

<p>Ms. Olena Pokhodziaieva <i>CCO-Head of Compliance and AML Department (during the 7,9th items consideration)</i></p>	<p>п. Красовський А.В. <i>директор департаменту казначейства та фондових ринків головного фінансового управління</i></p> <p>п. Походзяєва О.Є. <i>директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом (під час розгляду питань 7,9)</i></p>
<p>Absentees: Mr. Francesco Lupo, <i>Head of Corporate Division</i></p>	<p>Відсутні: п. Франческо Лупо, <i>керівник головного управління корпоративного бізнесу</i></p>
<p>Permanent Invitees without voting right:</p> <p>Ms. Alessandra Maccioni <i>ISBD Finance Advisory representative (on behalf of Ms. Amina Carnabuci)</i></p> <p>Mr. Sergii Nastin <i>Acting CRO-Head of Risk Management Department</i></p> <p>Ms. Iryna Barkar <i>Head of Planning and Control Department of CFO Division</i></p> <p>Ms. Olena Pokhodziaieva <i>CCO-Head of Compliance and AML Department (during 1-6,8 items consideration)</i></p>	<p>Постійно запрошені особи без права голосу:</p> <p>п. Алессандра Мацціоні <i>представник ГУМДБ з фінансових питань (від імені п. Аміни Карнабучі)</i></p> <p>п. Настін С.О. <i>в.о. головного ризик-менеджера -директора департаменту управління ризиками</i></p> <p>п. Баркар І.В. <i>директор департаменту планування та контролю головного фінансового управління</i></p> <p>п. Походзяєва О.Є. <i>директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом (під час розгляду питань 1-6,8)</i></p>
<p>Invitees: [...] Ms. Anastasiia Dmytriieva, <i>Corporate Secretary</i> Ms. Daria Fedorova, <i>Chief Specialist of Legal and General Secretariat Department</i></p>	<p>Запрошені: [...] п. Дмитрієва А.О., <i>Корпоративний секретар</i> п. Федорова Д.А., <i>головний спеціаліст департаменту юридичної підтримки та генерального секретаріату</i></p>
<p>Chairman of the Management Board Mr. Stefano Burani was elected as “<i>the Chairperson</i>” of the Meeting and Chief Specialist of Legal and General Secretariat Department Ms. Daria Fedorova – as “<i>the Secretary</i>”.</p>	<p>Для ведення Засідання обрано: Голову Правління п. Стефано Бурані - «Головуючим» і головного спеціаліста департаменту юридичної підтримки та генерального секретаріату п. Федорову Д.А. – «Секретарем».</p>
<p>Given the number of the Members of the Committee participating in voting, the Meeting has quorum.</p>	<p>Зважаючи на кількість членів Комітету, які беруть участь у голосуванні, Засідання має кворум.</p>
<p>The following Agenda is defined: [...] 8. Setting new tariff of “Exchange (conversion) of non-cash foreign currency”. [...]</p>	<p>Визначено наступний Порядок денний: [...] 8. Встановлення нового тарифу «Обмін (конверсія) безготівкової іноземної валюти». [...]</p>
<p>As to item 8 of the Agenda. Mr. Oleg Zaiats, Head of Individuals Office of Retail Division, brought for the Committee consideration the proposal on setting new tariff of the exchange</p>	<p>Щодо питання 8 Порядку денного. Начальник відділу роботи з фізичними особами головного управління роздрібного бізнесу п. Заяць О.М. надав на розгляд Комітету пропозицію щодо</p>

<p>(conversion) of non-cash foreign currency, having presented the monitoring of the said tariff among other banks-competitors, in order to increase the commission income of the Bank and expand the product range for wealthy customers.</p> <p>According to the conducted analysis, it was identified that the vast majority of Ukrainian banks already provide the requested services to their customers. In turn, in the Bank this service is provided only in exceptional cases, as there is no approved tariff.</p> <p>Having calculated the amount of transactions performed at the Bank's cash desks for cash currency exchange of individuals and received trade income for 2021 as well as having estimated the expected financial result from the implementation of the service and the projected volumes of transactions in 2022, it was proposed:</p> <p>1. To set the tariff for individuals “Exchange (conversion) of non-cash foreign currency” at the following level:</p> <p>1.1. up to 40,000 USD, EUR, CHF, GBP, PLN, RUB, BYR - 0.5%, but not less than UAH 300 (min)*</p> <p>1.2. 40,000 USD, EUR, CHF, GBP, PLN, RUB, BYR and more - 0.35%.</p> <p>*The sum of the operations and the accrued tariff will be insured in the amount of money in the amount of currency, which means in the application for the conversion:</p> <p>- if the client indicates in the application for the conversion of the amount of currency, then for the conversion - the currency of the operation will be the same currency, and the tariff will apparently be paid from the sum, assigned by the client</p> <p>- if the client signifies the amount of currency in the application, then it will be canceled as a result of the conversion - the currency of the operation will be the same currency, and the tariff will obviously be paid from the sum assigned by the client</p> <p>2. To assign the Retail Division with the task:</p> <p>2.1. to develop a procedure for the exchange (conversion) of non-cash foreign currency and agree it with the relevant functions of the Bank.</p> <p>2.2. to inform the Bank network and reflect up-to-date information on the Bank's internal and external resources.</p> <p>Number of votes:</p> <p>“For” – 6 (S. Burani, S. Kramarova, S. Babayev, R. Leshchenko, A. Strygin, A. Krasovskyi)</p> <p>“Against” - 0</p> <p>“Abstained” - 0</p> <p>Decision:</p> <p>1. To set the tariff for individuals “Exchange (conversion) of non-cash foreign currency” at the following level:</p> <p>1.1. up to 40,000 USD, EUR, CHF, GBP, PLN, RUB, BYR - 0.5%, but not less than UAH 300 (min)*</p> <p>1.2. 40,000 USD, EUR, CHF, GBP, PLN, RUB, BYR and more - 0.35%.</p>	<p>встановлення нового тарифу «Обмін (конверсія) безготівкової іноземної валюти», надавши моніторинг зазначеного тарифу серед інших банків-конкурентів, з метою збільшення комісійного доходу Банку та розширення продуктового ряду для заможних клієнтів фізичних осіб.</p> <p>Відповідно до здійсненого аналізу, було виявлено, що переважна більшість банків України вже надають запитувані послуги для своїх клієнтів. У свою чергу, в Банку зазначена послуга надається лише у поодиноких випадках, адже затверджений тариф відсутній.</p> <p>Підрахувавши обсяги операцій у касах Банку із готівкового обміну валюти фізичних осіб та отримано торгового доходу за 2021 р., а також, оцінивши очікуваний фінансовий результат від впровадження послуги та прогнозний обсяг операцій у 2022 р., було запропоновано:</p> <p>1. Встановити тариф для фізичних осіб «Обмін (конверсія) безготівкової іноземної валюти» на наступному рівні:</p> <p>1.1. до 40 000 USD, EUR, CHF, GBP, PLN, RUB, BYR – 0,5%, але не менше ніж 300 грн. (мін)*</p> <p>1.2. 40 000 USD, EUR, CHF, GBP, PLN, RUB, BYR та більше – 0,35%.</p> <p>*Сума операції та відповідно тариф розраховується в залежності від суми валюти, яку клієнт зазначив в заявці на конвертацію:</p> <p>- якщо клієнт зазначив в заявці на конвертацію суму валюти, що підлягає конвертації – валютою операції буде саме ця валюта та відповідно тариф буде розраховується з суми, зазначеної клієнтом</p> <p>- якщо клієнт зазначив в заявці суму валюти, яку бажає отримати в результаті конвертації – валютою операції буде саме ця валюта та відповідно тариф буде розраховується з суми, зазначеної клієнтом</p> <p>2. Доручити головному управлінню роздрібного бізнесу:</p> <p>2.1. розробити порядок обміну (конверсії) безготівкової іноземної валюти та погодити з відповідними підрозділами Банку.</p> <p>2.2. проінформувати мережу Банку та відобразити актуальну інформацію на внутрішніх та зовнішніх ресурсах Банку.</p> <p>Голосували:</p> <p>«За» - 6 (С. Бурані, Крамарова С.М., Бабаєв С.З., Лещенко Р.І., Стригін А.О., А.В., Красовський А.В.)</p> <p>«Проти» - 0</p> <p>«Утримались» - 0</p> <p>Рішення:</p> <p>1. Встановити тариф для фізичних осіб «Обмін (конверсія) безготівкової іноземної валюти» на наступному рівні:</p> <p>1.1. до 40 000 USD, EUR, CHF, GBP, PLN, RUB, BYR – 0,5%, але не менше ніж 300 грн. (мін)*</p>
--	---

<p>*The sum of the operations and the accrued tariff will be insured in the amount of money in the amount of currency, which means in the application for the conversion:</p> <ul style="list-style-type: none"> - if the client indicates in the application for the conversion of the amount of currency, then for the conversion - the currency of the operation will be the same currency, and the tariff will apparently be paid from the sum, assigned by the client - if the client signifies the amount of currency in the application, then it will be canceled as a result of the conversion - the currency of the operation will be the same currency, and the tariff will obviously be paid from the sum assigned by the client <p>2. To assign the Retail Division with the task:</p> <p>2.1. to develop a procedure for the exchange (conversion) of non-cash foreign currency and agree it with the relevant functions of the Bank.</p> <p>2.2. to inform the Bank and reflect up-to-date information on the Bank's internal and external resources.</p> <p>The decision regarding Item 8 of the Agenda is taken.</p> <p>[...]</p> <p>As there being no further business, the Chairperson declared the Meeting closed at 12:15 pm.</p>	<p>1.2. 40 000 USD, EUR, CHF, GBP, PLN, RUB, BYR та більше – 0,35%.</p> <p>*Сума операції та відповідно тариф розраховується в залежності від суми валюти, яку клієнт зазначив в заявці на конвертацію:</p> <ul style="list-style-type: none"> - якщо клієнт зазначив в заявці на конвертацію суму валюти, що підлягає конвертації – валютою операції буде саме ця валюта та відповідно тариф буде розраховується з суми, зазначеної клієнтом - якщо клієнт зазначив в заявці суму валюти, яку бажає отримати в результаті конвертації – валютою операції буде саме ця валюта та відповідно тариф буде розраховується з суми, зазначеної клієнтом <p>2. Доручити головному управлінню роздрібного бізнесу:</p> <p>2.1. розробити порядок обміну (конверсії) безготівкової іноземної валюти та погодити з відповідними підрозділами Банку.</p> <p>2.2. проінформувати мережу Банку та відобразити актуальну інформацію на внутрішніх та зовнішніх ресурсах Банку.</p> <p>Рішення щодо питання 8 Порядку денного прийнято.</p> <p>[...]</p> <p>Оскільки інших питань до розгляду не було, Головуючий оголосив Засідання закритим о 12:15.</p>
<p>Chairperson/Головуючий: (signed) (підписано) Mr. Stefano Burani/ п. Стефано Бурані</p> <p>Секретар/Secretary: (signed) (підписано) Ms. Daria Fedorova/ п.Федорова Д.А.</p>	
<p>THIS IS A TRUE EXTRACT FROM THE MINUTES / ВИТЯГ З ПРОТОКОЛУ ВІРНИЙ</p> <p>Secretary of the Assets and Liabilities Management Committee _____ Ms. Daria Fedorova Секретар Комітету з управління активами та пасивами _____ п. Федорова Д.А.</p>	