

ЗАТВЕРДЖЕНО	APPROVED BY
Рішенням №40 Єдиного Акціонера	Resolution No. 40 of the Sole Shareholder
від 04 червня 2024 року	dated June 04, 2024
ПОЛОЖЕННЯ	REGULATION
про Наглядову раду	on the Supervisory Board
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА	OF JOINT-STOCK COMPANY
«СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК»	“SEB CORPORATE BANK”
місто Київ	Kyiv
2024 рік	2024

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 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 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 шляхом прийняття рішення Акціонера Банку.</p>	<p>1.3. This Regulation is approved and amended (supplemented) by the General Meeting of Shareholders of the Bank in decision of Bank's Shareholder.</p>
<p>1.4. У випадку, якщо протягом строку дії 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.</p>	<p>1.4. 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.</p>
2. ПРАВОВИЙ СТАТУС НАГЛЯДОВОЇ РАДИ	2. THE SUPERVISORY BOARD LEGAL STATUS
<p>2.1. Наглядова рада є колегіальним органом Банку, що в межах компетенції, визначеної Статутом Банку та законодавством України, здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління Банку, здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та Акціонера Банку.</p>	<p>2.1. The Supervisory Board is a collegial body of the Bank, which, within the scope of competence defined by the Bank's Articles of Association and the laws of Ukraine, manages the Bank, as well as controls and regulates the activities of the Bank's Management Board, protects the rights of depositors, other creditors and the Bank's Shareholders.</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 Банку та внутрішніми нормативними документами Банку.</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, the Bank's Articles of Association and the Bank's internal normative documents.</p>
3. КОМПЕТЕНЦІЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ	3. THE SUPERVISORY BOARD COMPETENCE

<p>3.1. До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених законом, Статутом Банку, а також переданих на вирішення Наглядовій раді Загальними зборами акціонерів.</p>	<p>3.1. The competence of the Supervisory Board covers resolving the issues specified in law, the Bank's Articles of Association, as well as those ones submitted for resolving by the Supervisory Board of the General Meeting of Shareholders.</p>
<p>3.2. До виключної компетенції Наглядової ради Банку належать наступні питання:</p>	<p>3.2. The following issues refer to exclusive competence of the Bank's Supervisory Board:</p>
<p>1) затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;</p>	<p>1) approval and control over the implementation of the Bank's development strategy, business plan, recovery plans, financing of the Bank in crisis situations, ensuring the Bank's continuous operation;</p>
<p>2) затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту;</p>	<p>2) approval and control over the execution of the Bank's budget, including financing of the departments of Risk Management, Compliance and Internal Audit;</p>
<p>3) затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризику Банку;</p>	<p>3) approval and control over the compliance with the risk management strategy and policies, the declaration of risk tolerance, list of limits (restrictions) regarding the Bank's risk;</p>
<p>4) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;</p>	<p>4) ensuring functioning and control over the effectiveness of the Bank's comprehensive and adequate internal control system, including risk management system, internal audit;</p>
<p>5) забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами акціонерів Банку;</p>	<p>5) ensuring the organization of the effective corporate governance according to the principals (code) of corporate governance, approved by the General Meeting of the Shareholders of the Bank;</p>
<p>6) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;</p>	<p>6) determination of sources of capitalization and other financing of the Bank;</p>
<p>7) визначення кредитної політики Банку;</p>	<p>7) determination of the Bank's credit policy;</p>
<p>8) затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту;</p>	<p>8) approval of the organizational structure of the Bank, as well as the structures of the departments of Risk Management, Compliance and Internal Audit;</p>
<p>9) затвердження внутрішніх положень про Правління Банку, про комітети Наглядової ради Банку (у разі їх створення), про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді Банку, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Наглядовою радою Банку;</p>	<p>9) approval of the internal regulations on the Management Board, on the Supervisory Board's committees, on the structural departments of Risk Management, Compliance, Internal Audit and on other structural departments directly subordinate to the Supervisory Board, which should include the procedure of reporting to the Supervisory Board;</p>

<p>10) призначення та припинення повноважень голови та членів Правління Банку, призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера керівника Підрозділу внутрішнього аудиту, Корпоративного секретаря Банку;</p>	<p>10) appointment and dismissal of the Chairman and members of the Bank's Management Board, appointment and dismissal of the Head of Risk Management (CRO), the Head of Compliance (CCO) and the Head of Internal Audit, Bank's Corporate Secretary;</p>
<p>11) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, Корпоративного секретаря та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;</p>	<p>11) control over activities of the Bank's Management Board, departments of Risk Management, Compliance, Internal Audit, Corporate Secretary and making proposals for improvement;</p>
<p>12) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, Корпоративного секретаря; оцінки відповідності членів Правління Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника Підрозділу внутрішнього аудиту, Корпоративного секретаря, кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, Корпоративного секретаря за результатами такої оцінки;</p>	<p>12) exercising annual assessment of effectiveness of the activities of the Management Board in general and each member separately, of the departments of Risk management, Compliance and Internal Audit, Corporate Secretary; assessment of compliance of the CRO, CCO and Head of the Internal Audit, Corporate Secretary with the qualification requirements; assessment of compliance of collective suitability of the Management Board with the size of the Bank, the complexity, amount, types, nature of transactions carried out by the Bank, organizational structure and risk profile of the Bank, as well as taking measures to improve the mechanisms of activities of the Management Board of the Bank, departments of Risk Management, Compliance, Internal Audit and Corporate Secretary based on results of such assessment;</p>
<p>13) визначення порядку роботи та планів Підрозділу внутрішнього аудиту;</p>	<p>13) determination of the functioning procedure and plans for the Internal Audit Unit (Department);</p>
<p>14) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг, а також обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору з суб'єктом аудиторської діяльності;</p>	<p>14) choosing the audit firm for conducting external audits, inclusively for conducting annual auditing of financial reports, approval of terms of contracts concluded with audit firm, establishment of the amount of payment for services, as well as the appointment of a person authorized to sign such an agreement with the audit firm;</p>
<p>15) розгляд звіту (висновку) зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо нього;</p>	<p>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;</p>
<p>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 внутрішнього</p>	<p>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</p>

аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;	(Department) and the audit firm, on the results of the external audit;
17) вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Банку;	17) making a decision on establishment, reorganization and/or liquidation of the structural and/or separate units of the Bank;
18) прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, утворення філій та представництв Банку на території інших держав, затвердження їх статутів і положень, а також щодо участі Банку в юридичних особах, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу;	18) making a decision on establishment, reorganization and liquidation of the legal entities, establishing branches and representative offices of the Bank in the territory of other states, approval of their articles of association and regulations, as well as on the Bank's participation in other legal entities with is 10 percent or more of their share capital;
19) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління Банку, керівником та працівниками Підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, Корпоративним секретарем, встановлення розміру їхньої винагороди, визначення особи, яка підписуватиме такі контракти (договори) від імені Банку;	19) approval of the terms of labor agreements (contracts) concluded with the members of the Bank's Management Board, head and employees of the Internal Audit Unit (Department), CRO, CCO and Corporate Secretary, setting the size of their remuneration, appointment of a person authorized to sign such agreements (contracts) on behalf of the Bank;
20) контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України;	20) control over the timely provision (publication) by the Bank of reliable information regarding its activities in accordance with the legislation of Ukraine including the legal acts of the National bank of Ukraine;
21) прийняття рішення про проведення річних або позачергових Загальних зборів акціонерів Банку відповідно до Статуту та у випадках, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;	21) making a decision to hold annual or extraordinary General Meetings of Shareholders of the Bank in accordance with the Charter and in cases established by the Law of Ukraine "On Joint Stock Companies";
22) прийняття рішення про емісію Банком цінних паперів, крім акцій;	22) deciding on issue 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) вирішення питань про участь Банку у групах;	24) resolving issues regarding the Bank's participation in groups;
25) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;	25) 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;
26) надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції Акціонеру про придбання належних йому акцій;	26) in cases stipulated by laws, sending offer to the Shareholder on acquisition of shares held by the Shareholder;
27) затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, який зокрема, має містити	27) approval and control over the procedure for conducting transactions with persons associated with the Bank, which in particular should contain

вимоги щодо виявлення та контролю за операціями із пов'язаними з Банком особами;	requirements for identifying and controlling transactions with persons associated with the Bank;
28) визначення Політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;	28) defining the Remuneration policy in the Bank in accordance with the requirements established by the National bank of Ukraine, and control over its realization;
29) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку загалом та кожного члена Наглядової ради Банку зокрема, комітетів Наглядової ради Банку, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради Банку за результатами такої оцінки;	29) exercising annual assessment of effectiveness of the activities of the Supervisory Board of the Bank in general and each member of the Supervisory Board of the Bank separately, of it's committees; assessment of compliance of collective suitability of the Supervisory Board with the size of the Bank, the complexity, amount, types, nature of transactions carried out by the Bank, organizational structure and risk profile of the Bank, as well as taking measures to improve the mechanisms of activities of the Supervisory Board of the Bank based on results of such assessment,
30) прийняття рішення про надання згоди на вчинення Значних правочинів відповідно до законодавства;	30) making a decision to agree on conducting Material Transactions in accordance with the law;
31) прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;	31) 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;
32) визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів в порядку та у межах, встановлених Статутом та чинним законодавством України;	32) determination of the date of drawing 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 ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;	33) 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;
34) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;	34) 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;
35) затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;	35) approval and control over realization of the strategy and operational plan for managing problem asset of the Bank;
36) затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;	36) approval and control over the code of conduct (ethics), policy for prevention, detection and management of conflicts of interest in the Bank;

37) запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;	37) introduction and control over the functioning of the confidential reporting mechanism on inappropriate behavior in the Bank and responding to such notices;
38) здійснення інших повноважень відповідно до чинного законодавства України та (або) Статуту Банку.	38) performing other powers in accordance with the effective laws of Ukraine and (or) the Articles of Association of the Bank.
3.3. Питання, віднесені до виключної компетенції Наглядової ради, не можуть вирішуватися іншими органами управління Банку, за винятком випадків, встановлених законом.	3.3. 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 cases stipulated in law.
3.4. За рішенням Загальних зборів акціонерів Банку, 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.	3.4. According to the decision of the General Meeting of Shareholders of the Bank, the powers and functions of the General Meeting of Shareholders, except those that fall under the exclusive competence of the General Meeting of Shareholders, may be referred to the Supervisory Board.
3.5. 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.	3.5. 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.
3.6. Наглядова рада Банку також несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності.	3.6. 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.
Для забезпечення належного управління ризиками Наглядова рада Банку повинна:	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	4) ensure that the bank remuneration policy is complied with and contributes to efficiency of risk

управлінню ризиками, не стимулюючи прийняття надмірного рівня ризику;	management, rather than to assumption of excessive risk level;
5) установлення випадків накладання заборони (вето) головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером на рішення Правління Банку, комітетів/колегіальних органів Правління Банку;	5) determine the veto events by the heads of 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.
3.7. Наглядова рада Банку для реалізації своїх завдань у галузі управління ризиками виконує такі функції:	3.7. 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 kind 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 план відновлення діяльності (Recovery Plan) та забезпечує виконання функцій щодо відновлення діяльності Банку;	5) approving the Recovery Plan and ensuring fulfillment of the functions on the Bank Recovery;
6) призначає та звільняє головного ризик-менеджера (CRO) та головного комплаєнс-менеджера (CCO);	6) approving appointment and dismissal of the Chief Risk Officer (CRO) and Chief Compliance Officer (CCO);
7) постійно контролює відповідність Правління Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку вимогам законодавства України.	7) constantly monitors the compliance of the Management Board of the Bank, the CRO, the CCO, the head of the Internal Audit Unit of the Bank with the requirements of the legislation of Ukraine
8) затверджує фінансове забезпечення (бюджет) підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), установлює розмір винагороди головному ризик-менеджеру, головному комплаєнс-менеджеру та здійснює контроль за їх виконанням/дотриманням;	8) approves financing (budget) for departments of risk management, compliance, establishes the amount of remuneration to the CRO, the CCO and monitors its execution/adhering;
9) визначає характер, формат та обсяги інформації про ризики, розглядає управлінську звітність про ризики та, якщо профіль ризику Банку не відповідає затвердженому ризик-апетиту,	9) 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

невідкладно приймає рішення щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків;	an urgent decision to take the adequate measures for the risk mitigation;
10) уживає заходів щодо запобігання конфліктам інтересів у Банку, сприяє їх врегулюванню та повідомляє Національний банк про конфлікти інтересів, що виникають у Банку;	10) taking measures to prevent the conflicts of interest in the Bank, promoting their settlement and notifying the National Bank on the conflicts of interest that arise in the Bank;
11) виконує інші функції з управління ризиками, які не суперечать вимогам чинного законодавства України.	11) performing other risk management functions that do not violate the requirements of the effective law of Ukraine.
3.8. Якщо вимагається чинним законодавством України або за ініціативою Банку, з метою захисту інтересів Акціонера, забезпечення ефективної інформаційної взаємодії між органами управління Банку, іншими стейкхолдерами Банку, для ефективної підтримки роботи Наглядової ради Банку, а також з метою постійного удосконалення механізмів корпоративним управління в Банку, Наглядова рада:	3.8. If required by Ukrainian laws or at Bank's own initiative, aiming to protect Shareholder's interests, to ensure effective information interaction between the Bank's managing bodies and other stakeholders of the Bank, to effectively support the work of the Bank's Supervisory Board, as well as to continuously improve the Bank's corporate governance mechanisms, the Supervisory Board:
- призначає та звільняє Корпоративного секретаря;	- appoints and dismisses Corporate Secretary of the Bank;
- затверджує Положення про Корпоративного секретаря, умови договору з Корпоративним секретарем, призначає особу, уповноважену на підписання договору від імені Банку з Корпоративним секретарем;	- approves Regulation on Corporate Secretary of the Bank, terms and conditions of the agreement with Corporate Secretary, appoints a person authorized to sign an agreement with Corporate Secretary on behalf of the Bank;
- контролює відповідність Корпоративного секретаря кваліфікаційним вимогам, які до нього висуваються;	- controls the compliance of the Corporate Secretary with the qualification requirements for him/her;
- визначає фінансове забезпечення діяльності та розмір винагороди Корпоративного секретаря, та здійснює контроль за їх виконанням/дотриманням;	- approves financing the activity of the Corporate Secretary and his/her remuneration, and monitors its execution/adhering;
- розглядає звіти Корпоративного секретаря, зокрема, про стан корпоративного управління в Банку та затверджує заходи за наслідками розгляду такого звіту;	- considers Corporate's Secretary reports on corporate governance within the Bank and approves measures as a result of such consideration;
- здійснює інші повноваження та функції з питань діяльності Корпоративного секретаря, які передбачені чинним законодавством України, Положенням про Корпоративного секретаря та іншими внутрішніми нормативними документами Банку.	- in regards to activity of the Corporate Secretary performs other authorities and functions, stipulated in current Ukrainian legislation, Regulation on Corporate Secretary and other internal normative documents of the Bank.
3.9. Корпоративний секретар не може бути членом будь-яких органів управління Банку. Порядок призначення, звільнення, звітування Корпоративного секретаря, інші вимоги до його діяльності, а також його повноваження визначаються Положенням про Корпоративного секретаря Банку, яке затверджується Наглядовою радою Банку.	3.9. Corporate Secretary cannot be a member of any of the Bank's management bodies. The order of appointment, reporting of the Corporate Secretary, other requirements to its activities, as well as its powers are determined in Regulation on Bank's Corporate Secretary, which is approved by the Bank's Supervisory Board.
4. ПРОЗОРИСТЬ ДІЯЛЬНОСТІ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ	4. TRANSPARENCY OF THE SUPERVISORY BOARD'S ACTIVITY
4.1. Наглядова рада Банку щороку повинна готувати звіт про свою роботу. Звіт Наглядової ради Банку є окремою складовою частиною	4.1. 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

річного звіту Банку та підлягає оприлюдненню відповідно до вимог законодавства, передбачених для порядку та строків оприлюднення річного звіту.	Bank's annual report and is subject to disclosure according to the legal requirements covering the procedure and terms of the annual report disclosure.
4.2. Структура та склад інформації, що зазначається у звіті Наглядової ради Банку, встановлюється нормами чинного законодавства України.	4.2. 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.
4.3. Звіт Наглядової ради Банку розглядається та заходи за наслідками його розгляду затверджуються річними Загальними зборами акціонерів Банку.	4.3. The report of the Supervisory Board of the Bank is considered and measures based on the results of its consideration are approved by the Annual General Meeting of Shareholders of the Bank.
5. КОЛЕКТИВНА ПРИДАТНІСТЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ	5. COLLECTIVE SUITABILITY OF THE SUPERVISORY BOARD
5.1. Наглядова рада повинна мати колективну придатність, яка дозволяє забезпечити ефективне управління та контроль за діяльністю Банку з урахуванням його розміру, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку.	5.1. The Supervisory Board must have a collective suitability that allows to ensure effective management and control over the Bank's activities, taking into account its size, complexity, amount, types and nature of operations carried out by the Bank, organizational structure and risk profile of the Bank.
5.2. Знання, навички та досвід Членів Наглядової ради Банку мають бути достатніми для прийняття рішень, віднесених до її компетенції законодавством України та Статутом Банку.	5.2. The knowledge, skills and experience of the Members of the Supervisory Board of the Bank should be sufficient to make decisions within its competence specified in the legislation of Ukraine and the Articles of Association of the Bank.
5.3. Наглядова рада відповідає за оцінку рівня колективної придатності членів (кандидатів у члени) Наглядової ради та Правління Банку.	5.3. The Supervisory Board is responsible for assessing the level of collective suitability of members (candidates for members) of the Supervisory Board and the Management Board of the Bank.
5.4. Результати оцінювання рівня колективної придатності членів (кандидатів в члени) Наглядової ради та Правління Банку мають ґрунтуватись на висновках, здійснених у ході співбесіди с особою, відомостях про практичний професійний досвід особи та її особисті досягнення, наявність теоретичних знань, отриманих шляхом професійного розвитку, які підтвержені документально та можуть свідчити про рівень компетенції особи (записи в трудовій книжці, дипломах, сертифікатах, свідоцтвах, кваліфікаційних посвідченнях, відзнаках, інших документах, отриманих на попередніх місцях роботи та в ході професійного розвитку).	5.4. The results of assessing the level of collective suitability of members (candidates for members) of the Supervisory Board and the Management Board of the Bank should be based on the conclusions made during the interview with a person, information about the practical professional experience of a person and his/her personal achievements, the theoretical knowledge obtained through professional development, which are documented and may indicate the level of competence of a person (records in the work book, diplomas, certificates, honors, other documents obtained at previous places of work and in the course of professional development).
5.5. Наглядова рада перевіряє відповідність колективної придатності Наглядової ради та/або Правління Банку визначеним законодавством України вимогам у разі:	5.5. The Supervisory Board monitors the compliance of the collective suitability of the Supervisory Board and/or the Management Board of the Bank with the requirements specified in the legislation of Ukraine in the case of:

1) призначення на посаду голови та/або члена Наглядової ради/Правління Банку;	1) appointment the Chairman and/or Member of the Supervisory Board/Management Board of the Bank;
2) припинення повноважень і/або звільнення голови та/або члена Наглядової ради/Правління Банку;	2) termination of powers and/or dismissal of the Chairman and/or member of the Supervisory Board/Management Board of the Bank;
3) зміни/перерозподілу повноважень/сфер відповідальності голови та/або члена Наглядової ради/Правління банку (крім випадків покладання виконання обов'язків голови та/або члена Наглядової ради/Правління Банку на іншу особу на час його тимчасової відсутності).	3) changes/redistribution of powers/areas of responsibility of the Chairman and/or member of the Supervisory Board/ Management Board of the Bank (except for cases of imposing the performance of the duties of the Chairman and/or a member of the Supervisory Board/Management Board of the Bank to another person at the time of his/her temporary absence).
6. ЧЛЕНСТВО У НАГЛЯДОВІЙ РАДІ.	6. MEMBERSHIP IN THE SUPERVISORY BOARD.
6.1. Загальні збори акціонерів обирають Наглядову раду у кількості не менше 5 (п'яти) осіб. До складу Наглядової ради Банку обираються представники Акціонера та незалежні члени (директори). Наглядова рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість незалежних директорів не може становити менше трьох осіб. Кількісний склад та вимоги до незалежних членів (директорів) визначаються нормами чинного законодавства. Один з членів Наглядової ради є Головою Наглядової ради.	6.1. General Meeting of Shareholders elects the Supervisory of at least 5 (five) members. Representatives of the Shareholder and independent members (directors) are elected to the Supervisory Board of the Bank. The Supervisory Board shall consist of at least one third of independent directors, with the number of independent directors cannot be less than three persons. The number and requirements to independent members (directors) are determined by provisions of the applicable laws. One of the members of the Supervisory Board is Chairman of the Supervisory Board.
6.2. 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.	6.2. 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.
6.3. Член Наглядової ради Банку 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.	6.3. A member of the Supervisory Board of the Bank may not be a manager, an official and/or a member of the supervisory board or other management body of another bank registered in Ukraine, except in cases stipulated by the legislation of Ukraine.
6.4. Члени Наглядової ради призначаються Загальними зборами акціонерів шляхом прийняття рішення Єдиного Акціонера. Членом Наглядової ради Банку може бути лише фізична особа. Голова та члени Наглядової ради вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.	6.4. Members of the Supervisory Board are appointed by the General Meeting of Shareholders in form of decision of the Sole Shareholder. Only an individual may be a member of the Bank's Supervisory Board. The Chairman and members of the Supervisory Board enter into official post after their approval by the National Bank of Ukraine.
6.5. Член Наглядової ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі. Порядок	6.5. A member of the Supervisory Board shall perform his/her duties personally and cannot delegate his/her powers to another person. The

<p>діяльності представника Акціонера у Наглядовій раді визначається самим Акціонером.</p>	<p>procedure of activities of the Shareholder's representative in the Supervisory Board is determined by the Shareholder individually.</p>
<p>6.6. 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 припинення його повноважень.</p>	<p>6.6. 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, 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.</p>
<p>6.7. Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами акціонерів строком на 3 (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.</p>	<p>6.7. Members of the Supervisory Board shall be elected by the General Meeting of Shareholders for a period of 3 (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.</p>
<p>6.8. Особи, обрані членами Наглядової ради Банку, можуть переобиратися необмежену кількість разів, якщо інше не передбачено чинним законодавством України.</p>	<p>6.8. 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.</p>
<p>6.9. 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.</p>	<p>6.9. 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.</p>
<p>6.10. У разі призначення нового Голови або іншого члена Наглядової ради Банку Національному банку України надаються інформація та документи згідно з вимогами нормативно-правових актів України.</p>	<p>6.10. In case of appointment of a new Chairman or a 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.</p>
<p>6.11. Кандидати у члени Наглядової ради Банку мають відповідати кваліфікаційним вимогами, встановленим чинним законодавством України, зокрема:</p>	<p>6.11. Candidates to the Supervisory Board shall meet the qualification requirements provided by legislation of Ukraine, particularly:</p>
<p>- мати бездоганну ділову репутацію, професійні та управлінські здібності;</p>	<p>- to have impeccable business reputation, professional and managerial skills;</p>
<p>- мати професійну придатність (сукупність знань, професійного та управлінського досвіду особи, необхідних для належного виконання посадових обов'язків з урахуванням бізнес-плану та стратегії</p>	<p>- to have professional suitability (a set of knowledge, professional and managerial experience of a person necessary for the proper</p>

Банку, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності);	performance of official duties, taking into account the Bank's business plan and strategy, as well as functional workload and areas of responsibility);
- 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;
- володіння знаннями у сферах корпоративного управління і банківської діяльності та їх регулювання в обсязі, необхідному для ефективного виконання обов'язків у Наглядовій раді Банку.	- knowledge in the areas of corporate governance and banking and their regulation to the extent necessary for the effective performance of duties on the Supervisory Board of the Bank.
6.12. Не менше половини Членів Наглядової ради Банку, включаючи Голову, повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше трьох років.	6.12. At least half of the Supervisory Board members of the Bank, including the Chairman, must have at least three years of experience in the banking and/or financial sector.
6.13. Повноваження члена Наглядової ради припиняються достроково:	6.13. 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 рішенням суду, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради;	3) in case of entry into force of a court decision preventing him/her from performance of 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) в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.	5) in other cases stipulated by the effective laws of Ukraine.
6.14. 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.	6.14. 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.
7. ПРАВА, ОБОВ'ЯЗКИ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ	7. RIGHTS, DUTIES AND RESPONSIBILITIES OF MEMBERS OF THE BANK'S SUPERVISORY BOARD
7.1. Члени Наглядової ради Банку мають право:	7.1. The Supervisory Board members have the right to:
1) брати участь у засіданнях Правління Банку;	1) participate in the Management Board meetings;
2) отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про діяльність Банку, необхідну для виконання своїх функцій (включаючи всі підрозділи Банку незалежно від країни їх місцезнаходження, та афілійованих осіб Банку, право доступу до системи автоматизації	2) receive the complete, accurate and timely information on the Bank's activities required for performance of its functions (including all divisions of the Bank regardless of their location, and affiliates of the Bank, the right to access the system of automation of banking transactions and

банківських операцій та право отримувати інформацію від керівників і працівників Банку з питань, що виникають у зв'язку з виконанням ними функціональних обов'язків);	the right to receive information from the Bank's managers and employees on issues arising in connection with their performance of functional duties);
3) вимагати скликання позачергових Загальних зборів акціонерів, позачергового засідання Наглядової ради Банку та Правління Банку;	3) demand the convening of an extraordinary General Meeting of Shareholders, of an extraordinary meeting of the Bank's Supervisory Board and Management Board;
4) надавати у письмовій формі зауваження на рішення Наглядової ради Банку.	4) provide written comments on the decision of the Bank's Supervisory Board.
7.2. Голова та члени Наглядової ради зобов'язані:	7.2. The Chairman and members of the Supervisory Board shall:
1) діяти в інтересах Банку добросовісно, розумно та не перевищувати своїх повноважень;	1) act in the interests of the Bank in good faith, reasonably and without exceeding their powers;
2) керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, іншими внутрішніми документами Банку;	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;
3) виконувати рішення Акціонера та Наглядової ради Банку;	3) execute Shareholder's decisions and the Bank's Supervisory Board decisions;
4) особисто брати участь у засіданнях Наглядової ради, завчасно повідомляти про неможливість участі у засіданнях Наглядової ради із зазначенням причини відсутності;	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) 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 члена Наглядової ради, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також не використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;	5) comply with all rules established by the Bank related to the mode of banking privacy, confidential information and information policy handing, security and protection, and not disclose any confidential and/or insider information that became known in the result of discharging job duties of the member of the Supervisory 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;
6) своєчасно надавати Акціонеру повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Банку.	6) provide the Shareholder with complete and accurate information on the Bank's activities and financial standing in due time.
7) своєчасно надавати на запит аудиторської фірми, яка проводить аудит в Банку, інформацію та документи;	7) provide information and documents in a timely manner at the request of the audit firm conducting the audit in the Bank;
8) запобігати виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню, зобов'язані утримуватися від вчинення дій та/або прийняття рішень, якщо це може призвести до виникнення конфлікту інтересів та/або перешкоджати належному виконанню своїх посадових обов'язків	8) prevent conflicts of interest in the Bank and facilitate their settlement, are obliged to refrain from taking actions and/or decision-making, if this may lead to a conflict of interest and/or impede the proper performance of their official duties in the interests of the Bank. Members of the Supervisory

<p>в інтересах Банку. Члени Наглядової ради 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 учасників. У таких випадках член Наглядової ради Банку не має права голосу під час прийняття Наглядовою радою рішення та не враховується під час визначення кворуму Наглядової ради.</p>	<p>Board of the Bank are obliged to refuse to participate in decision-making if the conflict of interest prevents them from fully fulfilling their duties in the interests of the Bank, its depositors and shareholders. In such cases, a member of the Supervisory Board of the Bank does not have the right to vote when the Supervisory Board makes a decision and this member is not taken into account when determining the quorum of the Supervisory Board.</p>
<p>9) діяти з розумним ступенем обачності, професійності та старанності, у такий спосіб, який, на їхнє добросовісне переконання, з найбільшою ймовірністю сприятиме досягненню успішних результатів діяльності Банку, з метою досягнення цілей Банку, на користь та в інтересах Акціонера Банку, вкладників Банку та інших кредиторів Банку;</p>	<p>9) to act with a reasonable degree of care, professionalism and diligence, in a manner which, in their good faith believes, is most likely to contribute to the successful results of the Bank's operations, in order to achieve the objectives of the Bank, for the benefit and interests of the Bank's Shareholder, Bank's depositors and other Bank's creditors;</p>
<p>10) ухвалювати незалежні рішення (не вважається порушенням такого обов'язку, якщо член Наглядової ради діє відповідно до законодавства, Статуту Банку, договору, укладеного з Банком, що обмежує можливість подальшого дискреційного розсуду члена Наглядової ради, або якщо член Наглядової ради діє на виконання рішення Акціонера, Національного банку України, іншого контролюючого чи наглядового органу та у спосіб, передбачений законодавством та Статутом Банку).</p>	<p>10) make independent decisions (it is not considered a violation of such an obligation if a member of the Supervisory Board acts in accordance with the law, the Bank's Articles of Association, an agreement concluded with the Bank that limits the possibility of further discretion of a member of the Supervisory Board, or if a member of the Supervisory Board acts in pursuance of a decision of the Shareholder, the National Bank of Ukraine, another supervisory or regulatory body and in the manner provided for by law and the Bank's Articles of Association).</p>
<p>7.3. Акціонер та член Наглядової ради, який є його представником, несуть солідарну відповідальність за відшкодування збитків, завданих Банку таким членом Наглядової ради.</p>	<p>7.3. Shareholder and a member of the Supervisory Board, who represents the Shareholder, are jointly and severally liable for indemnification of losses incurred by the Bank from such a member of the Supervisory Board.</p>
<p>7.4. 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 зборам акціонерів Банку.</p>	<p>7.4. 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 Board shall submit the proposals to the General Meeting of the Shareholders of the Bank.</p>
<p>7.5. Порядок та підстави притягнення Голови та/або членів Наглядової ради до відповідальності регулюються нормами чинного законодавства України.</p>	<p>7.5. 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.</p>
<p>8. РОБОЧІ ОРГАНИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ</p>	<p>8. WORKING BODIES OF THE BANK'S SUPERVISORY BOARD</p>

8.1. Робочими органами Наглядової ради Банку є:	8.1. Working bodies of the Bank's Supervisory Board are:
• Голова Наглядової ради;	• the Chairman of the Supervisory Board;
• секретар Наглядової ради.	• the Secretary of the Supervisory Board;
8.2. Голова Наглядової ради, який обирається Загальними зборами акціонерів Банку:	8.2. The Chairman of the Supervisory Board, who is elected by the General Meeting of Shareholders of the Bank, shall:
1) організує роботу Наглядової ради, представляє інтереси Банку та здійснює контроль за реалізацією планів Банку;	1) organize the Supervisory Board's work, represent the Bank's interests and supervise implementation of the Bank's plans;
2) скликає засідання Наглядової ради та головує на них, затверджує порядок денний засідань, організовує ведення протоколів засідань Наглядової ради;	2) convene meetings of the Supervisory Board and chair them, approve agendas of meetings, organizes keeping of minutes of meetings of the Supervisory Board;
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;	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;
4) підтримує постійні контакти з іншими органами та посадовими особами Банку;	4) maintain permanent contacts with other bodies and officials of the Bank;
У разі неможливості виконання Головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Наглядової ради Банку, за рішенням Наглядової ради Банку.	In case the Chairman of the Supervisory Board is unable to fulfill his/her powers, the latter will be fulfilled by one of the members of the Bank's Supervisory Board, in accordance with the decision of the Bank's Supervisory Board.
8.3. Секретар Наглядової ради:	8.3. The Secretary of the Supervisory Board shall:
1) забезпечує Голову та членів Наглядової ради необхідною інформацією та документацією;	1) provide the Chairman and members of the Supervisory Board with the necessary information and documentation;
2) організовує проведення засідань Наглядової ради, забезпечує інформаційну взаємодію між органами управління, ключовими особами та іншими посадовими особами, які беруть участь у засіданнях Наглядової ради, направляє матеріали засідань учасникам;	2) organize meetings of the Supervisory Board, ensure information interaction between management bodies, key persons and other officials participating in the meetings of the Supervisory Board, send materials of meetings to participants;
3) складає, реєструє, веде облік протоколів засідань Наглядової ради;	3) draft, register and keep records of minutes of the Supervisory Board meetings;
4) готує витяги з протоколів засідань Наглядової ради;	4) prepare extracts of minutes of the Supervisory Board meetings;
5) відповідає за інформування уповноваженого службовця Національного банку України та Національного банку України про заплановані та термінові засідання Наглядової ради та про	5) is responsible for informing the authorized officer of the National Bank of Ukraine and the National Bank of Ukraine about planned meetings of the Supervisory Board and decisions taken

<p>прийняті нею рішення (в тому числі направлення складених протоколів Наглядової ради) в обов'язі, у строки та у порядку, встановлені цим Положенням та чинним законодавством України, а також за створення умов для участі уповноваженого службовця Національного банку України у засіданнях Наглядової ради;</p>	<p>(including sending copies of the minutes of the Supervisory Board) to the extent, within the time limits and in accordance with the procedure established by this Regulation and the current legislation of Ukraine, as well as for ensuring possibility for the participation of an authorized officer of the National Bank of Ukraine in the meetings of the Supervisory Board;</p>
<p>б) виконує інші завдання та функції, відповідно до внутрішніх документів Банку, що регулюють діяльність секретаря Наглядової ради.</p>	<p>б) perform other tasks and functions, in accordance with the internal documents of the Bank which regulate the activities of the Secretary of the Supervisory Board.</p>
<p>8.4. З метою забезпечення інформування уповноваженого службовця НБУ/НБУ про засідання та рішення Наглядової ради, секретарю Наглядової ради надається право складати, підписувати та направляти в електронній формі:</p> <ul style="list-style-type: none"> - листи/повідомлення про заплановані та термінові засідання, порядки денні та про прийняті Наглядовою радою рішення, - супровідні листи, до яких додаються складені секретарем протоколи Наглядової ради. У протоколах секретар має забезпечити відображення розглянутих Наглядовою радою питань, підсумків голосування та змісту прийнятих рішень. 	<p>8.4. In order to ensure informing the NBU's authorized officer/NBU about the meetings and decisions of the Supervisory Board, the Secretary of the Supervisory Board is entitled to draft, sign and send in electronic form:</p> <ul style="list-style-type: none"> - notifications/letters about planned and urgent meetings, agendas and decisions made by the Supervisory Board, - cover letters, to which the minutes of the Supervisory Board drawn up by the Secretary are attached. Secretary shall ensure that minutes reflect the issues considered by the Supervisory Board, the results of voting and the content of the decisions taken.
<p style="text-align: center;">9. ПОРЯДОК СКЛИКАННЯ ТА ПРОВЕДЕННЯ ЗАСІДАНЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ</p>	<p style="text-align: center;">9. MEETING CALLING AND CONDUCTION PROCEDURE FOR THE BANK'S SUPERVISORY BOARD</p>
<p>9.1. 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). Національний банк України, а також керівник підрозділу внутрішнього аудиту має право вимагати скликання засідання Наглядової ради Банку.</p>	<p>9.1. 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). The National Bank of Ukraine, as well as the Head of the Internal Audit Unit, has the right to demand the convening of a meeting of the Supervisory Board of the Bank.</p>
<p>9.2. 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>9.2. 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>9.3. Засідання Наглядової ради Банку проводяться в міру необхідності, але не рідше 1 (одного) разу на квартал. Засідання Наглядової</p>	<p>9.3. Meetings of the Bank's Supervisory Board are held, when necessary, but 1 (one) time per quarter at least. The Bank's Supervisory Board</p>

ради Банку вважається правомочним (повноважним), якщо на ньому присутні більше, ніж половина її складу.	meeting is deemed competent (has a quorum), if it is attended by over a half of its members.
9.4. Засідання Наглядової ради Банку проводиться для обговорення та прийняття рішень з питань порядку денного шляхом голосування у один із таких способів: очне; заочне.	9.4. The Bank's Supervisory Board meeting is held for discussion and decision-making on agenda issues through voting: face-to-face; remotely.
9.5. На засіданні (у заочному голосуванні) 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 (заочному голосуванні). Голова Наглядової ради має право вирішального голосу у разі рівного розподілу голосів членів Наглядової ради Банку під час прийняття рішень.	9.5. At the Bank's Supervisory Board meeting (absentee voting), 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 (absentee voting). 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.
9.6. У засіданнях Наглядової ради Банку з правом дорадчого голосу мають право брати участь Голова Правління Банку та інші члени Правління.	9.6. The Chairman and other members of the Management Board may participate in an advisory capacity in meetings of the Bank's Supervisory Board.
9.7. Письмове повідомлення про проведення засідання Наглядової ради Банку повинне бути спрямовано всім її членам та іншим учасникам засідання засобами електронної пошти не пізніше, ніж за 5 (п'ять) робочих днів до засідання. Таке повідомлення має містити інформації про дату та час, місце і спосіб проведення засідання, посилання на віддалену зустріч (у разі проведення віддаленого засідання шляхом аудіо- чи відеоконференції), порядок денний, проекти рішень з порядку денного, а також необхідні матеріали та документи.	9.7. Written notice on conduction of the meeting of the Supervisory Board shall be sent to all members and other participants by e-mail no later than 5 (five) business days before the meeting. Such notice shall contain information about the date and time, place and form of the meeting, link to the remote meeting (in case of a remote meeting by audio or video conference), the agenda, draft decisions as well as the relevant materials and documents.
9.7.1. Наглядова рада, у виключних ситуаціях, з метою оперативного реагування на ситуації та обставини, має право проводити термінові засідання та приймати термінові рішення без дотримання строків, передбачених розділом 9 цього Положення.	9.7.1. The Supervisory Board, in exceptional situations, to promptly response to situations and circumstances, has the right to hold urgent meetings and make urgent decisions without meeting the terms provided for in Section 9 of this Regulations.
9.8. Протокол засідання Наглядової ради Банку складається не пізніше, ніж через 5 (п'ять) робочих днів після його проведення. Протокол засідання Наглядової ради Банку підписує головуючий на засіданні. У протоколі засідання Наглядової ради Банку зазначається, зокрема:	9.8. 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, 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;

<p>- питання, винесені на голосування, та підсумки голосування із зазначенням прізвищ та імен членів Наглядової ради Банку, які голосували "за", "проти" (або утрималися від голосування) з кожного питання;</p>	<p>- issues put to vote and the results of voting with names and surnames of the members of the Bank's Supervisory Board, who voted for, against (or abstained) on each issue;</p>
<p>- зміст прийнятих рішень.</p>	<p>- contents of the adopted decisions.</p>
<p>9.9. Засідання Наглядової ради Банку або розгляд окремого питання за її рішенням може фіксуватись технічними засобами.</p>	<p>9.9. At discretion of the Bank's Supervisory Board, its meeting or consideration of any issue may be recorded by technical devices.</p>
<p>9.10. Засідання Наглядової ради та прийняття нею рішень можуть проводитися також <i>віддалено шляхом аудіо- чи відеоконференції</i>. При цьому всі члени Наглядової ради, належним чином підключені до такого віддаленого засідання, беруться до уваги під час визначення кворуму і встановлення правомочності засідання, а також під час голосування та визначення результатів засідання.</p>	<p>9.10. Meetings of the Supervisory Board and its decision-making can also be held <i>remotely via audio or video conference</i>. At the same time, all members of the Supervisory Board duly connected to such a remote meeting are taken into account when determining the quorum and establishing the eligibility of the meeting, as well as when voting and determining the results of the meeting.</p>
<p>9.11. Член Наглядової ради вважається належним чином підключеним до віддаленого засідання, коли він/вона має змогу чути інших учасників, комунікувати (висловлювати думку, задавати питання тощо), голосувати та ідентифікувати результати голосувань по кожному питанню порядку денного.</p>	<p>9.11. Member of the Supervisory Board is considered to be duly connected to a remote meeting when he/she is able to hear other participants, communicate (express his/herself, ask questions etc.), vote and identify the voting results on each item on the agenda.</p>
<p>9.12. Протокол Наглядової ради по рішенням, які прийняті у спосіб згідно з пунктом 9.10. цього Положення, складається у загальному порядку та у строки, визначені пунктом 9.8. Положення.</p>	<p>9.12. Minutes of the Supervisory Board on decisions made in a manner described in clause 9.10. of the Regulation, shall be drawn up in accordance with the general procedure and within the terms specified in clause 9.8. of the Regulation.</p>
<p>9.13. Наглядова рада Банку може приймати рішення шляхом проведення <i>заочного голосування (опитування)</i>. Проект рішення або питання для голосування готується Головою Наглядової ради Банку або за його дорученням секретарем Наглядової ради та надсилається електронною поштою її членам, які повинні в письмовій формі або засобом електронної пошти сповістити Голову Наглядової ради Банку та секретаря Наглядової ради про свою думку щодо проекту протягом 1 (одного) робочого дня з моменту його одержання.</p>	<p>9.13. The Bank's Supervisory Board may make decisions by holding <i>absentee voting (polls)</i>. The draft decision or issue for voting shall be prepared by the Chairman of the Bank's Supervisory Board or by the secretary of the Supervisory Board as instructed 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.</p>
<p>9.14. 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 та/або секретарем Наглядової ради про рішення, прийняте на засіданні у формі заочного голосування (опитування).</p>	<p>9.14. 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 and/or by the secretary of the Supervisory Board of the adopted decision.</p>
<p>9.15. Протокол Наглядової ради по рішенням, які прийняті у спосіб згідно з пунктом 9.13 цього</p>	<p>9.15. Minutes of the Supervisory Board on decisions made in accordance with clause 9.13 of</p>

Положення, складається у загальному порядку та у строки, визначені пунктом 9.8. Положення.	the Regulation, shall be drawn up in accordance with the general procedure and within the terms specified in clause 9.8. of the Regulation.
9.16. 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.	9.16. 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.
9.17. Рішення Наглядової ради Банку доводяться до їх виконавців у вигляді витягів із протоколу окремо із кожного питання. Витяги із протоколу засідання Наглядової ради Банку оформлюються секретарем Наглядової ради Банку у електронній формі і направляються виконавцям корпоративною електронною поштою протягом 2 (двох) робочих днів з дати складання протоколу засідання Наглядової ради Банку.	9.17. 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 in electronic form and submitted via corporate e-mail personally to each performer within two (2) business days from the date of minutes of the Bank's Supervisory Board.
9.18. Контроль за виконанням рішень, прийнятих Наглядовою радою Банку, здійснює Голова Наглядової ради Банку і (або), за його дорученням, секретар Наглядової ради Банку.	9.18. 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.
9.19. Протоколи засідань Наглядової ради Банку групуються секретарем у справу за номерами у хронологічному порядку. Сформовані справи передаються секретарем Наглядової ради до архіву Банку у строки та в порядку, передбачені законодавством України. Секретар Наглядової ради веде електронний журнал протоколів Наглядової ради та зберігає електронні копії протоколів.	9.19. Minutes of meetings of the Bank's Supervisory Board shall be attached to the minutes book by the Secretary of the Supervisory Board. The minutes book shall be forwarded by the Secretary of the Supervisory Board to the Bank's archive within the terms and in accordance with the procedure stipulated in Ukrainian laws. The Secretary of the Supervisory Board maintains e-journal of the minutes of the Supervisory Board and keeps electronic copies of the minutes.
9.20. Інформація, що міститься в протоколах та документах Наглядової ради Банку, є конфіденційною інформацією.	9.20. Information contained in the minutes and documents of the Bank's Supervisory Board is confidential.
10. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ	10. OTHER PROVISIONS
10.1. Це Положення затверджується та зміни до нього вносяться Загальними зборами акціонерів. Зміни до Положення оформлюються у вигляді Положення у новій редакції.	10.1. This Regulation is approved and amended by the General Meeting of Shareholders. Amendments to the Regulation are formalized in the form of a new version of the Regulation.
10.2. Зміни до Положення набувають чинності з моменту їх затвердження Загальними зборами акціонерів.	10.2. Amendments to the Regulations come into force from the moment of their approval by the General Meeting of Shareholders.
10.3. У випадку внесення змін до чинного законодавства України, внаслідок чого норми Положення суперечать законодавству України, застосовуються норми законодавства України.	10.3. In case of amendments to the current legislation of Ukraine, as a result of which the provisions of the Regulation contradict the legislation of Ukraine, the norms of the legislation of Ukraine shall apply.

<p>10.4. Недійсність окремих положень даного Положення вимогам чинного законодавства України не спричиняють недійсність інших його положень або Положення в цілому.</p>	<p>10.4. The invalidity of certain provisions of the Regulation to the requirements of the current legislation of Ukraine does not entail the invalidity of its other provisions or the Regulation as a whole.</p>
<p>10.5. Це Положення викладене українською та англійською мовами. У випадку розбіжностей між українським та англійським текстами, український текст має пріоритет.</p>	<p>10.5. This Regulation are set out in Ukrainian and English. In case of discrepancies between the Ukrainian and English texts, Ukrainian text shall prevail.</p>
<hr/>	
<p>Голова Правління Нільс Леннарт Крістіан Андерссон</p>	<p>Chairman of the Management Board Nils Lennart Kristian Andersson</p>