimited number of times, unless otherwise stipulated by the applicable laws of Ukraine.   |
| Під час обрання членів Наглядової ради Банку разом з інформацією про кожного кандидата (прізвище, ім'я, по батькові (найменування) Акціонера, розмір пакета Акцій, що йому належить) у члени Наглядової ради в бюлетені для кумулятивного голосування зазначається інформація про те, чи є такий кандидат Акціонером, представником Акціонера або групи Акціонерів (із зазначенням інформації про цього Акціонера або Акціонерів), або чи є він незалежним директором.  | When electing members of the Supervisory Board of the Bank, together with information on each candidate (given name, patronymic, surname (official name) of the Shareholder, the size of the shareholding belonging thereto), a ballot for cumulative voting shall indicate information on whether such a candidate is a Shareholder, a representative of a Shareholder or a group of Shareholders (with information on such a Shareholder or Shareholders) or whether he/she is an independent director.   |
| Загальні збори Акціонерів можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових її членів. Без рішення Загальних зборів Акціонерів повноваження члена Наглядової ради з одночасним припиненням договору припиняються у випадках, встановлених чинним законодавством України. При цьому, повноваження члена Наглядової ради Банку, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням Загальних зборів Акціонерів можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової ради Банку. У такому разі рішення про припинення | The General Meeting of Shareholders may decide to early terminate the powers of members of the Supervisory Board and to simultaneously elect new members. Without a decision of the General Meeting of Shareholders, powers of a member of the Supervisory Board are terminated simultaneously with the agreement in cases provided for by the effective laws of Ukraine. At the same time, the powers of a member of the Bank's Supervisory Board elected by cumulative voting upon decision of the General Meeting of Shareholders may be terminated ahead of time only subject to simultaneous termination of powers of the entire Bank's Supervisory Board. In such a |

|   |  |
|---|--|
| <p>повноважень членів Наглядової ради Банку приймається Загальними зборами Акціонерів простою більшістю голосів Акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах Акціонерів та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій. Це положення не застосовується до права Акціонера (Акціонерів), представник якого (яких) обраний до складу Наглядової ради Банку, замінити такого представника - члена Наглядової ради Банку.</p> | <p>case, a decision to terminate the powers of members of the Bank's Supervisory Board is approved by the General Meeting of Shareholders by a Simple Majority Vote of Shareholders that have registered for participation in the General Meeting of Shareholders and are holders of Shares voting on the relevant issue. This provision does not apply to the right of the Shareholder (Shareholders), whose representative is elected to the Bank's Supervisory Board, to replace such a representative as a member of the Bank's Supervisory Board.</p>     |
| <p>Член Наглядової ради Банку, обраний як представник Акціонера або групи Акціонерів в порядку кумулятивного голосування, може бути замінений таким Акціонером або групою Акціонерів у будь-який час.</p>   | <p>A member of the Bank's Supervisory Board elected as a representative of a Shareholder or a group of Shareholders by cumulative voting may be replaced by such Shareholder or a group of Shareholders at any time.</p>   |
| <p>Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами Акціонерів. У разі заміни члена Наглядової ради - представника Акціонера повноваження відкликаною члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради Банку набуває повноважень з моменту отримання Банком письмового повідомлення від Акціонера (Акціонерів), представником якого є відповідний член Наглядової ради Банку.</p>                | <p>Powers of a member of the Supervisory Board are valid from the moment of his/her election by the General Meeting of Shareholders. In the event of replacement of a member of the Supervisory Board being a representative of a Shareholder, the powers of the withdrawn member of the Supervisory Board shall be terminated, and a new member of the Bank's Supervisory Board shall receive the powers from the moment the Bank receives a written notice from the Shareholder(s) represented by the respective member of the Bank's Supervisory Board.</p> |
| <p>Повідомлення про заміну члена Наглядової ради Банку - представника Акціонера повинно містити інформацію про нового члена Наглядової ради, який призначається на заміну відкликаною (прізвище, ім'я, по батькові (найменування) Акціонера (Акціонерів), розмір пакета Акцій, що йому належить або їм сукупно належить).</p>   | <p>A notice on replacement of a member of the Bank's Supervisory Board being a representative of a Shareholder shall contain information on a new member of the Supervisory Board appointed to replace the withdrawn Shareholder(s) (surname, given name, patronymic (official name), the size of the shareholding that he or she collectively holds).</p>   |
| <p>Акціонер (Акціонери), представник якого (яких) обраний членом Наглядової ради, може обмежити повноваження свого представника як члена Наглядової ради Банку.</p>   | <p>A Shareholder(s), whose representative is elected as a member of the Supervisory Board, may limit the powers of his/her representative as a member of the Bank's Supervisory Board.</p>   |
| <p>Акціонери та член Наглядової ради Банку, який є їхнім представником, несуть</p>  | <p>Shareholders and a member of the Bank's Supervisory Board, who represents them, are</p>   |



|  |  |
|--|--|
| солідарну відповідальність за відшкодування збитків, завданих Банку таким членом Наглядової ради Банку.  | jointly and severally liable for indemnification of losses incurred by the Bank from such a member of the Bank's Supervisory Board.  |
| 4.5. Наглядова рада складається з Голови та членів Наглядової ради.  | 4.5. The Supervisory Board consists of the Chairman and members of the Supervisory Board.  |
| 4.6. У разі призначення нового Голови або члена Наглядової ради Банку Національному банку України надаються інформація та документи згідно з вимогами нормативно-правових актів України. | 4.6. In case of appointment of a new Chairman or member of the Bank's Supervisory Board, the National Bank of Ukraine is provided with information and documents according to the requirements of laws and regulations of Ukraine. |
| 4.7. Право висувати кандидатів для обрання до складу Наглядової ради мають Акціонери Банку. Акціонер має право висувати власну кандидатуру.  | 4.7. The Bank's Shareholders have the right to propose candidates for election to the Supervisory Board. Each Shareholder has the right for self-proposal.   |
| Кандидати, які висувуються для обрання до складу Наглядової ради, мають, зокрема, відповідати нижчезазначеним вимогам:   | Candidates proposed for election to the Supervisory Board shall particularly meet the following requirements:  |
| - бездоганна ділова репутація, професійні та управлінські здібності;   | - impeccable business reputation, professional and managerial skills;  |
| - відсутність будь-яких умисно невиконаних зобов'язань щодо оплати боргу будь-якому банку або іншій фізичній чи юридичній особі.   | - absence of any intentionally unfulfilled obligations to pay a debt to any bank or other individual or legal entity.  |
| 4.8. Повноваження члена Наглядової ради припиняються достроково:   | 4.8. Powers of the Supervisory Body Member shall cease:  |
| 1) за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні;   | 1) upon his/her request informed in the written notice to the Bank two weeks before;   |
| 2) в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я;  | 2) in case of impossibility to fulfill obligations of the Supervisory Board Member because of health condition;  |
| 3) в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради;                          | 3) in case of entry into force of a court decision or judgment, which has sentenced such a Member to punishment, preventing him/her from performance of his/her duties as the Supervisory Board Member;                            |
| 4) в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;   | 4) in case of the death, recognition of his incapacity, limited capacity, missing or dead person;  |
| 5) у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена  | 5) if the Bank receives a written notice on replacement of the Supervisory   |

|  |  |
|--|--|
| Наглядової ради, який є представником Акціонера;   | Board Member, who is the Shareholder's representative;   |
| 6) в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.   | 6) in other cases stipulated by the effective laws of Ukraine.   |
| У разі, якщо незалежний член Наглядової ради протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам, визначеним чинним законодавством та цим Положенням, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку. | If during the term of powers an independent member of the Supervisory Board ceases to comply with requirements specified by the effective laws and this Regulation, he shall retire from responsibility in advance by submitting a corresponding written notification to the Bank. |
| 4.9. Рішення Загальних зборів Акціонерів про дострокове припинення повноважень може прийматись тільки стосовно всіх членів Наглядової ради Банку, якщо інше не передбачено чинним законодавством України.  | 4.9. The decision of the General Meeting of Shareholders on early termination of powers may be adopted only towards all members of the Bank's Supervisory Board, unless otherwise provided by the applicable laws of Ukraine.  |
|  |  |
| <b>5. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ</b>  | <b>5. RIGHTS, DUTIES AND RESPONSIBILITIES OF MEMBERS OF THE BANK'S SUPERVISORY BOARD</b>   |
| 5.1. Члени Наглядової ради Банку мають право:  | 5.1. The Supervisory Board members have the right to:  |
| 5.1.1. брати участь у засіданнях Правління Банку;  | 5.1.1. participate in the Management Board meetings;   |
| 5.1.2. отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про діяльність Банку, необхідну для виконання своїх функцій; ознайомлюватися з документами Банку, з дотриманням правил щодо збереження банківської таємниці;   | 5.1.2. receive the complete, accurate and timely information on the Bank's activities required for performance of its functions; get access to the Bank's documents by complying with the bank secrecy rules;  |
| 5.1.3. вимагати скликання позачергового засідання Наглядової ради Банку;   | 5.1.3. demand the convening of an extraordinary meeting of the Bank's Supervisory Board;   |
| 5.1.4. надавати у письмовій формі зауваження на рішення Наглядової ради Банку.   | 5.1.4. provide written comments on the decision of the Bank's Supervisory Board.   |
| 5.2. Голова та члени Наглядової ради зобов'язані:  | 5.2. The Chairman and members of the Supervisory Board shall:  |
| 5.2.1. діяти в інтересах Банку добросовісно, розумно та не перевищувати своїх повноважень;   | 5.2.1. act in the interests of the Bank in good faith, reasonably and without exceeding their powers;  |

|   |   |
|---|---|
| 5.2.2. керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, іншими внутрішніми документами Банку;   | 5.2.2. be guided in their activity by the applicable laws of Ukraine, the Bank's Articles of Association, this Regulation, other internal documents of the Bank;  |
| 5.2.3. виконувати рішення, прийняті Загальними зборами Акціонерів та Наглядовою радою Банку;  | 5.2.3. execute decisions by the General Meeting of Shareholders and the Bank's Supervisory Board;   |
| 5.2.4. особисто брати участь у засіданнях Наглядової ради, завчасно повідомляти про неможливість участі у засіданнях Наглядової ради із зазначенням причини відсутності;  | 5.2.4. personally take part in the Supervisory Board meetings, inform of the inability to participate in the meetings of the Supervisory Board beforehand, indicating the reasons for absence;  |
| 5.2.5. дотримуватися всіх встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження банківської таємниці, інформації з обмеженим доступом, інформаційної політики, а також не розголошувати конфіденційну та (чи) інсайдерську інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій Голови або члена Правління, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також не використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб; | 5.2.5. comply with all rules established by the Bank related to the mode of banking privacy, confidential information and information policy handling, security and protection, and not disclose any confidential and/or insider information that became known in the result of discharging job duties of the Chairman or member of the Management Board, to any persons having no access to such information, and make use of such information for their own benefit or that of any third parties; |
| 5.2.6. своєчасно надавати Загальним зборам Акціонерів, Наглядовій раді повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Банку.  | 5.2.6. provide the General Meeting of Shareholders and the Supervisory Board with complete and accurate information on the Bank's activities and financial standing in due time.  |
| 5.3. Акціонери та член Наглядової ради, який є їхнім представником, несуть солідарну відповідальність за відшкодування збитків, завданих Банку таким членом Наглядової ради.  | 5.3. Shareholders and a member of the Supervisory Board, who represents them, are jointly and severally liable for indemnification of losses incurred by the Bank from such a member of the Supervisory Board.  |
| 5.4. У разі встановлення фактів порушення Головою та/або членом Наглядової ради вимог збереження банківської таємниці та іншої конфіденційної інформації, що стала відома у зв'язку із здійсненням своїх повноважень, Правління Банку може звернутися до Наглядової ради з клопотанням про звільнення від виконання обов'язків Голови та/або члена Наглядової ради. Після розгляду такого клопотання Наглядова рада подає пропозиції Загальним                                | 5.4. In case of establishing the facts of breaching by the Chairman and/or member of the Supervisory Board of the obligations of keeping banking secrecy and other confidential information, which was disclosed in the course of execution of their powers, the Management Board can submit to the Supervisory Board a petition asking for dismissal of the Chairman and/or member of the Supervisory Board from its post. Upon reviewing this petition, the Supervisory                           |

|   |   |
|---|---|
| зборам Акціонерів Банку.  | Board shall submit the proposals to the General Meeting of the Shareholders of the Bank.  |
| 5.5. Порядок та підстави притягнення Голови та/або членів Наглядової ради до відповідальності регулюються нормами чинного законодавства України.  | 5.5. The procedure and the grounds for bringing the Chairman and/or the members of the Supervisory Board to responsibility are governed by the regulations of the effective laws of Ukraine.                |
|   |   |
| <b>6. РОБОЧІ ОРГАНИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ</b>   | <b>6. WORKING BODIES OF THE BANK'S SUPERVISORY BOARD</b>  |
| 6.1. Робочими органами Наглядової ради Банку є:   | 6.1. Working bodies of the Bank's Supervisory Board are:  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Голова Наглядової ради;</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>the Chairman of the Supervisory Board;</li> </ul>  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>секретар Наглядової ради.</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>the Secretary of the Supervisory Board;</li> </ul>   |
| 6.2. Голова Наглядової ради, який обирається Загальними зборами Акціонерів Банку:   | 6.2. The Chairman of the Supervisory Board, who is elected by the General Meeting of Shareholders of the Bank, shall:   |
| 6.2.1. організує роботу Наглядової ради, представляє інтереси Банку та здійснює контроль за реалізацією планів Банку;   | 6.2.1. organize the Supervisory Board's work, represent the Bank's interests and supervise implementation of the Bank's plans;  |
| 6.2.2. скликає засідання Наглядової ради та головує на них, затверджує порядок денний засідань, організовує ведення протоколів засідань Наглядової ради;                                  | 6.2.2. convene meetings of the Supervisory Board and chair them, approve agendas of meetings, organizes keeping of minutes of meetings of the Supervisory Board;  |
| 6.2.3. готує доповідь та звітує перед Загальними зборами Акціонерів про діяльність Наглядової ради, загальний стан Банку та вжиті заходи, спрямовані на досягнення мети діяльності Банку; | 6.2.3. prepare a reply and report to the General Meeting of Shareholders on the Supervisory Board activities, the Bank's general condition and measures taken by it to achieve the Bank's activity purpose; |
| 6.2.4. підтримує постійні контакти з іншими органами та посадовими особами Банку;   | 6.2.4. maintain permanent contacts with other bodies and officials of the Bank;   |
| 6.2.5. відкриває Загальні збори Акціонерів Банку та організовує обрання секретаря Загальних зборів акціонерів.  | 6.2.5. open the General Meeting of Shareholders of the Bank and organize election of the Secretary of the General Meeting of Shareholders.  |
| У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень його  | In case the Chairman of the Supervisory Board is unable to fulfill his/her powers, the  |



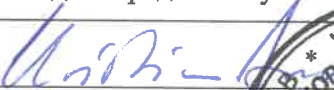



|   |   |
|---|---|
| повноваження здійснює один із членів Наглядової ради Банку.   | latter will be fulfilled by one of the members of the Bank's Supervisory Board.   |
| 6.3. Секретар Наглядової ради:  | 6.3. The Secretary of the Supervisory Board shall:  |
| 6.3.1. забезпечує Голову та членів Наглядової ради необхідною інформацією та документацією;   | 6.3.1. provide the Chairman and members of the Supervisory Board with the necessary information and documentation;  |
| 6.3.2. веде протоколи засідань Наглядової ради.   | 6.3.2. keep minutes of the Supervisory Board meetings.  |
|   |   |
| <b>7. КОМІТЕТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ</b>  | <b>7. COMMITTEES OF THE BANK'S SUPERVISORY BOARD</b>  |
| 7.1. Наглядова рада Банку може відповідно до нормативно-правових актів України утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для вивчення і підготовки питань, що належать до компетенції Наглядової ради.  | 7.1. According to the laws and regulations of Ukraine, the Bank's Supervisory Board can establish permanent or temporary committees out of its members in order to study and prepare the issues within the competence of the Supervisory Board.   |
| Діяльність таких комітетів визначається рішенням Наглядової ради Банку про їх створення.  | The activities of such committees are determined by the decision of the Bank's Supervisory Board on their establishment.  |
| Рішення про утворення комітету та про перелік питань, які передаються йому для вивчення і підготовки, приймаються відповідно до чинного законодавства України. Висновки комітетів розглядаються Наглядовою радою в порядку, передбаченому Статутом Банку та цим Положенням для прийняття Наглядовою радою рішень. | Decisions on establishment of the committee and the list of the issues submitted to it for studying and preparation shall be adopted according to the effective laws of Ukraine. Conclusions of the committees shall be reviewed by the Supervisory Board according to the procedure stipulated by the Bank's Articles of Association and this Regulation for adoption of decisions by the Supervisory Board. |
| 7.2. У Банку можуть створюватись наступні комітети:   | 7.2. The following committees can be established within the Bank:   |
| а) комітет з питань аудиту;   | a) Audit Committee;   |
| б) комітет з питань визначення винагороди посадовим особам Банку;   | b) Committee for Determining the Bank Officials Remuneration;   |
| в) комітет з питань призначень;   | c) Appointment Issues Committee;  |
| г) комітет з управління ризиками.   | d) Risk Management Committee.   |
| 7.3. З метою забезпечення ефективної  | 7.3. To provide the effective organizational  |

|  |  |
|--|--|
| <p>організаційної та інформаційної підтримки та взаємодії органів управління Банку та акціонерів може бути створена (введена) посада корпоративного секретаря. Призначення особи на посаду корпоративного секретаря здійснюється Наглядовою радою Банку за пропозицією її Голови.</p>  | <p>and informational support and interaction between the Bank's management bodies and shareholders, the corporate secretary position can be created (introduced). Appointment of a person for the corporate secretary's position is performed by the Bank's Supervisory Board per the Chairman's proposal.</p>   |
| <p>Корпоративний секретар не може бути членом будь-яких органів управління Банку або бути пов'язаним із Банком, крім як через виконання функцій корпоративного секретаря. Порядок призначення, звітування корпоративного секретаря, інші вимоги до його діяльності, а також його повноваження визначаються Положенням про корпоративного секретаря Банку, яке затверджується Наглядовою радою Банку.</p> | <p>The corporate secretary cannot be a member of any of the Bank's management bodies or associated with the Bank, except through performance of the corporate secretary's functions. The order of appointment, reporting of the corporate secretary, other requirements to its activities, as well as its powers are determined by the Bank's Corporate Secretary Regulation, which is approved by the Bank's Supervisory Board.</p>         |
|  |  |
| <p><b>8. ПОРЯДОК СКЛИКАННЯ ТА ПРОВЕДЕННЯ ЗАСІДАНЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ</b></p>  | <p><b>8. MEETING CALLING AND CONDUCTION PROCEDURE FOR THE BANK'S SUPERVISORY BOARD</b></p>   |
| <p>8.1. Організаційною формою роботи Наглядової ради Банку є її засідання. Засідання Наглядової ради Банку скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради або на вимогу одного з її членів. Засідання Наглядової ради Банку також скликаються на вимогу Правління (чи одного з його членів).</p>  | <p>8.1. Meetings are the organizational form of the Bank's Supervisory Board operation. The Bank's Supervisory Board meetings are convened on initiative of the Chairman of the Supervisory Board or upon the request of one of its members. The Bank's Supervisory Board meetings are also convened on the request of the Management Board (or one of its members).</p>   |
| <p>На вимогу Наглядової ради Банку в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь члени Правління та інші визначені нею особи. Наглядова рада Банку в своїй вимозі про участь таких осіб в засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання визначає порядок, межі та особливості такої участі.</p>   | <p>Upon demand of the Bank's Supervisory Board, members of the Management Board and other persons nominated thereby take part in its meeting or in revision of specific issues of the agenda. The Bank's Supervisory Board, in terms of its request for participation of such persons in a meeting or in consideration of individual issues of the meeting agenda, determines the order, limits and peculiarities of such participation.</p> |
| <p>8.2. Засідання Наглядової ради Банку проводяться в міру необхідності, але не рідше 1 (одного) разу на квартал. Засідання Наглядової ради Банку вважається правомочним (повноважним), якщо на ньому</p>  | <p>8.2. Meetings of the Bank's Supervisory Board are held when necessary, but 1 (one) time per quarter at least. The Bank's Supervisory Board meeting is deemed competent (has a quorum), if it is attended by</p>   |

|   |   |
|---|---|
| присутні більше, ніж половина її складу.  | over a half of its members.   |
| 8.3. Засідання Наглядової ради Банку проводиться для обговорення та прийняття рішень з питань порядку денного шляхом відкритого голосування.  | 8.3. The Bank's Supervisory Board meeting is held for discussion and decision-making on agenda issues through open voting.  |
| На засіданні Наглядової ради Банку кожний її член має один голос. Рішення Наглядової ради вважається прийнятим, якщо за нього проголосували більшість її членів, які беруть участь в засіданні. Голова Наглядової ради має право вирішального голосу у разі рівного розподілу голосів членів Наглядової ради Банку під час прийняття рішень.  | At the Bank's Supervisory Board meeting, each member has one vote. Any decision of the Supervisory Board is deemed adopted, if it is voted for by the majority of its members taking part in the meeting. The Chairman of the Supervisory Board has the right to cast a vote in the event of an equal distribution of votes of the members of the Bank's Supervisory Board in the decision-making process.  |
| 8.4. У засіданнях Наглядової ради Банку з правом дорадчого голосу мають право брати участь Голова Правління Банку та інші члени Правління.  | 8.4. The Chairman and other members of the Management Board may participate in an advisory capacity in meetings of the Bank's Supervisory Board.  |
| 8.5. Рішення Наглядової ради Банку оформлюється протоколом, який ведеться секретарем Наглядової ради Банку. Протокол засідання Наглядової ради Банку складається не пізніше, ніж через 5 (п'ять) днів після його проведення. Протокол засідання Наглядової ради Банку підписує головуючий на засіданні. У протоколі засідання Наглядової ради Банку зазначаються дані, передбачені положеннями чинного законодавства України, а саме: | 8.5. Any decision of the Bank's Supervisory Board shall be drawn up in the form of minutes kept by the Secretary of the Bank's Supervisory Board. Minutes of meeting of the Bank's Supervisory Board are drawn up not later than 5 (five) days after its conduction. Minutes of meeting of the Supervisory Board are signed by the Chairman of the meeting. Minutes of the Bank's Supervisory Board meeting shall contain information stipulated by the provisions of the effective laws of Ukraine, in particular: |
| - місце, дата і час проведення засідання;   | - the meeting place, date and time;   |
| - особи, які брали участь у засіданні;  | - persons, who attended the meeting;  |
| - порядок денний засідання;   | - agenda of the meeting;  |
| - питання, винесені на голосування, та підсумки голосування із зазначенням прізвищ членів Наглядової ради Банку, які голосували "за", "проти" (або утрималися від голосування) з кожного питання;   | - issues put to vote and the results of voting with surnames of the members of the Bank's Supervisory Board, who voted for, against (or abstained) on each issue;   |
| - зміст прийнятих рішень.   | - contents of the adopted decisions.  |
| Засідання Наглядової ради Банку або розгляд окремого питання за її рішенням може  | At discretion of the Bank's Supervisory Board, its meeting or consideration of any  |

|  |  |
|--|--|
| фіксуватись технічними засобами.   | issue may be recorded by technical devices.  |
| 8.6. Письмове повідомлення про проведення засідання Наглядової ради Банку повинне бути спрямовано всім її членам засобами електронної пошти не пізніше, ніж за 5 (п'ять) робочих днів до засідання.  | 8.6. Written notice on conduction of the meeting of the Supervisory Board shall be sent to all members by e-mail no later than 5 (five) business days before the meeting.  |
| 8.7. Член Наглядової ради Банку, який не згоден із рішеннями, що прийняті на засіданні, може протягом 2 (двох) календарних днів з дати проведення засідання викласти у письмовій формі і надати свої зауваження Голові (або секретарю) Наглядової ради Банку. Зауваження членів Наглядової ради Банку додаються до протоколу і стають його невід'ємною частиною.         | 8.7. A member of the Bank's Supervisory Board who does not agree with the decisions taken at a meeting may, within 2 (two) calendar days from the meeting date, submit comments in writing to the Chairman (or the Secretary) of the Bank's Supervisory Board. Comments of members of the Bank's Supervisory Board shall be attached to the minutes and become an integral part thereof.   |
| 8.8. Рішення, прийняті Наглядовою радою Банку в межах її компетенції, є обов'язковими для виконання членами Наглядової ради Банку, Головою та членами Правління, структурними підрозділами та працівниками Банку.  | 8.8. Decisions taken by the Bank's Supervisory Board, within its competence, are mandatory for all members of the Bank's Supervisory Board, the Chairman and members of the Management Board, structural units, and employees of the Bank.   |
| 8.9. Рішення Наглядової ради Банку доводяться до їх виконавців у вигляді виписок із Протоколу окремо із кожного питання. Виписки із протоколу засідання Наглядової ради Банку оформлюються секретарем Наглядової ради Банку і надаються особисто під розпис кожному виконавцю протягом 2 (двох) робочих днів з дати складання Протоколу засідання Наглядової ради Банку. | 8.9. Decisions of the Bank's Supervisory Board are forwarded to their performers in the form of extracts of the minutes separately on each issue. Extracts of the minutes of the Bank's Supervisory Board meeting shall be drawn up by the Secretary of the Bank's Supervisory Board and submitted personally to each performer against receipt within two (2) business days from the date of minutes of the Bank's Supervisory Board. |
| 8.10. Контроль за виконанням рішень, прийнятих Наглядовою радою Банку, здійснює Голова Наглядової ради Банку і (або), за його дорученням, секретар Наглядової ради Банку.  | 8.10. Implementation of decisions approved by the Bank's Supervisory Board is supervised by the Chairman of the Bank's Supervisory Board and (or), on his/her behalf, by the Secretary of the Bank's Supervisory Board.  |
| 8.11. Протоколи засідань Наглядової ради Банку підшиваються до книги протоколів та передаються секретарем Наглядової ради до архіву Банку.   | 8.11. Minutes of meetings of the Bank's Supervisory Board shall be attached to the minutes book and forwarded by the Secretary of the Supervisory Board to the Bank's archive.   |
| 8.12. Інформація, що міститься в протоколах та документах Наглядової ради  | 8.12. Information contained in the minutes and documents of the Bank's Supervisory   |



|  |   |
|--|---|
| Банку, є конфіденційною інформацією.   | Board is confidential.  |
| <p>8.13. Наглядова рада Банку може приймати рішення шляхом проведення заочного голосування (опитування). Проект рішення або питання для голосування готується Головою Наглядової ради Банку та надсилається електронною поштою її членам, які повинні в письмовій формі або засобом електронної пошти сповістити Голову Наглядової ради Банку про свою думку щодо проекту протягом 1 (одного) робочого дня з моменту його одержання. Протягом 2 (двох) робочих днів з моменту одержання повідомлення від останнього члена Наглядової ради Банку всі її члени повинні бути письмово поінформовані Головою Наглядової ради Банку про прийняте рішення. Рішення вважається прийнятим у разі, якщо за нього проголосували всі члени Наглядової ради Банку.</p> | <p>8.13. The Bank's Supervisory Board may make decisions by holding absentee voting (polls). The draft decision or issue for voting shall be prepared by the Chairman of the Bank's Supervisory Board and sent by e-mail to its members that should notify the Chairman of the Bank's Supervisory Council in writing or by e-mail of their opinions on the draft within 1 (one) business day from the date of receipt. Within 2 (two) business days from receipt of the notice from the last member of the Bank's Supervisory Board, all its members shall be informed in writing by the Chairman of the Bank's Supervisory Board of the adopted decision. The decision shall be deemed adopted, if it is voted by all members of the Bank's Supervisory Board.</p> |
| <br>Голова Правління<br>Андерссон Нілс-Геннарт Крістіан    | <br>Chairman of the Management Board<br>Andersson Nik Gennart Kristian   |

