

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ» є правонаступником Відкритого акціонерного товариства Акціонерний банк «Південний», створеного шляхом перетворення Акціонерного банку «Південний» з акціонерного товариства закритого типу у відкрите акціонерне товариство (протокол № 1 від 22 серпня 2006 року), який є правонаступником Акціонерного банку «Південний» (організаційно-правова форма - акціонерне товариство закритого типу), створеного згідно рішення засновників (протокол № 1 від 14 вересня 1993 року, протокол № 2 від 23 листопада 1993 р.) і зареєстрованого Національним банком України 3 грудня 1993 року за № 218 - надалі іменується БАНК.

Найменування Відкритого акціонерного товариства Акціонерний банк «Південний» було змінено на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ» (протокол №15 від 21 вересня 2009 року).

1.2. Повне найменування БАНКУ:

- українською мовою: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ»
- російською мовою: ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «ПИВДЕННЫЙ»
- англійською мовою: Public Company Joint-stock Bank "Pivdennyi"

Скорочене найменування БАНКУ:

- українською мовою: Акціонерний банк «Південний»
- російською мовою: Акционерный банк «Пивденный»
- англійською мовою: Pivdennyi Bank

1.3. Організаційно-правова форма – публічне акціонерне товариство.

1.4. Місцезнаходження БАНКУ: 65059, Одеська обл., м. Одеса, вул.Краснова, 6/1.

1.5. БАНК у своїй діяльності керується Законами України "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства", іншими законами України, нормативно-правовими актами Національного банку України та інших державних органів, Статутом БАНКУ.

1.6. Місія БАНКУ полягає в створенні необхідних умов для розвитку бізнесу своїх клієнтів на основі взаємної довіри та вигоди, а також в якісному наданні клієнтам повного спектру сучасних банківських послуг.

У своїй діяльності БАНК керується наступними принципами:

- Принцип пріоритету соціальних інтересів суспільства над приватними інтересами БАНКУ, з урахуванням економічної та соціальної значущості своєї діяльності. Це знаходить вираз в дотриманні законодавства, суспільних та моральних норм ведення бізнесу, відмові від виконання екологічно-шкідливих та соціально-небезпечних проєктів.

- Принцип розумного консерватизму. БАНК надає перевагу розвитку вже перевірених банківських продуктів, своєчасно реагує на потреби ринку банківських послуг і виважено впроваджує новітні банківські технології.
- Принцип надійності. БАНК будує свій бізнес, базуючись на суворому виконанні власних зобов'язань, і цінує свою репутацію надійного й відкритого банку.
- Принцип мінімізації ризиків. БАНК використовує всі можливі шляхи страхування своєї діяльності, з метою чого проводить страхування фінансових ризиків та формування страхових резервів.
- Принцип справедливої ціни. БАНК встановлює справедливу ціну на свої послуги з урахуванням власних інтересів, інтересів клієнтів та ринкової ситуації.
- Принцип доброзичливості. БАНК створює доброзичливу атмосферу як всередині власного колективу, так і у взаємовідносинах з клієнтами.

2. МЕТА І ПРЕДМЕТ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

2.1. Метою діяльності БАНКУ є створення сприятливих умов для розвитку економіки та підтримки вітчизняного товаровиробника, кредитно-фінансова підтримка клієнтів БАНКУ, а також отримання прибутку в інтересах БАНКУ та його акціонерів шляхом залучення кредитних ресурсів на зовнішніх та внутрішніх фінансових ринках та інвестицій в економіку України, надання фінансово-кредитної підтримки суб'єктам господарювання, надання банківських послуг, здійснення операцій на грошовому, валютному, фондовому ринках, провадження інших видів діяльності та здійснення інших операцій відповідно до чинного законодавства.

2.2. Предметом діяльності БАНКУ є здійснення банківських та інших операцій згідно з ліцензією та дозволами Національного банку України.

2.3. БАНК є універсальним і здійснює на підставі банківської ліцензії такі банківські операції:

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Крім вищезазначених операцій БАНК має право здійснювати за наявності банківської ліцензії такі операції:

- операції за грошовими вимогами, надання гарантій, порук за грошовими зобов'язаннями;
- фінансування під відступлення права грошової вимоги (факторинг) та пов'язане з цим ведення обліку грошових вимог клієнтів до боржників, пред'явлення до сплати грошових вимог від імені клієнтів або від свого імені, а також інші операції, спрямовані на одержання коштів від боржника;
- лізинг;
- послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
- випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;

- випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.

2.4. За умови отримання письмового дозволу Національного банку України БАНК також здійснює такі операції та угоди:

- операції з валютними цінностями;
- емісію власних цінних паперів;
- організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
- здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб;
- здійснення випуску, обігу, погашення (розповсюдження) державної та іншої грошової лотереї;
- перевезення валютних цінностей та інкасацію коштів;
- операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
- з інструментами грошового ринку;
- з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
- з фінансовими ф'ючерсами та опціонами;
- довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами;
- депозитарну діяльність і діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів.

2.5. БАНКУ забороняється діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі (за винятком реалізації пам'ятних, ювілейних і інвестиційних монет) та страхування, крім виконання функцій страхового посередника.

2.6. БАНК має право здійснювати професійну оціночну діяльність згідно з чинним законодавством України.

Види діяльності, що підлягають ліцензуванню або вимагають отримання дозволу на їх провадження, провадяться БАНКОМ після одержання відповідної ліцензії або дозволу.

3. ЮРИДИЧНИЙ СТАТУС, ПРАВА ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ БАНКУ

3.1. БАНК є юридичною особою за законодавством України та набуває прав юридичної особи з моменту його державної реєстрації у порядку, передбаченому законодавством України.

3.2. БАНК є юридичною особою, має у своїй власності відокремлене майно, може від свого імені набувати майнових і особистих немайнових прав, у тому числі укладати будь-які господарські або цивільно-правові договори (угоди, контракти), бути відповідачем та позивачем у суді, господарському, адміністративному, третейському суді.

3.3. БАНК має самостійний баланс, кореспондентські рахунки в Національному банку України та в інших банках, печатку зі своїм офіційним найменуванням і знаком для товарів і послуг, інші печатки та штампи.

3.4. БАНК є економічно самостійним і повністю незалежним від органів державної влади і органів місцевого самоврядування у своїй діяльності. Держава не відповідає за зобов'язаннями БАНКУ, а БАНК не відповідає за зобов'язаннями держави, якщо інше не передбачено законом або договором. Національний банк не відповідає за зобов'язаннями БАНКУ, а БАНК не відповідає за зобов'язаннями Національного банку, якщо інше не передбачено законом або договором.

3.5. БАНК має право продавати, передавати безкоштовно, обмінювати, передавати в оренду юридичним та фізичним особам основні засоби та інші матеріальні цінності, використовувати та списувати, або відчужувати їх іншими способами, якщо це не суперечить чинному законодавству України та цьому Статуту.

3.6. БАНК має право випускати акції, облігації та інші цінні папери. Умови випуску та порядок розміщення акцій та облігацій визначаються у рішенні про їх випуск відповідно з чинним законодавством України.

3.7. БАНК має право відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України відкривати філії, представництва, відділення, а також створювати, реорганізовувати та ліквідувати дочірні підприємства як на території України, так і на території інших держав.

3.8. БАНК має право бути учасником одного банківського об'єднання у вигляді: банківської корпорації, банківської холдингової групи, фінансової холдингової групи.

3.10. Створені БАНКОМ філії, представництва, відділення, дочірні підприємства, або об'єднання, в яких бере участь БАНК, можуть наділятися основними засобами та оборотними коштами, які належать Банку. Керівництво діяльністю філій, представництв, відділень БАНКУ здійснюється особами, що призначаються Головою Правління Банку.

3.11. БАНК самостійно відповідає за своїми зобов'язаннями усім своїм майном.

4. ВІДНОСИНИ БАНКУ З КЛІЄНТАМИ ТА БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ

4.1. Відносини БАНКУ з клієнтами регулюються законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та угодами з клієнтами.

БАНК докладает максимальних зусиль для задоволення потреб клієнтів при наданні їм банківських послуг.

4.2. Клієнт має право доступу до інформації щодо діяльності БАНКУ.

БАНК зобов'язаний на вимогу клієнта надавати таку інформацію:

- відомості, які підлягають обов'язковій публікації, про фінансові показники та його економічний стан;
- перелік керівників БАНКУ та його відокремлених підрозділів, а також фізичних та юридичних осіб, які мають істотну участь у БАНКУ;
- перелік послуг, які надаються БАНКОМ;
- ціну банківських послуг;
- іншу інформацію з питань надання банківських послуг.

4.3. Інформація щодо діяльності та фінансового стану клієнта, яка стала відомою БАНКУ у процесі обслуговування клієнтів та встановлення взаємовідносин з ним чи третіми особами, і розголошення якої може завдати матеріальної чи моральної шкоди клієнту, є банківською таємницею.

4.4. БАНК зобов'язаний зберігати банківську таємницю і розкривати її тільки на вимогу відповідних органів в порядку, передбаченому Законом України "Про банки і банківську діяльність" та іншими законами України.

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

4.6. На майно або кошти БАНКУ, що знаходяться на його рахунках, а також на грошові кошти та інші цінності юридичних і фізичних осіб, що знаходяться в БАНКУ, може бути накладено арешт тільки уповноваженими на це органами і в порядку, встановленому діючим законодавством.

5. КАПІТАЛ, ФОНДИ ТА АКЦІЇ БАНКУ

5.1. Статутний капітал БАНКУ складає 956 894 000 (дев'ятсот п'ятдесят шість мільйонів вісімсот дев'яносто чотири тисячі) гривень і формується відповідно до вимог Закону України "Про банки і банківську діяльність", законодавства України та цього Статуту, шляхом випуску акцій.

5.2. Акції БАНКУ прості іменні, номінальна вартість 1 акції складає 1,48 гривень (одну гривню 48 копійок), кількість акцій у статутному капіталі БАНКУ- 646 550 000 (шістсот сорок шість мільйонів п'ятсот п'ятдесят тисяч) штук. Акції розповсюджуються шляхом підписки на них або на підставі цивільно-правового договору.

Форма існування акцій – бездокументарна, облік акціонерів ведеться незалежним депозитарієм на підставі договору з БАНКОМ.

5.3. Формування статутного капіталу здійснюється виключно шляхом випуску акцій БАНКУ. Сплату придбаних акцій резиденти України здійснюють у гривнях, нерезиденти в іноземній вільно конвертованій валюті або у гривнях.

5.4. Статутний капітал БАНКУ повинен формуватися за рахунок власних коштів акціонерів з підтверджених джерел. Забороняється використовувати для придбання акцій бюджетні кошти, якщо такі кошти мають інше цільове призначення.

5.5. БАНК може здійснювати публічне та приватне розміщення акцій.

5.6. БАНК зобов'язаний пройти процедуру включення акцій до біржового списку хоча б однієї фондової біржі.

5.7. БАНК має право змінювати (збільшувати або зменшувати) розмір статутного капіталу. Зменшення статутного капіталу не повинно бути нижче за рівень, встановлений діючим законодавством.

5.8. Розмір статутного капіталу може бути збільшено шляхом:

- збільшення номінальної вартості акцій;
- розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості у порядку, встановленому Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

5.9. БАНК не має права приймати рішення про збільшення статутного капіталу шляхом публічного розміщення акцій, якщо розмір власного капіталу є меншим, ніж розмір його статутного капіталу.

5.10. Розмір статутного капіталу може бути зменшено шляхом:

- зменшення номінальної вартості акцій;
- шляхом анулювання раніше викуплених БАНКОМ акцій та зменшення їх загальної кількості.

5.11. Оплата вартості акцій здійснюється виключно грошовими коштами. Кожний акціонер БАНКУ повинен оплатити повну вартість придбаних акцій до дати затвердження результатів розміщення акцій.

5.12. БАНК зобов'язаний у випадках, передбачених чинним законодавством України, здійснити оцінку та викуп акцій у акціонерів, які вимагають цього. Оцінка та викуп акцій здійснюються відповідно до чинного законодавства та внутрішніх документів БАНКУ.

5.13. БАНК в порядку, встановленому Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, має право анулювати викуплені ним акції та зменшити статутний капітал або підвищити номінальну вартість решти акцій, не змінюючи при цьому розмір статутного капіталу.

5.14. БАНК має право здійснити консолідацію або дроблення всіх розміщених ним акцій у порядку, встановленому нормативними актами Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

5.15. БАНК зобов'язаний формувати резервний фонд на покриття непередбачених збитків по усіх статтях активів та позабалансових зобов'язань. Розмір відрахувань до резервного фонду становить не менш як 5 відсотків суми чистого прибутку БАНКУ за рік до досягнення ними 25 відсотків розміру регулятивного капіталу БАНКУ.

6. ПОРЯДОК РОЗПОДІЛУ ПРИБУТКУ І ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ БАНКУ

6.1. Прибуток БАНКУ формується за рахунок доходів від його діяльності і визначається відповідно до законодавства.

6.2. Прибуток розподіляється на підставі рішення загальних зборів акціонерів БАНКУ за такими напрямками:

- нарахування та виплата дивідендів;
- відрахування до резервного фонду (капіталу) до досягнення ним 25 відсотків розміру регулятивного капіталу;
- покриття збитків.

6.3. Рішення про виплату дивідендів та їх розмір за простими акціями приймається загальними зборами акціонерів БАНКУ.

6.4. Дивіденди виплачуються на акції, звіт про результати розміщення яких зареєстровано у встановленому законодавством порядку, виключно грошовими коштами у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття загальними зборами рішення про виплату дивідендів.

6.5. Для кожної виплати дивідендів Наглядова Рада БАНКУ встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, не може передувати даті прийняття рішення загальними зборами акціонерів про виплату дивідендів.

6.6. БАНК поштою рекомендованим листом з повідомленням про вручення персонально повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати. Протягом 10 днів з дня прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями БАНК повідомляє про дату, розмір, порядок та строк виплати дивідендів за простими акціями фондову біржу (біржі), біржовому реєстрі якої (яких) перебуває БАНК.

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

6.8. БАНК не має права приймати рішення про виплату дивідендів та здійснювати виплату дивідендів за простими акціями у разі, якщо:

- звіт про результати розміщення акцій не зареєстровано у встановленому законодавством порядку;
- власний капітал БАНКУ менший, ніж сума його статутного капіталу, резервного капіталу та розміру перевищення ліквідаційної вартості привілейованих акцій над їх номінальною вартістю.

6.9. БАНК не має права здійснювати виплату дивідендів за простими акціями у разі, якщо:

- БАНК має зобов'язання про обов'язковий викуп акцій на вимогу акціонерів;
- поточні дивіденди за привілейованими акціями не виплачено повністю.

6.10. Збитки покриваються за рішенням загальних зборів акціонерів за рахунок резервних фондів та інших фондів у порядку, встановленому загальними зборами акціонерів БАНКУ.

7. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ БАНКУ

7.1. Органами управління БАНКУ є:

- загальні збори акціонерів;
- Наглядова Рада;
- Правління.

Органами контролю БАНКУ є Ревізійна комісія та внутрішній аудит.

7.2. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ є вищим органом БАНКУ.

7.2.1 У загальних зборах акціонерів БАНКУ можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники.

7.2.2. Перелік (реєстр) акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах, складається станом на 24 годину за три робочих дні до дня проведення таких зборів у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

7.3. Загальні збори мають право приймати рішення з усіх питань діяльності БАНКУ, у тому числі і з тих, що віднесені до компетенції Наглядової Ради та/або Правління БАНКУ.

7.4. До виключної компетенції загальних зборів належить:

- 1) визначення основних напрямів діяльності БАНКУ;
- 2) внесення змін до статуту БАНКУ;
- 3) прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;
- 4) прийняття рішення про зміну БАНКОМ типу товариства;
- 5) прийняття рішення про розміщення акцій;
- 6) прийняття рішення про збільшення статутного капіталу БАНКУ;
- 7) прийняття рішення про зменшення статутного капіталу БАНКУ;
- 8) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- 9) затвердження положень про Загальні збори, Наглядову Раду, Правління та Ревізійну комісію БАНКУ та внесення змін до них;
- 10) затвердження річного звіту БАНКУ;
- 11) розподіл прибутку і збитків БАНКУ;
- 12) прийняття рішення про викуп БАНКОМ розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених ст.68 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 13) прийняття рішення про форму існування акцій;
- 14) затвердження розміру річних дивідендів;
- 15) прийняття рішень з питань порядку проведення загальних зборів;
- 16) обрання голови та членів Наглядової Ради, затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової Ради;
- 17) прийняття рішення про припинення повноважень голови та членів Наглядової Ради;
- 18) обрання голови та членів Ревізійної комісії, прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень, затвердження висновків Ревізійної комісії;
- 19) обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;
- 20) прийняття рішення про виділ та припинення БАНКУ, про ліквідацію БАНКУ, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу;
- 21) прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової Ради, звіту Правління, звіту Ревізійної комісії;
- 22) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління БАНКУ;
- 23) обрання комісії з припинення БАНКУ;
- 24) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25

відсотків вартості активів БАНКУ за даними останньої річної фінансової звітності.

7.5. За результатами діяльності БАНКУ за календарний рік Наглядовою Радою скликаються чергові (річні) загальні збори акціонерів. Чергові загальні збори скликаються не рідше одного разу на рік та повинні бути проведені не пізніше чотирьох місяців після закінчення фінансового року.

До порядку денного річних Загальних зборів обов'язково вносяться питання, передбачені підпунктами 10, 11, 21 пункту 7.4. цього Статуту.

Не рідше ніж раз на три роки до порядку денного Загальних зборів обов'язково вносяться питання, щодо прийняття рішення про припинення повноважень голови та членів Наглядової Ради, обрання голови та членів Наглядової Ради, затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з головою та членами Наглядової Ради; прийняття рішення про припинення повноважень голови та членів Ревізійної комісії, обрання голови та членів Ревізійної комісії.

7.6. Позачергові загальні збори БАНКУ скликаються Наглядовою Радою:

- з власної ініціативи;
- на вимогу Правління - в разі порушення провадження про визнання БАНКУ банкрутом або необхідності вчинення значного правочину (якщо ринкова вартість предмету правочину перевищує 25 відсотків вартості активів БАНКУ за даними останньої річної фінансової звітності);
- на вимогу Ревізійної комісії;
- на вимогу акціонера (акціонерів), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій БАНКУ;
- в інших випадках, встановлених законом.

7.7. Вимога про скликання позачергових загальних зборів подається в письмовій формі Правлінню БАНКУ за місцезнаходженням БАНКУ із зазначенням органу або прізвищ (найменувань) акціонерів, які вимагають скликання позачергових загальних зборів, підстав для скликання та порядку денного. У разі скликання позачергових загальних зборів з ініціативи акціонерів вимога повинна також містити інформацію про кількість, тип і клас належних акціонерам акцій та бути підписаною всіма акціонерами, які її подають.

7.8. Наглядова Рада приймає рішення про скликання позачергових загальних зборів БАНКУ або про відмову в такому скликанні протягом 10 днів з моменту отримання вимоги про їх скликання.

7.9. Позачергові загальні збори акціонерів БАНКУ мають бути проведені протягом 45 днів з дати отримання БАНКОМ вимоги про їх скликання.

7.10. Якщо цього вимагають інтереси БАНКУ, Наглядова Рада має право прийняти рішення про скликання позачергових загальних зборів з письмовим повідомленням акціонерів про проведення позачергових загальних зборів та порядок денний не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення з позбавленням акціонерів права вносити пропозиції до порядку денного.

7.11. Письмове повідомлення про проведення загальних зборів акціонерів БАНКУ та їх порядок денний надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку (ресстрі)

акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену Наглядовою Радою, а в разі скликання позачергових загальних зборів на вимогу акціонерів - акціонерами, які цього вимагають. Встановлена дата не може передувати дню прийняття рішення про проведення загальних зборів і не може бути встановленою раніше, ніж за 60 днів до дати проведення загальних зборів.

7.12. Письмове повідомлення про проведення загальних зборів та їх порядок денний надсилається поштою персонально кожному акціонеру особою, яка скликає загальні збори, рекомендованим листом з повідомленням про вручення, у строк не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення, або депозитарієм, який веде облік прав власності на акції БАНКУ у разі скликання загальних зборів акціонерами.

7.13. Не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення загальних зборів БАНК публікує в офіційному друкованому органі ДКЦПФР повідомлення про проведення загальних зборів, БАНК додатково надсилає повідомлення про проведення загальних зборів та їх порядок денний фондовій біржі, на якій БАНК пройшов процедуру лістингу, а також не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення загальних зборів розміщує на власній веб-сторінці в мережі Інтернет інформацію, передбачену п.7.14 Статуту БАНКУ.

7.14. Повідомлення про проведення загальних зборів БАНКУ має містити такі дані:

- повне найменування та місцезнаходження БАНКУ;
- дату, час та місце (із зазначенням номера кімнати, офісу або залу, куди мають прибути акціонери) проведення загальних зборів;
- час початку і закінчення реєстрації акціонерів для участі у загальних зборах;
- дату складення переліку (реєстру) акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах;
- перелік питань, що виносяться на голосування;
- порядок ознайомлення акціонерів з матеріалами, з якими вони можуть ознайомитися під час підготовки до загальних зборів, місце для ознайомлення та посадову особа БАНКУ, відповідальну за ознайомлення акціонерів з документами.

7.15. Порядок денний загальних зборів БАНКУ попередньо затверджується Наглядовою Радою БАНКУ, а в разі скликання позачергових загальних зборів на вимогу акціонерів - акціонерами, які цього вимагають.

7.16. Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до порядку денного загальних зборів, а також щодо нових кандидатів до складу органів БАНКУ, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів. Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 днів до проведення загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів БАНКУ – не пізніше ніж за 7 днів до дати проведення зборів письмово із зазначенням прізвища (найменування) акціонера, кількості, типу та/або класу належних йому акцій, змісту пропозиції до питання та/або проекту рішення, а також кількості, типу та/або класу акцій, що належать кандидату, який пропонується цим акціонером до складу органів БАНКУ.

7.17. Наглядова Рада БАНКУ, а в разі скликання позачергових загальних зборів на вимогу акціонерів - акціонери, які цього вимагають, приймають рішення про включення пропозицій до порядку денного не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення загальних зборів а щодо кандидатів до складу органів БАНКУ – не пізніше ніж за 4 дні до дати проведення зборів.

7.18. Пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків простих акцій, підлягають обов'язковому включенню до порядку денного загальних зборів. У такому разі рішення Наглядової Ради про включення питання до порядку денного не вимагається, а пропозиція вважається включеною до порядку денного, якщо вона подана з дотриманням п. 7.16 Статуту.

7.19. Зміни до порядку денного загальних зборів вносяться лише шляхом включення нових питань та проектів рішень із запропонованих питань. Мотивоване рішення про відмову у включенні пропозиції до порядку денного загальних зборів БАНКУ надсилається Наглядовою Радою акціонеру протягом трьох днів з моменту його прийняття.

7.20. БАНК не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення загальних зборів повідомляє акціонерів про зміни у порядку денному шляхом публікації в офіційному друкованому органі ДКЦПФР. Повідомлення про зміни у порядку денному загальних зборів надсилається також фондовій біржі, на якій БАНК пройшов процедуру лістингу, а також не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення загальних зборів розміщує на власній веб-сторінці в мережі Інтернет відповідну інформацію про зміни у порядку денному загальних зборів.

7.21. Порядок проведення загальних зборів акціонерів встановлюється Законом «Про акціонерні товариства», статутом Банку та рішенням загальних зборів. Головує на загальних зборах акціонерів голова Наглядової Ради, або член Наглядової Ради, або інша особа, уповноважена Наглядовою Радою.

7.22. Загальні збори акціонерів БАНКУ мають кворум, якщо зареєструвалось для участі у них акціонерів, які сукупно є власниками не менш 60 відсотків голосуючих акцій. Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання, винесеного на голосування, крім кумулятивного голосування.

7.23. Рішення загальних зборів акціонерів БАНКУ приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у загальних зборах, з питань, винесених на голосування, крім рішень з питань № 2-7, 20 п.7.4 Статуту, які приймаються більш як $\frac{3}{4}$ голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у загальних зборах. Рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, становить 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності БАНКУ, приймається більш як 50 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості.

7.24. У ході загальних зборів акціонерів може бути оголошена перерва до наступного дня. Рішення про оголошення перерви приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у загальних зборах. Кількість перерв у загальних зборах не може перевищувати трьох.

7.25. Голосування на загальних зборах акціонерів БАНКУ з питань порядку денного проводиться тільки з використанням бюлетенів для голосування. Форма і текст бюлетенів затверджується Наглядовою Радою БАНКУ не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення загальних зборів, щодо обрання кандидатів до складу органів товариства - не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення загальних зборів, а в разі скликання загальних зборів на вимогу акціонерів – акціонерами, які цього вимагають.

7.26. Протокол загальних зборів акціонерів БАНКУ складається відповідно до вимог діючого законодавства протягом 10 днів з моменту закриття загальних зборів, підписується головою і секретарем загальних зборів, підшивається та скріплюється печаткою БАНКУ та підписом Голови Правління БАНКУ.

НАГЛЯДОВА РАДА

7.27. Наглядова Рада БАНКУ є органом, що здійснює захист прав акціонерів БАНКУ, і в межах компетенції контролює та регулює діяльність Правління.

7.28. Голова та члени Наглядової Ради БАНКУ обираються загальними зборами акціонерів з числа акціонерів фізичних осіб та/або акціонерів – юридичних осіб у кількості 5-ти осіб строком на 3 роки. У разі, якщо після закінчення строку повноважень членів Наглядової Ради Загальними зборами з будь-яких причин не ухвалено рішення про обрання нового складу Наглядової Ради, повноваження членів чинної Наглядової Ради продовжуються до моменту ухвалення Загальними зборами відповідного рішення. Обрання членів Наглядової Ради здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування, обраними вважаються кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами. Одна й та сама особа може обиратися до складу Наглядової Ради неодноразово. Рішення щодо зміни складу Наглядової ради Банку та її компетенції приймається виключно Загальними зборами акціонерів. Прийняття рішення про зміну компетенції Наглядової Ради БАНКУ здійснюється шляхом внесення відповідних змін до Статуту БАНКУ.

7.29. Член Наглядової Ради не може бути одночасно членом Правління та/або членом Ревізійної комісії БАНКУ.

7.30. Член Наглядової Ради здійснює свої повноваження на підставі договору з БАНКОМ. Від імені БАНКУ договір підписує Голова Правління БАНКУ або особа, уповноважена на те загальними зборами.

7.31. Голова Наглядової Ради організує її роботу, скликає засідання Наглядової Ради та головує на них, відкриває та веде загальні збори, організує обрання секретаря загальних зборів, здійснює інші повноваження, передбачені статутом та положенням про Наглядову Раду. У разі неможливості виконання головою Наглядової Ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Наглядової Ради відповідно до Положення про Наглядову Раду.

7.32. До виключної компетенції Наглядової Ради належить:

- затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю БАНКУ;
- підготовка порядку денного загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів;
- прийняття рішення про проведення чергових та позачергових загальних зборів на вимогу відповідно до статуту БАНКУ та у випадках, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;

- визначення дати складення переліку (реєстру) акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів акціонерів та мають право на участь у загальних зборах;
- прийняття рішення про продаж раніше викуплених БАНКОМ акцій;
- прийняття рішення про розміщення БАНКОМ інших цінних паперів, крім акцій;
- прийняття рішення про викуп розміщених БАНКОМ інших, крім акцій, цінних паперів;
- затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством;
- обрання та припинення повноважень голови і членів Правління БАНКУ;
- затвердження умов контрактів, які укладатимуться з членами Правління БАНКУ, встановлення розміру їх винагороди;
- прийняття рішення про відсторонення голови Правління БАНКУ або члена Правління БАНКУ від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови Правління БАНКУ;
- обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів БАНКУ;
- обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством;
- обрання зовнішнього аудитора БАНКУ та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного Законом України «Про акціонерні товариства»;
- вирішення питань про заснування інших юридичних осіб, а також про участь БАНКУ у таких банківських об'єднаннях, як банківські корпорації, банківські холдингові групи, фінансові холдингові групи;
- розгляд питань, віднесених до компетенції Наглядової Ради Законом України «Про акціонерні товариства», у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення БАНКУ та винесення їх на затвердження загальними зборами акціонерів;
- прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв БАНКУ, затвердження їх статутів і положень;
- прийняття рішення про вчинення значних правочинів у випадках, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності БАНКУ;
- надання згоди на вчинення: правочинів, не пов'язаних з наданням банківських послуг, передбачених банківською ліцензією НБУ, дозволом НБУ на здійснення банківських операцій та додатком до нього, якщо їх вартість перевищує 3 000 000 (три мільйона) гривень та правочинів щодо відступлення прав вимоги або переводу боргу за будь-якими договорами, якщо умовами такого договору передбачений дисконт;
- визначення ймовірності визнання БАНКУ неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- прийняття рішення про обрання оцінювача майна БАНКУ та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарію цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

- надсилання пропозицій акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій,
- Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової Ради БАНКУ, не можуть вирішуватися іншими органами БАНКУ, крім загальних зборів, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством.

7.33. Засідання Наглядової Ради скликаються за ініціативою голови Наглядової Ради або на вимогу члена Наглядової Ради, або також на вимогу Ревізійної комісії, Правління БАНКУ.

7.34. Засідання Наглядової Ради проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал. Засідання Наглядової Ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу. Рішення Наглядової Ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової Ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу, кожний член Наглядової Ради має один голос. У разі рівного розподілу голосів членів Наглядової Ради під час прийняття рішень, право вирішального голосу має Голова Наглядової Ради.

7.35. Рішення Наглядової Ради можуть прийматися шляхом заочного голосування. Заочне голосування здійснюється у такому порядку: матеріали щодо питань, визначені Головою Наглядової Ради на розгляд Наглядової Ради, розсилаються секретарем Наглядової Ради усім членам Наглядової Ради листами поштою або на електронну адресу. Голосування членами Наглядової Ради здійснюється письмово поштою або електронною поштою на адресу секретаря Наглядової Ради у термін, не більше, ніж 5-ти календарних днів з дня розсилки матеріалів.

7.36. Протокол засідання Наглядової Ради оформляється не пізніше ніж протягом 5-ти днів після проведення засідання, підписується головуючим на засіданні Наглядової Ради.

7.37. Наглядова Рада БАНКУ може утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для вивчення і підготовки питань, що належать до компетенції Наглядової Ради.

7.38. Загальні збори акціонерів можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової Ради та одночасне обрання нових членів у таких випадках: якщо кількість членів Наглядової Ради становить менше половини її кількісного складу, якщо робота Наглядової Ради визнана загальними зборами акціонерів незадовільною за наслідками розгляду звіту Наглядової Ради, у разі систематичного невиконання членом Наглядової Ради обов'язків, покладених на нього згідно договору, у разі втрати членом Наглядової Ради статусу акціонера БАНКУ.

7.39. Без рішення загальних зборів акціонерів повноваження члена Наглядової Ради припиняються одночасно з припиненням договору:

- за його бажанням за умови письмового повідомлення про це БАНКУ за два тижні;
- у разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової Ради за станом здоров'я;
- в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової Ради;
- в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.

ПРАВЛІННЯ

7.40. Правління БАНКУ є постійно діючим виконавчим органом БАНКУ, яке здійснює управління поточною діяльністю БАНКУ і несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з Статутом БАНКУ та положенням про Правління БАНКУ.

7.41. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю товариства, передбачених Положенням про Правління БАНКУ, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів та Наглядової Ради.

7.42. Правління БАНКУ підзвітне загальним зборам і Наглядовій Раді БАНКУ, організовує виконання їх рішень. Права та обов'язки членів Правління БАНКУ визначаються чинним законодавством, положенням про Правління БАНКУ, а також контрактом, що укладається з кожним членом Правління. Від імені БАНКУ контракт підписує голова Наглядової Ради чи особа, уповноважена на те Наглядовою Радою.

7.43. Члени Правління призначаються і звільняються Наглядовою Радою з числа осіб, які перебувають у трудових відносинах з БАНКОМ у кількості, яку визначає Наглядова Рада, але не менш ніж 6-ти осіб, строком на 5 років.

7.44. Засідання Правління проводяться не рідше одного разу на місяць і вважаються правомочними, якщо на них присутні не менш ніж половина його членів. Рішення Правління приймаються простою більшістю голосів членів Правління, присутніх на засіданні. У разі розподілу голосів порівну голос Голови Правління є вирішальним. Голосування проводиться, як правило, відкрито, у випадках, передбачених законодавством, нормативно-правовими актами Національного банку України таємно. Рішення Правління оформлюються протоколом, який підписується головуючим на засіданні.

7.45. Голова Правління обирається Наглядовою Радою БАНКУ.

7.46. Голова Правління діє без довіреності від імені БАНКУ, представляє інтереси БАНКУ у відносинах з будь-якими державними органами, юридичними та фізичними особами як в Україні, так і за її межами, видає довіреності, розпоряджається майном і коштами БАНКУ відповідно до чинного законодавства, рішень Правління, Наглядової Ради, загальних зборів акціонерів, вчиняє будь-які правочини, видає накази та розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками БАНКУ, здійснює інші повноваження, передбачені Положенням про Правління БАНКУ.

7.47. Голова Правління від імені БАНКУ вчиняє:

- значні правочини відповідно до п.п. 24 п.7.4, п. 7.32 цього Статуту на підставі рішень загальних зборів акціонерів або Наглядової Ради;
- правочини, не пов'язані з наданням банківських послуг, передбачених банківською ліцензією НБУ, дозволом НБУ на здійснення банківських операцій та додатком до нього, якщо їх вартість перевищує 3 000 000 (три мільйона) гривень та правочини щодо відступлення прав вимоги або переводу боргу за будь-якими договорами, якщо умовами такого договору передбачений дисконт, за попередньою згодою Наглядової Ради БАНКУ;

- правочини щодо надання кредитів у будь-якій формі, надання факторингу, лізингу, гарантій, поручительств, авалів, купівлі-продажу цінних паперів за дорученням клієнтів і від імені БАНКУ, у т.ч. андерайтинг, операції репо (за винятком вчинення правочинів за міжбанківськими операціями), якщо сума правочину з одним контрагентом або групою пов'язаних контрагентів перевищує еквівалент 12 000 000 (дванадцяти мільйонів) доларів США за курсом НБУ на дату надання згоди, за згодою комітету з управління ризиками Наглядової Ради БАНКУ.

7.48. На період своєї тимчасової відсутності Голова Правління має право наказом призначити виконуючого його обов'язки, який також діє без довіреності на підставі Статуту та має повноваження Голови Правління, передбачені цим Статутом та Положенням про Правління.

7.49. У разі неможливості виконання Головою Правління своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Правління за рішенням Наглядової Ради.

7.50. Повноваження Голови та членів Правління припиняються за рішенням Наглядової Ради.

РЕВІЗІЙНА КОМІСІЯ

7.51. Для проведення перевірки фінансово-господарської діяльності БАНКУ загальними зборами акціонерів обирається Ревізійна комісія з числа акціонерів у кількості трьох членів строком на три роки шляхом кумулятивного голосування. У разі, якщо після закінчення строку повноважень Загальними зборами з будь-яких причин не ухвалено рішення про обрання Ревізійної комісії, її повноваження продовжуються до моменту ухвалення Загальними зборами відповідного рішення. Повноваження голови та/або членів Ревізійної комісії можуть бути припинені достроково відповідно до рішення Загальних зборів у будь-який час та з будь-яких підстав.

7.52. Не можуть бути членами Ревізійної комісії:

- член Наглядової Ради;
- члени Правління;
- корпоративний секретар;
- особа, яка не має повної цивільної дієздатності;
- члени інших органів БАНКУ.

Члени Ревізійної комісії не можуть входити до складу лічильної комісії.

7.53. Порядок формування Ревізійної комісії, а також вимоги до кандидатів та членів Ревізійної комісії встановлюються у Положенні про Ревізійну комісію БАНКУ.

7.54. Ревізійна комісія проводить перевірку фінансово-господарської діяльності БАНКУ за результатами фінансового року, за підсумками перевірки готує висновок, в якому міститься інформація про підтвердження достовірності та повноти даних фінансової звітності БАНКУ за відповідний період, факти порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності. Ревізійна комісія має право вимагати надання всіх документів, необхідних для проведення перевірок, особистих пояснень посадових осіб БАНКУ, залучати до ревізій зовнішніх та внутрішніх експертів та аудиторів.

7.55. Засідання Ревізійної комісії проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на рік та є правомочними, якщо на них присутні усі члени Ревізійної комісії.

Позачергові засідання Ревізійної комісії можуть скликатися Наглядовою Радою чи за ініціативою акціонерів, які володіють більш ніж 10% простих акцій БАНКУ.

7.56. Протокол засідання Ревізійної комісії підписується усіма членами Ревізійної комісії. Рішення Ревізійної комісії приймаються простою більшістю голосів членів Ревізійної комісії. Кожен член Ревізійної комісії має під час голосування один голос. Акти перевірок Ревізійної комісії підписуються усіма членами Ревізійної комісії.

ВНУТРІШНІЙ АУДИТ

7.57. БАНК створює службу внутрішнього аудиту, яка є органом оперативного контролю БАНКУ.

7.58. Служба внутрішнього аудиту виконує такі функції:

- наглядає за поточною діяльністю БАНКУ;
- контролює дотримання законів, нормативно-правових актів Національного банку України та рішень органів управління БАНКУ;
- перевіряє результати поточної фінансової діяльності БАНКУ;
- аналізує інформацію та відомості про діяльність БАНКУ, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами БАНКУ;
- надає висновки та пропозиції за результатами перевірок.
- інші функції, пов'язані з контролем за діяльністю БАНКУ.

7.58. Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій Раді БАНКУ та звітує перед нею, діє на підставі Положення, затвердженого Наглядовою Радою.

Повноваження, порядок роботи та відповідальність служби внутрішнього аудиту визначається законодавством України, Положенням про службу внутрішнього аудиту.

8. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ АКЦІОНЕРІВ

8.1. Акціонери БАНКУ можуть відчужувати належні їм акції без згоди інших акціонерів та БАНКУ. Акціонер БАНКУ має переважне право на придбання акцій додаткової емісії. Переважним правом, акціонерів визнається право акціонера - власника простих акцій придбавати розміщувані БАНКОМ прості акції пропорційно частці належних йому простих акцій у загальній кількості простих акцій;

8.2. Кожною простою акцією БАНКУ її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на:

- участь в управлінні БАНКОМ;
- отримання дивідендів;
- отримання у разі ліквідації БАНКУ частини його майна або вартості частини майна товариства;
- отримання інформації про господарську діяльність БАНКУ.

8.3. Кожний акціонер має право доступу до таких документів БАНКУ:

- статуту, змін до нього, установчого договору, свідоцтву про державну реєстрацію;

- положенням про загальні збори, Наглядову Раду, Правління, Ревізійну комісію, зміни до них;
- положенням про філії та представництва БАНКУ;
- документам, які підтверджують право власності БАНКУ на майно;
- принципам (кодексу) корпоративного управління;
- протоколам загальних зборів акціонерів;
- матеріалам, з якими акціонери мають (мали) можливість ознайомитися під час підготовки до загальних зборів;
- протоколам засідань Наглядової Ради та Правління, наказам і розпорядженням Голови Правління;
- протоколам засідань Ревізійної комісії;
- висновкам Ревізійної комісії та аудитора БАНКУ;
- річної фінансової звітності;
- документам бухгалтерського обліку, які стосуються значних правочинів та правочинів, у яких є заінтересованість;
- документам звітності, що подаються відповідним державним органам;
- проспектам емісії, свідоцтву про державну реєстрацію випуску акцій та інших цінних паперів БАНКУ;
- переліку афілійованих осіб БАНКУ із зазначенням кількості, типу/або класу належних їм акцій;
- особливої інформації про БАНК згідно з вимогами законодавства.

8.4. Правління БАНКУ зобов'язано протягом 10 робочих днів з дати надходження письмової вимоги акціонера про надання документів, перелічених в п.8.3. Статуту, надати йому завірені копії документів. Копії документів надаються особисто акціонеру в приміщенні БАНКУ за його місцезнаходженням.

8.5. Кожний акціонер має право на ознайомлення з документами, переліченими у п. 8.3. Статуту, за умови повідомлення Правління БАНКУ не пізніше ніж за п'ять робочих днів, у приміщенні БАНКУ за його місцезнаходженням у робочий час.

8.6. Акціонери БАНКУ зобов'язані:

- дотримуватися статуту, інших внутрішніх документів БАНКУ;
- виконувати рішення загальних зборів, інших органів БАНКУ;
- виконувати свої зобов'язання перед БАНКОМ, у тому числі пов'язані з майновою участю;
- оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені статутом БАНКУ;
- не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність БАНКУ.

8.7. Акціонер може оскаржити рішення загальних зборів, у тому числі з питань реалізації права вимагати здійснення обов'язкового викупу товариством належних йому голосуючих акцій.

9. БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК ТА ЗВІТНІСТЬ

9.1. БАНК організовує бухгалтерський облік відповідно до внутрішньої облікової політики, розробленої на підставі правил, встановлених Національним банком України

відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та положень (стандартів) України.

9.2. Фінансовим роком БАНКУ вважається календарний рік, який починається з 1 січня і закінчується 31 грудня.

9.3. Фінансові результати діяльності визначаються БАНКОМ на підставі річного бухгалтерського балансу.

9.4. Фінансова, статистична та інша встановлена законодавством звітність щодо роботи БАНКУ, його операцій, ліквідності, платоспроможності, прибутковості, а також інформація афілійованих осіб БАНКУ подаються до Національного банку України та інших органів, визначених законодавством.

9.5. Звітність БАНКУ, що подається до Національного банку України, щорічно перевіряється аудитором, який має сертифікат Національного банку України на аудиторську перевірку банківських установ. Аудиторський звіт повинен містити обов'язкову інформацію, встановлену Законом України "Про банки і банківську діяльність".

10. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ ДО СТАТУТУ

10.1. Зміни і доповнення до Статуту БАНКУ вносяться тільки рішеннями загальних зборів акціонерів з урахуванням положень, передбачених розділом 7 цього Статуту.

10.2. Зміни і доповнення до Статуту набувають чинності з моменту внесення запису щодо цих змін та доповнень до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців.

10.3. Якщо в результаті змін в законодавстві окремі пункти (вимоги, норми, положення) цього Статуту вступають в протиріччя з нормами закону, ці пункти (вимоги, норми, положення) або їх частини, втрачають силу і до моменту внесення змін до цього Статуту, БАНК та його акціонери керуються чинним законодавством України.

10.4. У всьому іншому, що не передбачено цим Статутом, БАНК, його акціонери та посадові особи повинні керуватись вимогами чинного законодавства України.

11. ПОРЯДОК ПРИПИНЕННЯ БАНКУ

11.1. Припинення БАНКУ здійснюється шляхом його реорганізації (злиття, приєднання, поділу) або ліквідації. Реорганізація БАНКУ здійснюється за рішенням загальних зборів акціонерів БАНКУ або за рішенням Національного банку України.

11.2. Реорганізація за рішенням загальних зборів акціонерів БАНКУ здійснюється згідно із законодавством України про акціонерні товариства за умови попереднього дозволу Національного банку України.

11.3. У разі примусової реорганізації, рішення про реорганізацію приймається Національним банком України, загальні умови реорганізації визначаються постановою Правління Національного банку України і є обов'язковими для виконання усіма сторонами.

11.4. Ліквідація БАНКУ здійснюється згідно із Законом України "Про банки і банківську діяльність" та нормативно-правовими актами Національного банку України.

11.5. БАНК може бути ліквідований згідно рішення загальних зборів акціонерів БАНКУ, з ініціативи Національного банку України.

11.6. Ліквідація БАНКУ згідно рішення загальних зборів акціонерів БАНКУ здійснюється в порядку, передбаченому законодавством про акціонерні товариства, з урахуванням особливостей Закону України "Про банки і банківську діяльність", а у разі ліквідації БАНКУ з ініціативи Національного банку України в порядку, передбаченому Законом України "Про банки і банківську діяльність".

11.7. У разі ліквідації БАНКУ на підставі рішення загальних зборів акціонерів створюється ліквідаційна комісія, до якої переходять всі повноваження по управлінню БАНКОМ. У разі ліквідації з ініціативи Національного банку України призначається ліквідатор.

11.8. Ліквідатор публікує відомості про відкриття ліквідаційної процедури в офіційних виданнях у строки, передбачені законодавством.

11.9. Протягом двох місяців з дня оголошення відкриття ліквідаційної процедури кредитори мають право заявити про свої вимоги до БАНКУ.

11.10. Після закінчення двох місяців з дня публікації про початок ліквідаційної процедури припиняється прийняття вимог кредиторів.

Ліквідатор протягом трьох місяців з дня опублікування оголошення про початок ліквідаційної процедури здійснює заходи щодо розрахунків з кредиторами.

11.11. Ліквідатор у двомісячний строк з дня призначення повинен надіслати повідомлення всім клієнтам, які користуються послугами відповідального зберігання, про необхідність вилучити свої цінності протягом трьох місяців з дня оголошення про початок ліквідаційної процедури.

Матеріальні цінності, що перебували на відповідальному зберіганні БАНКУ і не були вилучені власниками в зазначений у повідомленні строк, вважаються фондами, на які не можуть претендувати кредитори БАНКУ. Ці цінності переходять у розпорядження Національного банку України для повернення законним власникам.

11.12. Майно, на яке звертається стягнення в процесі ліквідації, оцінюється у порядку, встановленому законодавством України. Для майна, яке продається на аукціоні, оціночна вартість є початковою.

11.13. Після проведення інвентаризації та оцінки майна ліквідатор починає продаж майна у порядку, встановленому законодавством. Кошти, одержані в результаті ліквідаційної процедури, спрямовуються на задоволення вимог кредиторів у черговості, встановленої Законом України «Про банки і банківську діяльність».

11.14. Майно, що залишилось після задоволення вимог кредиторів, передається акціонерам БАНКУ пропорційно кількості акцій, що їм належать.

11.15. Ліквідація БАНКУ вважається завершеною, а БАНК ліквідованим з моменту внесення запису про це до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців та до Державного реєстру банків після ухвалення звіту ліквідатора.

11.16. Після завершення ліквідації документи БАНКУ передаються до архіву управління Національного банку України в Одеській області.

Голова загальних зборів Акціонерного
банку «Південний»



О.О.Родін

Голова Правління Акціонерного
банку «Південний»

В.В.Мороховський

Stamp with the following imprint:

APPROVED

by NATIONAL BANK OF UKRAINE

June, 20, 2011

DEPUTY OF THE HEAD OF

NATIONAL BANK OF UKRAINE

A.V. Sorokin

Round seal:

The National Emblem of Ukraine

1 National Bank of Ukraine

Stamp with the following imprint:

The registration of amendments in the constitutional documents has been CONDUCTED

Date of registration 23.06.2011

Registration number: 155610500310022837

Date registrar's signature

Round seal with the following imprint:

The National Emblem of Ukraine

Date registrar, Chernigov Osama Victoriana,

Executive Committee of Odessa City council in Odessa region, Ukraine

CHARTER
OF PUBLIC COMPANY JOINT-STOCK BANK "PIVDENNYI"
(New edition)

Approved

At General Shareholder's meeting
(Minutes №4 as of 27.04.2011)

Head of general meeting

of Joint-stock bank "Pivdennyi"
signature Rodin Y.O.

Odessa
2011

1. GENERAL TERMS

1.1. Public Company Joint-Stock Bank "Pivdennyi" is an assignee of the Public Corporation Joint – Stock Bank "Pivdennyi" established by re-organization of the Joint – Stock Bank "Pivdennyi" from a closed corporation to a public corporation (Minutes No. 1 as of August 22nd, 2006), that is an assignee of the Joint – Stock Bank "Pivdennyi" (legal organization form – closed corporation), which was established pursuant to the resolution of its founders (Minutes No.1 as of September 14th, 1993, Minutes No.2 as of November 23rd, 1993), and registered by the National Bank of Ukraine on December 3rd, 1993 under No. 218 – hereinafter referred to as BANK.

The name of Public Corporation Joint – Stock Bank "Pivdennyi" has been amended as follows PUBLIC COMPANY JOINT-STOCK "PIVDENNYI" (Minutes №15 as of 21st September 2009).

1.2. The full name of the BANK:

In Ukrainian: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ПІВДЕННИЙ»

In Russian: ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «ПИВДЕННЫЙ»

In English: Public Company Joint-stock Bank "Pivdennyi"

Short name of the BANK:

In Ukrainian: Акціонерний банк «Південний»

In Russian: Акционерный банк «Пивденный»

In English: Pivdennyi Bank

1.3. Legal organization form is Public Joint-stock company.

1.4. Address of the BANK: 65059, Odessa region, Odessa, Krasnova str., 6/1.

1.5. The BANK is governed in its activity by the Laws of Ukraine "About banks and bank activity", "About Joint-stock companies", by other laws of Ukraine, regulatory acts of the national bank of Ukraine and other state authorities, by the Corporate Charter of the BANK.

1.6. The mission of the BANK lies in the creation of the necessary conditions to develop their client's business on the basis of mutual confidence and profit, and also in qualitative rendering of full range of modern banking services to the clients.

In this activity the BANK shall be governed by the following principles:

- Principle of priority of social society interests over private BANK interests, with consideration of economic and social significance of its own activity. This shall be expressed in abiding law, social and moral norms of business dealing, refusal of ecologically destructive and socially dangerous projects.
- Principle of rational conservatism. The BANK shall give preference to the development of well-tried and certified bank products, timely react to the bank services market needs and reasonably introduce modern bank technologies.
- Principle of confidence. The BANK shall set up its business on the basis of strict performance of its own obligations, and cherish its reputation of reliable and open bank.
- Principle of risk minimizing. The BANK shall take advantage of all possible ways to insure its activity, on this purpose the BANK shall insure financial risks and form insurance reserves.
- Principle of fair value. The BANK shall establish fair value on its services with consideration of its own interests, client's interests and situation on the market.
- Principle of benevolence. The BANK shall create benevolent atmosphere both inside of its staff and in cooperation with clients.

2. PURPOSE AND SUBJECT OF BANK ACTIVITY

2.1. Purpose of BANK activity shall be creation of favorable conditions to develop economy and support for native manufacturer, credit and financial support for BANK clients and gain profit in BANK interests and in interests of its shareholders by way of implication of credit resources on international and domestic financial markets and investments into economy of Ukraine, rendering of financial and credit support to the economic entities, rendering of bank services, operations on

money, exchange, share markets, implementation of another activity kinds and operations under the applicable law.

2.2. Subject of the BANK activity shall be performance of bank and other operations in accordance with the License and permissions of the National bank of Ukraine.

2.3. The BANK shall be multifunctional and perform under bank license the following operations:

- To take deposits from legal and physical bodies;
- To open and maintain current accounts of clients and correspondent banks, including money transfers from such accounts by means of payment instruments and money payment to them;
- Promotion of received money from its name, on its conditions and on its own risk.

Apart from the operations mentioned above the BANK shall be entitled under the license to conduct the following operations:

- Operations on money requisition, granting of guarantees, orders on pecuniary obligations;
- Financing on cession of right for money claim (factoring) and connected with this maintaining of money requisition list of clients and debtors, submission for payment of payment requisitions on behalf of the client or on its own behalf, and other operations, aiming at money receipt from the debtor.
- Leasing;
- Services on safekeeping and lock boxes for valuables and documents;
- Issue, purchase, sale and servicing of cheques, promissory notes and other negotiable payment instruments;
- Issue of bank payment cards and performance of operations with such cards;
- Consultation and information services on bank operations.

2.4. Under permission in writing from the national bank of Ukraine, the BANK shall also perform the following operations:

- Operations with currency valuables;
- Issue of its own stocks;
- Organization of purchase and sale of stocks on client's instruction;
- Operations on stocks market on its behalf (including underrating);
- Investments into authorized funds and shares of other legal bodies;
- Issue, circulation, reimbursement (distribution) of state and other monetary lotteries;
- Transfer of currency valuables and finances encashment;
- Operations on client's requests or on its own behalf:
 - with instruments of currency market;
 - with instruments on the basis of currency exchange rates and interests;
 - with financial futures and warrants;
- finances and stocks confident management under agreements with legal and physical bodies;
- deposit activity and activity on maintaining of register of registered stocks owners.

2.5. The BANK shall be forbidden to act in the field of material production, trade (except realization of memory, anniversary and investment coins) and insurance, except for the function of insurance agent.

2.6. The BANK shall be entitled to perform professional valuation activity under applicable law of Ukraine. The kinds of activity that need license or require permission on their performance shall be conducted by the BANK after receipt of appropriate license or permission.

3. LEGAL STATUS, RIGHTS AND OBLIGATIONS OF THE BANK.

3.1. The BANK is a legal body under the law of Ukraine and obtains rights of the legal body from the moment of its state registration in accordance with the law of Ukraine.

3.2. The BANK is a legal body, it has in its ownership separate property, it is entitled on its behalf to obtain property and personal non-property rights, including making various economic and civil and

legal agreements (treaties, contracts), it is able to be defendant and demandant in commercial, administrative and arbitration courts.

- 3.3. The BANK has its separate Statement, correspondent accounts in the National bank of Ukraine and other banks, seal with its official name and sign for commodities and services, other seals and stamps.
- 3.4. The BANK is economically individual and fully independent in its activity from state authorities and local government institutions. The State shall not be liable for the BANK's obligations, and the BANK shall not bear responsibility for the obligations of the state, unless otherwise provided by the law or agreement. The National bank of Ukraine shall not be liable for the BANK's obligations, and the BANK shall not bear responsibility for the obligations of the National bank, unless otherwise provided by the law or agreement.
- 3.5. The BANK shall have the right to sell, transfer free of charge, exchange, lease to the legal and physical bodies fixed capital and other material values, utilize and amortize, or alienate them in other ways, unless it is contrary to the applicable law of Ukraine and herein.
- 3.6. The BANK has the right to issue shares, bonds and other stocks. The terms of issues and regulations of shares and bonds promotion are defined in the resolution about their issue according to the applicable law of Ukraine.
- 3.7. The BANK has the right according to the regulatory acts of the National bank of Ukraine to open branches, representative offices, outlets, and to create, reorganize and to eliminate subsidiary companies both on the territory of Ukraine and on the territory of the other countries.
- 3.8. The BANK is entitled to be a participant of a single bank union such as: bank corporation, bank holding group, financial holding group.
- 3.10. The branches, representative offices, outlets and subsidiary companies created by the BANK or unions, in which the BANK participates, are entitled with fixed capital and current assets that the BANK possesses. Management of branches, representative offices, outlets of the BANK are carried out by the persons that are appointed by the Head of the Management Board.
- 3.11. The BANK is independently liable for its obligations with its own property.

4. RELATIONSHIPS OF THE BANK AND CLIENTS, BANK SECRECY

4.1. The relationships between the BANK and clients shall be governed by the law of Ukraine, regulatory acts of the National bank of Ukraine and client agreements.

The BANK shall take all the efforts to satisfy the clients' needs while rendering services to the client.

4.2. The client shall have access right to the information on the BANK activity.

The BANK shall be obliged to provide the following information on the client's request:

- Information, that are liable for obligatory publication, about financial indicators and its economic status;
- List of BANK managers and its detachments, and physical and legal bodies, that have vital importance in the BANK;
- List of services that are rendered by the BANK;
- Prices on BANK services;
- Other information on bank services rendering.

4.3. The information about activity and financial state of the client that has become evident to the BANK in the process of the client servicing and relationships establishment with him or other third parties, and disclosure of which may cause material or moral damage to the client, shall be bank secrecy.

4.4. The BANK shall be obliged to keep bank secret and disclose it only on the request of the appropriate authorities according to the law of Ukraine: "About banks and bank activity" and other laws of Ukraine.

4.5. The BANK workers shall sign on their appointment for the position a commitment to keep bank secrecy. The managers and workers of the BANK shall be obliged not to disclose and not to use to their advantage or to the advantage of any third party confidential information that has become evident to them in the course of service obligations performance.

4.6. The property or assets of the BANK that are on its accounts and monetary funds and other valuables of legal and physical bodies that are in the BANK may be arrested only by the authorized authorities and according to the applicable law.

5. CAPITAL, FUNDS AND SHARES OF THE BANK

1. The charter capital of the BANK makes up 956,894,000 (nine hundred fifty-six million eight hundred ninety-four thousand) hryvnas and is formed in accordance with the requirements of the law of Ukraine "About banks and bank activity", law of Ukraine and this Charter, by way of shares issue.
2. The BANK shares shall be common registered, nominal cost of 1 share makes up 1.48 hryvnas (one hryvna 48 kopicses), number of shares in the charter capital of the BANK is 646, 550.00 (six hundred forty-six million five hundred fifty thousand) units. The shares shall be distributed by means of subscription for them or on the basis of civil and legal agreement.
The legal status of shares is uncertified; the list of shareholders is maintained by the independent depository on the basis of the agreement with the BANK.
3. The charter capital formation shall be conducted only by means of BANK shares issue. The payment for acquired shares the resident of Ukraine shall settle in hryvnas, non-residents in foreign freely convertible currency or in hryvnas.
4. The charter capital of the BANK shall be formed for the own assets of the shareholders with the confirmation of sources. It shall be forbidden to utilize budget assets to purchase shares, in case such assets have another purpose.
5. The BANK shall have the right to promote shares publicly or privately.
6. The BANK shall go through the procedure to include shares to stock exchange list of at least one stock exchange.
7. The BANK shall have right to alter (increase or decrease) the amount of charter capital. Decrease of the charter capital shall not be lower than the level stipulated by the law.
8. The amount of the charter capital shall be possible to increase by means:
 - Increase of nominal cost of the shares;
 - Promotion of additional shares of existing nominal cost according to the regulations of the State Commission on stocks and stock market.
9. The BANK shall not be entitled to take decision to increase the charter capital by means of public promotion of shares in the even of amount of its equity capital is less than the amount of the charter capital.
10. The decrease of the charter capital shall be possible to decrease by means:
 - To decrease nominal cost of shares;
 - To abolish previously redeemed by the BANK shares and decrease their total quantity.
11. The payment of the share cost shall be settled only in monetary funds. Each shareholder of the BANK shall pay full cost of the purchased shares before the date of the approval of results of shares promotion.
12. The BANK shall be obliged in cases under the applicable law of Ukraine to valuate and redeem shares from shareholders on their request. Valuation of shares shall be carried out in accordance with applicable law and internal BANK documentation.
13. The BANK under the regulations of the State commission on stocks and stock market shall have the right to abolish purchased shares and to decrease the charter capital or to increase the nominal cost of the remaining shares without any change to the amount of the charter capital.
14. The BANK shall be entitled to consolidate or divide all promoted shares according to the regulations of the State commission of stocks and stock market.

5.15. The BANK shall be obliged to form reserve capital to cover unforeseen losses on all asset items and off-balance obligations. The amount of contribution to the reserve fund shall be not less than 5 per cent of the amount of annual net profit of the BANK until they reach an amount of 25 per cent of the regulatory capital of the BANK.

6. PROFIT DISTRIBUTION PROCEDURE AND BANK LOSS COVER

6.1. The profit of the BANK shall be formed by incomes from its activity and defined in accordance to the law.

6.2. The profit shall be distributed on the basis of the resolution of the general meeting of the shareholders of the BANK in such directions:

- Distribution and payment of the dividends;
- Contribution to the reserve fund (capital) until it reaches 25 per cent from the regulatory capital;
- Cover of losses.

6.3. Resolution to pay dividends and their amount under common shares shall be taken by the general meeting of the shareholders of the BANK.

6.4. The dividends shall be paid per shares, report on results of promotion shall be registered in the way stipulated by the law by means of monetary funds within terms that shall not exceed six months from the date of the resolution about dividends payment.

6.5. The Supervisory Council of the BANK shall indicate for each dividends payment the date of producing the list of persons that are entitled to receive dividends, regulations and terms of such payment. Date of list making shall not proceed the date of resolution of the general shareholders meeting to pay dividends.

6.6. The BANK shall by post with registered letter with notification of delivery notify persons that are entitled to receive dividends about the date, amount, regulations and terms to pay dividends. Within 10 days from the resolution date to pay dividends per common shares the BANK shall notify about the date, amount, regulations and terms to pay dividends per common shares to the stock market(s), in which stock register the BANK is.

6.7. In the event of the alienation by the shareholder of his due shares after the date of making the list of persons that are entitled to receive dividends, but before date of such dividends payment the right to receive dividends shall be preserved by the person mentioned in such list.

6.8. The BANK shall not have the right to take resolutions to pay dividends and to carry out payment per common shares in case:

- Report on the results of shares promotion is not registered in accordance to the law;
- The equity BANK capital is less than the amount of its charter capital, reserve capital and the amount of liquidating value overrun per privileged shares over their nominal cost.

6.9. The BANK shall not have the right to pay the dividends per common shares in case:

- The BANK has obligation to obligatory redemption of shares on shareholder's request;
- Current dividends per privileged shares are not paid in full.

6.10. Losses shall be covered by the resolution of the general shareholders meeting at the expense of the reserve funds and other funds according to the general shareholders meeting of the BANK.

7. BANK MANAGEMENT AND SUPERVISION

1. Management board of the BANK consists of:

- General shareholders meeting;
- Supervisory Council
- The Board

The BANK control authorities are Audit Committee and internal audit.

7.2. The **GENERAL SHAREHOLDERS MEETING** is the supreme body of the BANK.

7.2.1. Persons listed as shareholders and have right for participation or their representatives shall be entitled to participate in the general shareholders meeting of the BANK.

7.2.2. List of shareholders that have the right to participate in the general meeting shall be made for 24 hours in three working days prior such meeting according to the law about depositary system in Ukraine.

7.3. The general meeting shall have the right to take resolutions on all issues of the BANK activity, including those of the Supervisory Council and/or the Board of the BANK competence.

7.4. The exceptional competence of the general meeting shall be as follows:

- 1) determination of the basic activity strategies of the BANK;
- 2) Amendments to the BANK's charter;
- 3) Resolution on the shares abolishment;
- 4) resolution on the change of incorporation type of the BANK;
- 5) Resolution on shares promotion;
- 6) Resolution on the BANK charter capital increase;
- 7) Resolution on the BANK charter capital decrease;
- 8) Resolution about division or consolidation of shares;
- 9) approval of the regulations about the General meetings; Supervisory Council, the Board and Audit Committee of the BANK and amendments to them;
- 10) Approval of the annual report of the BANK;
- 11) Distribution of the profit and losses of the BANK;
- 12) Decision on the redemption of the promoted shares by the BANK, except cases of obligatory purchase of the shares, stipulated in the Article 68 of the law of Ukraine "About joint-stock companies";
- 13) Resolution on shares form;
- 14) Approval of annual dividends amount;
- 15) resolutions on regulations of the general meeting procedures;
- 16) election of the Head and members of the Supervisory Council, approval of the terms of the civil and legal, employment agreements (contracts), that are to be made with them, establishment of their fee amount, election of the person to be entitled to sign agreements (contracts) with members of the Supervisory Council;
- 17) resolutions on the termination of the powers of the Head and members of the Supervisory Council;
- 18) election of the Head and members of the Audit Committee, resolution on pre-term termination of their powers, approval of summary of the Audit Committee;
- 19) election of the members of the scrutiny commission, resolution on termination of their activity;
- 20) resolution on detachment and termination of the BANK, on the BANK liquidation, election of the liquidation commission, approval of procedure and terms of liquidation, procedure division between shareholders of property that remains after satisfaction of requirements of the creditors, approval of the liquidation statement;
- 21) resolution on consequences of the consideration of the report by the Supervision Council, the Board and the Audit Committee;
- 22) approval of principles (code) of corporate management of the BANK;
- 23) election of the commission of the BANK termination;
- 24) resolution on lawful action in case market value of the property, works or services that is the subject of such action, exceeds 25 per cent of the cost of the BANK assets according to the data of the last annual financial report.

7.5. By the results of the BANK activity for the calendar year, the Supervisory Council shall convene regular (annual) general shareholder meeting. Regular general meeting shall be convened not less than once a year and shall be held not later than four months after finalizing of the financial year.

To the agenda of the annual General meeting the issues stipulated in the articles 10, 11, 21 and clause 7.4. herein shall be included.

Not less than once in three years the following issues shall be added to the agenda of the General meeting: about resolution on termination of powers of the Head and members of the Supervisory Council, election of the Head and members of the Supervisory Council, approval of the terms of civil and legal, employment agreements (contracts) with them, their fee amount determination, election of the person to be entitled to sign agreements (contracts) with Head and members of the Supervisory Board; resolution on termination of powers of the Head and members of the Audit Committee, election of the Head and members of the Audit Committee.

7.6. Unscheduled general meeting of the BANK shall be convened by the Supervisory Council;

- by its own initiative;
- by the request of the Board – in case of violation of the regulation to admit the BANK bankrupt or the necessity to conduct lawful action (in the event market value of the subject of the lawful action exceeds 25 per cent of the cost of the BANK assets according to the recent annual financial report);
- by request of the Audit committee;

- by the request of the shareholder (s), that in the date of the request submission make up n the whole 10 or more per cent of the common shares of the BANK.
- in other cases stipulated by the law.

7.7. The request to convene unscheduled meeting shall be made in writing to the Board of the BANK at the location of the BANK with definition of the authority or surnames (names) of the shareholders that request the convening of the unscheduled general meeting, reasons to convene and the agenda. In case of convening of the unscheduled general meeting by the initiative of the shareholders the request shall also have the information about the number, type and class of the shares and to be signed by all the shareholders that submit it.

7.8. The Supervisory Council shall take decision about convening of the unscheduled general meeting of the BANK or about refuse of such within 10 days from the moment of the request receipt:

7.9. Unscheduled regular shareholder meeting of the BANK shall be held within 45 days from the date of the receipt by the BANK of the request for such.

7.10. In case it is required by the BANK interests, the Supervisory Council shall be entitled to take decision to convene unscheduled general meeting with notification in writing to the shareholders about the unscheduled regular meeting and agenda not later than 15 days prior the date of their holding with forfeiting of the shareholders' right to add their proposals to the agenda.

7.11. Notification in writing about general shareholders meeting of the BANK and its agenda shall be sent to each shareholder, mentioned in the list (register) of the shareholders, made in the order, stipulated by the law of the depositary system in Ukraine, determined by the Supervisory Council, and in case of the unscheduled regular meeting by the request of the shareholders- by the shareholders, that request such. The defined date shall not proceed the date of the resolution to hold general meeting and shall not be defined less than 60 days prior the general meeting.

7.12. The notification in writing about the general meeting and their agenda shall be sent by post personally to each shareholder by the party that convenes the general meeting, in the registered letter with delivery notification within the terms not later than 30 days before the date of holding, or by the depositary who maintains list of ownership rights for shares of the BANK in case of convening of the general meeting by the shareholders.

7.13. Not later than 30 days before the date of the general meeting the BANK shall publish in the official printing of the State Commission on stocks and stock market the notification about the of the general meeting, the BANK shall in addition send the notifications about the general meeting and its agenda to the stock exchange, where the BANK has undergone the procedure of listing, and not later than 30 days prior the date of general meeting shall post on its web-page on the Internet the information, stipulated in the clause 7.14 herein.

7.14. The notification on general meeting of the BANK shall have the following data:

- full name and location of the BANK;
- Date, time and place (with number of the room, office or hall, where shareholders shall come) of the general meeting;
- time of the beginning and end of the shareholders' registration to participate in the general meeting;
- date of making the list (register) of the shareholders that have the right to participate in the general meeting;
- list of issues to voted for;
- procedure to introduce shareholders into the materials which they may study during the preparation of the general meeting, place of introduction and the person of the BANK that is responsible to introduce shareholders into the documents.

7.15. The agenda of the general meeting of the BANK shall be preliminary approved by the Supervisory Council of the BANK, and in case of the unscheduled general meeting by the request of the shareholders – by the shareholder that request such.

7.16. Each shareholder shall have the right to submit proposal according to the issues on the agenda of the general meeting, and according to the new candidates to the authorities of the BANK, quantity of which shall not exceed quantity of each authority. The proposal shall be submitted not later than 20 days prior general meeting, and about the candidates to the authorities of the BANK – not later than 7 days prior the date of the general meeting in writing with surname (name) of the shareholder, quantity, type and/or class of the shares, content of the proposal to the issue and/or resolution draft and also quantity, type and/or class of the shares of the candidate that is proposed by the given shareholder to the BANK bodies.

7.17. The Supervisory Council of the BANK, and in case of the unscheduled general meeting by the request of the shareholders – shareholders, that request such, shall make resolution to include proposals to the agenda not later than 15 days prior the date of the general meeting, and what concerns the candidates to the BANK authority – not less than 4 days prior the date of the general meeting.

7.18. Proposals of the shareholder(s) that possess 5 or more per cent of the common shares on the whole shall be liable for obligatory adding to the agenda of the general meeting. In such a case the resolution of the Supervisory Council to add the issue to the agenda shall not be necessary, and the proposal shall be considered to be added to the agenda in case it has been submitted according to the 7.16 herein.

7.19. The amendments to the agenda shall be made only by way of adding new issues and resolution drafts on the proposed issues. Motivated resolution on refuse to add proposal to the agenda of the meeting of the BANK shall be sent by the Supervisory Council to the shareholder within three days from the moment of making of such.

7.20. The BANK shall not later than 10 days prior the date of the general meeting notify the shareholders about amendments in the agenda by way of publication in the official printing of the State Commission on stock and stock market. Notification about amendments to the agenda of the general meeting shall also be sent to the stock exchange, where the BANK has undergone listing procedure, and not later than 10 days prior the date of the general meeting shall post on its own web-page on the internet the appropriate information about amendments in the agenda of the general meeting.

7.21. Procedures of the general shareholders meeting shall be governed by the Law “ About joint-stock companies”, by the Charter of the bank and resolutions of the general meeting. The Chairman of the general shareholders meeting shall be the Head of the Supervisory Council or member of the Supervisory Council or other person entitled by the Supervisory Council.

7.22. The general meeting of the BANK shareholders shall have quorum, in case shareholder having not less than 60 per cent of the voting shares have registered as participants to such. One voting share shall give the shareholder one vote to solve each issue brought up for vote, except cumulative voting.

7.23. The resolution of the general shareholders meeting of the BANK shall be made by the simple majority vote of the shareholders that have registered to participate in the meeting, on the issues brought up for vote, except resolutions on the issues №2-7, 20 of the clause 7.4. herein, that shall be made more than $\frac{3}{4}$ of the shareholders' votes that have registered to participate in the meeting. The resolution to conduct lawful action in case market value of the property, works or services, that is the subject of the lawful action, makes up 50 and more per cent of the assets cost according to the data of the recent annual financial report of the BANK, shall be made by 50 per cent of the votes of the shareholders from their total quantity.

7.24. In the process of the general shareholders meeting the break shall be possible to be announced for the consequent day. The decision for such break announcement shall be taken by the simple majority of votes of the shareholders that have registered to participate in the meeting. The number of such breaks in the general meeting shall not exceed three.

7.25. The voting in the general shareholders meeting of the BANK on the agenda shall be conducted only by ballot papers. The form and text of the ballot papers shall be approved by the Supervisory Council of the BANK not later than 10 days prior the date of the general meeting, what concerns election of the candidates to the board of the company – not later than four days prior the date of the general meeting and in case of the general meeting by the request of the shareholders – by the shareholders that request such.

7.26. The Minutes of the general shareholders meeting of the BANK shall be drawn up according to the applicable law within 10 days from the moment of the end of the general meeting, signed by the Chairman and Secretary of the general meeting, sewn and sealed by the BANK and with the signature of the Head of the Board of the BANK.

SUPERVISORY COUNCIL

7.27. The Supervisory Council of the BANK is a body to defend shareholders of the BANK rights, and within its competence it controls and regulates the Board activity.

7.28. The Head and the members of the Supervisory Board of the BANK shall be elected by the general shareholders meeting from the shareholders – physical bodies and/or shareholders legal bodies in the quantity of 5 persons for the term of 3 years. In case after termination of the members powers of the Supervisory Council the general meeting under some reasons can not approve the resolution to the election of the new body of the Supervisory Council, the powers of the members of the Supervisory Council shall be prolonged till the moment of approval by the general meeting of the appropriate resolution. Election of the members to the Supervisory Council shall be conducted only by the cumulative vote, elected candidates shall be considered to be those who gained the largest quantity of votes of the shareholders in comparison to other ones. One and the same person can be elected to the Supervisory Council many times. The resolution on the change in the body of the Supervisory Council of the BANK and its competence shall be taken exclusively by the General shareholders meeting. The resolution on competence change of the Supervisory Council of the BANK shall be taken by means of appropriate amendments to the Charter of the BANK.

7.29. The member of the Supervisory Council shall not simultaneously be the member of the Board and/or member of the Audit Committee of the BANK.

7.30. The member of the Supervisory Council shall exercise his powers on the basis of the agreement with the BANK. On behalf of the BANK the agreement shall be signed by the Head of the Board of the BANK or the person entitled to such by the general meeting.

7.31. The Head of the Supervisory Council shall organize the work, convene sessions of the Supervisory Council and shall be a chairman on such, open and hold sessions, organize Secretary Election of the general meeting, implement other obligations under the Charter and regulations on the Supervisory Council. In case of failure to implement his obligations by the Head of the Supervisory Council, such obligations shall be implemented by one of the members of the Supervisory Council according to the Regulations of the Supervisory Council.

7.32. To the exclusive competence of the Supervisory Council there shall be included the following:

- approval within its competence of the regulation to control issues on the BANK activity;
- draft the agenda of the general meetings, making resolutions about the date and about adding of the proposals to the agenda, except convening by the shareholders of the unscheduled general meetings;
- resolutions to hold scheduled and unscheduled general meetings by the request according to the Charter of the BANK and in cases stipulated in the Law of Ukraine "About joint-stock companies";
- determination of the date to make the list (register) of shareholders that shall be notified about the regular meeting and have the right to participate in such;
- resolution on sale of the previously redeemed by the BANK shares;
- Resolution on the promotion by the BANK of other stocks apart from shares;

- resolution about purchase of the promoted by the BANK of other stocks apart from shares;
- approval of the market value of the property in cases under applicable law;
- election and termination of the powers of the Head and members of the BANK Board;
- approval of the agreement terms that shall be made with members of the BANK Board, their fees determination;
- resolution on termination of the appointment of the Head of the Board of the BANK or member of the Board of the BANK and election of the person to temporary implement obligations of the Head of the Board of the BANK;
- election and termination of appointment of the head and members of the other BANK bodies;
- election of the Registration Committee, except the cases under the applicable law;
- election of the external Auditor of the BANK and determination of the agreement terms, that shall be made with him, determination of the fee amount;
- determination of the date of the making the list of persons that have the right to receive dividends, regulations and terms of dividends payments within stated terms under the Law of Ukraine "About joint-stock companies";
- solving the issues to create other legal bodies, and about participation of the BANK in such bank unions as bank corporations, bank holding groups, financial holdings;
- consideration of issues that are in the competence of the Supervisory Council according to the Law of Ukraine "About joint-stock companies", in case of merger, joining, division or detachment or transformation of the BANK and bringing those up for approval by the general shareholders meeting;
- resolution to create, reorganize or liquidate of subsidiary organizations, agencies or representative offices of the BANK, approval of their status;
- resolution to conduct lawful actions in cases market value of the property and services that is subject herein shall be from 10 to 25 per cent of the assets cost according to the recent annual financial report by the BANK.
- approval of lawful actions not connected with bank services rendering under the bank license of NBU, permission by NBU to conduct bank operations and appendix to those if their value is more than 3,000,000 (three million) hryvnas and lawful actions of requirement right retreat or transfer of the debt according to any agreements, in case the terms of such agreement presupposes discount;
- determination of the possibility to recognize the BANK insolvent as the result of taking obligations or implementing of such including the cases of dividends payment and shares redemption;
- resolution to choose property valuator of the BANK and approval of the agreement terms that shall be made with him, determination of the fee amount;
- resolution on selection (change) of the depositary of the stocks and approval of the agreement terms that shall be made with him, determination of the fee amount for his services;
- sending of the proposals to the shareholders to purchase their shares by the person (persons acting together) that purchased the control stock.
- Issues that shall be in the exclusive competence of the Supervisory Council of the BANK can not be solved by other BANK bodies and institutions, except general meetings unless otherwise stated by the applicable law.

7.33. Sessions of the Supervisory Council shall be convened by the initiative of the Head of the Supervisory Council or by the request of the member of the Supervisory Council or also by the request of the Audit Committee, Board of the BANK.

7.34. Sessions of the Supervisory Council shall be conducted as and when necessary but not less than once in the quarter. Sessions of the Supervisory Council shall be legally qualified provided that more than half of its members are present. Resolutions of the Supervisory Council shall be made by simple majority of votes of the members of the Supervisory Council that participate in the session and have the right of vote, each member of the Supervisory Council shall have one vote. In the event of even division of votes of Supervisory Council members, the right of the casting vote shall be by the Head of the Supervisory Council.

7.35. The resolution of the Supervisory Council shall be possible to be taken by means of absentee votes. Absentee votes shall be conducted as follows: material on the issues determined by the Head of the Supervisory Council for consideration of the Supervisory Council, shall be sent by the Secretary of the Supervisory Council to all members of the Supervisory Council in letters by post or by e-mail. Voting by the

Supervisory Council shall be conducted in writing by post or via e-mail to the address of the Secretary of the Supervisory Council within terms not more than 5 calendar days from the materials sending.

- 7.36. The Minutes of the session of the Supervisory Council shall be drawn not later than within 5 days after the session and signed by the Chairman of the session of the Supervisory Council.
- 7.37. The Supervisory Council of the BANK shall be entitled to create constant and temporary Committees from its members to study and prepare issues within the competence of the Supervisory Council.
- 7.38. General shareholders meeting shall make resolution of pre-term termination of the powers of the Supervisory Council and simultaneous election of the new members in such cases when quantity of the members of the Supervisory Council makes up less than half of its quantity, when activity of the Supervisory is recognized by the general shareholders as unsatisfactory after consideration of the report of the Supervisory Council, in case of constant failure to implement by the member of the Supervisory Council of his obligations under the agreement, in case of the loss by the member of the Supervisory Council the status of the shareholder of the BANK.
- 7.39. Without resolution of the general shareholders meeting the powers of the member of the Supervisory Council shall be terminated simultaneously with agreement termination:
 - on his own wish in the event of notification in writing to the BANK two weeks in advance;
 - in the event of failure to implement his obligations of the member of the Supervisory Council on health conditions;
 - in case of legal force of the sentence or court decision by which he is sentenced to punishment that eliminate possibility to implement his obligations as the member of the Supervisory Council;
 - In case of death, disability, partial disability, missing or dead.

The BOARD

- 7.40. The Board of the BANK is constantly acting executive body of the BANK that carries out management of the current activity of the BANK and is responsible for efficiency of its work according to the Charter herein and Regulations of the Board of the BANK.
- 7.41. The Board competence shall include all issues resolutions that are connected with current activity management of the company stipulated in the Regulations of the Board of the BANK, except issues that are in the exclusive competence of the general meeting and the Supervisory Council.
- 7.42. The Board of the BANK shall be accountable to the general meeting and the Supervisory Council of the BANK, it shall organize their resolutions implementation. Rights and obligations of the members of the Board of the BANK shall be under applicable law, Regulations about the Board of the BANK, and under agreement that is made with each member of the Board. On behalf of the BANK the agreement shall be signed by the Head of the Supervisory Council or the person entitled for such by the Supervisory Council.
- 7.43. The members of the Board shall be appointed and discharged by the Supervisory Council from the persons that are in the employment of the BANK in the number that is specified by the Supervisory Board but not less than 6 people for the term maximum 5 years.
- 7.44. Sessions of the Board shall be held not less than once in a month and to be considered legally qualified if at least half of the members is present. The resolutions shall be made by simple majority of votes of the members of the Board that are present in the session. In case of even votes division, the vote of the Head of the Board shall be considered as casting vote. The vote shall be conducted in the open way in the cases under the law, by regulatory acts of the National bank of Ukraine by secret vote. The resolutions of the Board shall be drawn in the Minutes signed by the Chairman of the session.
- 7.45. The Head of the Board shall be elected by the Supervisory Council of the BANK.
- 7.46. The Head of the Board shall act without Power or Attorney on behalf of the BANK, represent its interests in relationships with any state authorities, legal and physical bodies both in Ukraine and outside, issue Power of Attorneys, administer property and assets of the BANK in accordance with applicable law,

resolutions of the Board, Supervisory Council, general shareholders meetings, conduct lawful actions, makes orders that are obligatory for all workers of the BANK, exercise other powers stipulated in the Regulations about the Board of the BANK.

7.47. The Head of the Board on behalf of the BANK conducts:

- powerful legal actions in accordance with article 24 of the clause 7.4., clause 7.32 herein on the basis of the resolutions of the general shareholders meeting or by the Supervisory Council;
- the lawful actions not connected with bank services rendering, under bank license of the NBU, permission of the NBU to conduct bank operations and appendix to it, if their value exceeds 3,000,000 (three million) hryvnas and lawful actions on requirement right retreat or debt transfer under any agreements if terms of such agreement presupposes discount on preliminary approval of the Supervisory Council of the BANK;
- lawful actions to provide credits in any form, factoring, leasing, warrants, guarantees, avals, purchase of stocks on client's behalf and on behalf of the BANK, including underrating, repo operation (excluding interbank operations lawful actions), in the event that the value of the lawful action with one contractor or group of united contractors exceeds the equivalent of 12,000,000 (twelve million) US dollars at the NBU exchange rate on the date of agreement on the approval of the Risk Committee of the Supervisory Council of the BANK.

7.48. For the period of his temporary absence the Head of the Board shall be entitled by the order to appoint a deputy that also acts without Power or Attorney on the basis of the Charter and has powers of the Head of the Board stipulated by the given Charter and Regulations about the Board.

7.49. In case of failure to implement by the Head of the Board of his obligations, his powers shall be exercised by one of the members of the Board by the resolution of the Supervisory Council.

7.50. The powers of the Head and members of the Board shall be terminated by the resolution of the Supervisory Council.

THE AUDIT COMMITTEE

7.51. The Audit Committee shall be elected by the general shareholders meeting from the shareholders in the number of three members for the terms of three years by cumulative vote to conduct check on financial and business activity of the BANK. In the event when after the end of terms of powers by the general meeting under any circumstances the resolution on the Audit Committee election has not been approved, its powers shall be prolonged till the approval of such resolution by the General meeting. The powers of the Head and/or members of the Audit Committee may be pre-term terminated according to the resolution of the General meeting in any time and by any event.

7.52. The members of the Audit Committee can not be:

- the member of the Supervisory Council;
- the members of the Board;
- company's secretary;
- the person that has no full civil ability;
- members of other bodies of the BANK.

The members of the Audit Committee shall not be entitled to be the members of the counting committee.

7.53. The procedure of the Audit Committee formations and requirements to the members of the Audit Committee shall be stipulated in the Regulations about Audit Committee of the BANK.

7.54. The Audit Committee shall check financial and business activity of the BANK on the basis of the results of the financial year, on the summary of the check it shall draw the conclusion that contains the information about the confirmation of the authenticity and completeness of the data of the financial report of the BANK for definite period, facts of law violation during conduction of financial and business activity and of the established order of the accounting audit and reporting. The Audit Committee shall have the right to require all the documents that are necessary to conduct revision, personal explanations of the workers of the BANK, to appoint to revision external and internal experts and auditors.

7.55. The session of the Audit Committee shall be held if it is necessary, but not less than once a year and shall be legally qualified if all the members are present.

Unscheduled sessions of the Audit Committee shall be convened by the Supervisory Council or by the initiative of the shareholders that have more than 10% of the common shares of the BANK.

7.56. The Minutes of the session of the Audit Committee shall be signed by all members of the Audit Committee. The resolution of the Audit Committee shall be made by the simple majority of votes of the members of the Audit Committee. Each member shall have one vote. The Acts of revisions of the Audit Committees shall be signed by all members of the Audit Committee.

INTERNAL AUDIT

7.57. The BANK shall create the service of Internal Audit that is to be operative control body of the BANK.

7.58. The service of the internal audit shall carry out the following functions:

- To supervise current activity of the BANK;
- To control abiding law, regulatory acts of the National Bank of Ukraine and resolutions of the BANK management board;
- To check the results of continuous financial activity of the BANK;
- To analyze the information about the BANK activity, professional activity of its workers, cases of misuse of powers by the executive officers of the BANK;
- To make summary and proposals under the check results;
- Other functions to control the BANK activity.

7.58. The service of the Internal audit shall be accountable to the Supervisory Council of the BANK and act on the basis of the Regulations, approved by the Supervisory Council.

Powers, procedures of work and responsibilities of the service of internal audit shall be defined by the law of Ukraine, Regulations about internal audit service.

8. RIGHTS AND OBLIGATIONS OF THE SHAREHOLDERS

1. The shareholders of the BANK shall have the right to alienate their shares without consent of other shareholders of the BANK. The shareholder of the BANK shall have prerogative right to purchase shares of additional issue. The prerogative right shall be considered to be the right of the shareholder – the owner of the common shares – to purchase promoted by the BANK common shares by the proportion of the shares due to him in the total quantity of the common shares.

2. Each common share of the BANK shall give its owner equal right including the following:
participation in the BANK management;
receipt of the dividends;
receipt in case liquidation of the BANK a part of the property or a part of the value of the property of the company;
information acquiring about business activity of the BANK.

3. Each shareholder shall have the access right to following documents of the BANK:
the Charter, amendments herein, incorporation agreement, certificate of state registration;
regulations on the general meeting, the Supervisory Council, the Board, the Audit Committee, amendments to them;
regulations on branches and representative offices of the BANK;
documents that confirm ownership rights of the BANK for property;
principles (code) of the corporation management;
minutes of the general shareholders meetings;
materials that shareholder have (have had) the right to study during preparation to the general meetings;
minutes of the sessions of the Supervisory Council and the Board, order and instruction of the Head of the Board;
minutes of the sessions of the Audit Committee;
summary of the Audit Committee and the auditor of the BANK;

- annual reporting information;
- accounting documents that are connected with significant lawful actions and lawful actions with special interest;
- reporting documents that are submitted to various state authorities;
- issue prospect, certificate of the state registration to issue shares and other stocks of the BANK;
- list of the affiliated persons of the BANK with their quantity, type and/or class of the shares due to them;
- Special information about the BANK according to the law.

8.4. The Board of the BANK shall be obliged within 10 days from the request in writing of the shareholder to provide documents, indicated in the article 8.3. herein, to provide him with the notary certified copies of the documents. The copies of the documents shall be provided to the shareholder in person within the premises of the BANK at its location;

8.5. Each shareholder shall have the right to study the documents, indicated in the article 8.3. in the event that they have notified the Board of the BANK not later than prior five working days, to the premises of the BANK at its location within working hours.

8.6. The shareholders of the BANK shall be obliged:

- to abide the Charter and other internal documents of the BANK;
- to implement resolutions if the general meetings, other bodies of the BANK;
- to implement their obligations to the BANK, including property participation;
- to pay shares in the amount, by the regulations and by means stipulated in the Charter of the BANK;
- not to disclose the commercial secrecy and confidential information about activity of the BANK.

8.7. The Shareholder shall have the right to claim the resolution of the general meeting, including issues of the right realizing to request obligatory redemption by the company of the voting shares due to him.

9. ACCOUNTING AND REPORTING

9.1. The BANK shall organize accounting in accordance with the internal accounting policy, developed on the basis of regulations stated by the National bank of Ukraine due to the international standards of accounting and regulations (standards) of Ukraine.

9.2. The financial year of the BANK shall be considered the calendar year that starts from the January, 1, and ends December, 31.

9.3. The financial results of the BANK activity shall be defined by the BANK on the basis of the annual accounting statement.

9.4. Financial, statistics and other stipulated by the law reports of the BANK activity, its operations, liquidity, credit status, profitability and also information about affiliated persons of the BANK shall be submitted to the National bank of Ukraine and other bodies indicated by the law.

9.5. The BANK reports that shall be submitted to the National bank of Ukraine are annually checked by the auditor that is certified by the National bank of Ukraine for auditing revision of the bank institutions. The Audit report shall combine obligatory information, indicated by the Law of Ukraine " About banks and bank activity".

10. AMENDMENTS AND SUPPLEMENTS REGULATIONS AND PROCEDURES

10.1. Amendments and supplements to the Charter of the BANK shall be made only by the resolution of the general shareholders meeting considering the regulations stipulated in the article 7 herein.

10.2. Amendments and supplements to the Charter shall become valid and applicable from the moment of their registration to the Single state register of the legal and physical bodies-enterprises.

10.3. In the event when law changes and some articles (requirements, regulations) of the given Charter contradict with the regulatory act of the law, such articles (requirements, regulations) or their parts shall become void and to the moment of the amendment making to the given Charter, the BANK and its shareholders shall be governed by the law of Ukraine.

10.4. In all the other cases, not stipulated in the Charter, the BANK, its shareholders and executive officers shall be governed by the requirements of the applicable law of Ukraine.

11. BANK TERMINATION PROCEDURES

11.1. Termination of the BANK shall be carried out by way of reorganization (merger, joining, division) or by liquidation. The reorganization of the BANK shall be carried out by the resolution of the general shareholders meeting of the BANK or by the resolution of the National bank of Ukraine.

11.2. Reorganization by the resolution of the general meeting of the BANK shall be carried out according to the law of Ukraine about joint-stock companies in the event of preliminary consent of the National bank of Ukraine.

11.3. In case of the obligatory reorganization, the decision on reorganization shall be taken by the National bank of Ukraine, general terms of reorganization shall be defined in the order of the Board of the National bank of Ukraine and shall be obligatory to all parties.

11.4. The BANK liquidation shall be carried out in accordance with the Law of Ukraine "About banks and bank activity" and regulatory acts of the National bank of Ukraine.

11.5. The BANK shall be possible to liquidate according to the resolution of the general shareholders meeting of the BANK, by the initiative of the National bank of Ukraine.

11.6. The BANK liquidation by the resolution of the general shareholders meeting of the BANK shall be carried out in the order stipulated by the law about joint-stock companies, with consideration of the peculiarities of the Law of Ukraine "About banks and bank activity" and in case of BANK liquidation by the initiative of the National bank of Ukraine in the order, stipulated by the Law of Ukraine "About banks and bank activity".

11.7. In case of liquidation of the BANK on the basis of the resolution by the general shareholders meeting there shall be created liquidation committee that shall obtain all the powers to manage the BANK. In the event of liquidation by the initiative of the National bank of Ukraine there shall be appointed a liquidator.

11.8. The liquidator shall publish the information about launching of liquidation procedure in the official publications within terms under law.

11.9. Within two months from the date of announcement about the liquidation procedure the creditors shall have the right to claim their requirements to the BANK.

11.10. After two months from the date of publication about the liquidation procedure launching, accepting of the creditors' claims shall be terminated.

The Liquidator shall within three months from the date of publication of the announcement about the start of the liquidation procedure take actions to make settlements with the creditors.

11.11. The Liquidator shall within two months from the appointment send notifications to all clients that utilize services of confidential management about the necessity to withdraw their valuables within three months from the date of the liquidation procedure announcement.

Material valuables that have been in the confidential management in the BANK and have not been withdrawn by the owners in the mentioned terms shall be considered to be funds that creditors of the BANK can not claim. Such valuables shall be transferred to the disposition of the National bank of Ukraine to be refunded to the legal owners.

12. The property that is liable for collection in the process of liquidation, shall be evaluated by the order of the law of Ukraine. For the property that shall be sold in the auction the evaluated cost shall be initial.

13. After inventory and property evaluation the liquidator shall start to sell the property under the law. Costs, incurred during liquidation procedure shall be directed to satisfy claims of the creditors in the order stipulated by the law of Ukraine "About banks and bank activity".

14. The property that shall remain after creditors' claim shall be transferred to the BANK shareholders by proportion of their shares possession.

15. The liquidation of the BANK shall be considered to be closed, and the BANK to be liquidated from the moment of the registration in the Single state register of the legal and physical bodies-enterprises and in the State register of banks after approval of the liquidator's report.

16. After completion of the liquidation the documents of the BANK shall be transferred to the archives of the National bank of Ukraine in Odessa region.

Chairman of the general shareholders meeting
of the bank "Pivdennyi"

signature Y.O.Rodin

with the following imprint:

№20953647, Odessa, Ukraine

Public corporation joint-stock bank "Pivdennyi"

Chairman of the Board of the Joint-stock bank "Pivdennyi" signature V.V. Morokhovskiy

Stamp with the following imprint:

Bound and numbered

22 (twenty two pages)

Head of the general shareholders meeting

Of the Joint-stock bank "Pivdennyi"

Signature Rodin Y.O.

Seal with the following imprint:

Odessa, Ukraine, Code 20953647

Public company Joint-stock bank "Pivdennyi"

Stamp with the following imprint:

Bound and sealed 22 (twenty-two) pages, signature

National bank of Ukraine

Текст документа перекладений з української мови на англійську мову перекладачем Демічевою
Канною Геннадіївною

Демічева

п.п. Т



Місто Оде-

-са, Україна.

«02» серпня 2011 року я, Шклярук З.М., приватний нотаріус Одеського міського нотаріального округу, засвідчую вірність цієї копії з оригіналу документа; в останньому підчисток, дописок, закреслених слів, незастережених виправлень або інших особливостей не виявлено.

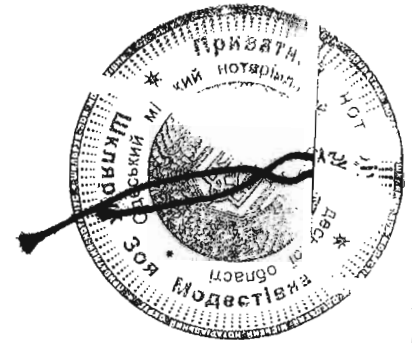
Письмовий переклад тексту документа з української мови на англійську мову зроблено перекладачем Демічевою Жанною Геннадіївною, справжність підпису якої засвідчую.

Особу перекладача встановлено, його дієздатність та кваліфікацію перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за №№ 6840, 6841
Стягнуто плати за домовленістю
Приватний нотаріус



[Handwritten signature]



Всього прошито, пронумеровано
та скріплено печаткою 40

[Handwritten signature] аркушів
Приватний нотаріус

Місто Одеса, Україна.

25 ЛИС 2011 року, я, Іллічова Н.А.,
приватний нотаріус Одеського міського
нотаріального округу засвідчую вірність цієї
фотокопії з оригіналу документа; в останньому
підчисток, дописок, закреслених слів,
незастережених виправлень або інших
особливостей не виявлено.

Зареєстровано у реєстрі № 12220
Стягнуто плати - за домовленістю.
Приватний нотаріус



[Handwritten signature]

Всього пронумеровано,
прошито і скріплено печаткою
сорок аркушів
Приватний нотаріус

[Handwritten signature]

