



Certified Translation from German

FMA - Austrian Financial Market Authority

Sector: Bank Supervision

GZ [ref.] FMA-KI28 1502/0127-SYS/2008

(Please state this reference in all correspondence)

[letterhead]

UniCredit Bank Austria AG

Schottengasse 6-8

1010 Vienna

Austria

VIENNA, 24 October 2008

DECISION

The licence of UniCredit Bank Austria AG (FN [Business Register Number] 150714p), having its registered office in 1010 Vienna, Schottengasse 6-8, is declared as follows:

Section 1 para 1 item 1 BWG:

Accepting third-party money for the purpose of administration or as a deposit (deposit-taking business);

Section 1 para 1 item 2 BWG:

Effecting of non-cash payment transactions and clearing transactions for current account for others (giro operations);

Section 1 para 1 item 3 BWG:

Conclusion of monetary credit contracts and granting of money loans (lending business);

Section 1 para 1 item 4 BWG:

Purchase of cheques and bills of exchange, in particular the discounting of bills of exchange (discount business);

Section 1 para 1 item 5 BWG:

Custody and administration of securities for the account of others (custody business);

Section 1 para 1 item 6 BWG:

Issuance and administration of means of payment, such as credit cards and traveller's cheques;

Section 1 para 1 item 7 BWG:

Trading for own or other than own account in

- (a) foreign means of payment (foreign exchange and foreign currency business),
- (b) money market instruments,
- (c) financial futures contracts, including equivalent cash-settled instruments and options to acquire or dispose of any instruments mentioned under letters (a) and (d) to (f), including equivalent cash-settled instruments (futures and options business),
- (d) forward interest rate agreements and interest rate adjustment agreements (FRAs), interest rate and currency swaps as well as equity swaps,
- (e) transferable securities (securities business),
- (f) instruments derived from letters (b) to (e), unless trading is effected for private assets;

Section 1 para 1 item 7a BWG:

Trading for own or other than own account in financial instruments as defined in Section 1 para 1 item 6 letters (e) to (g) and (j) of the Austrian Securities Supervision Act of 2007 [*Wertpapieraufsichtsgesetz/WAG*], BGBl. [Federal Law Gazette] I No. 60/2007, except for trading by persons as defined in Section 2 para 1 items 11 and 13 WAG 2007;

Section 1 para 1 item 8 BWG:

Accepting of sureties, guarantees and other liabilities for others if the obligation assumed is to be rendered in money (guarantee operations);

Section 1 para 1 item 9 BWG:

Issuing of mortgage bonds, municipal bonds and funded bank bonds and investment of their proceeds in accordance with the applicable legal provisions (issuing of securities business);

Section 1 para 1 item 10 BWG:

Issuing of other fixed income securities in order to invest the proceeds in other banking activities (other issuing of securities business);

Section 1 para 1 item 11 BWG:

Participation in the underwriting of third party issues of one or more of the instruments listed under item 7 letters (b) to (f) and the provision of services related thereto (third party issuing of securities business);

Section 1 para 1 item 15 BWG:

Financing business through acquisition and resale of shares (capital financing business);

Section 1 para 1 item 16 BWG:

Purchase of accounts receivable from deliveries of goods or rendering of services, assumption of the risk of collection of such receivables - except for credit insurance - and in connection therewith collection of such receivables (factoring business);

Section 1 para 1 item 17 BWG:

money brokering in the interbank market;

Section 1 para 1 item 18 BWG:

Brokerage of transactions set forth in

- (a) item 1, unless conducted by contractual insurance companies;
- (b) item 3, with the exception of the brokerage of mortgage loans and personnel loans by licensed real estate agents, personnel loan and mortgage loan brokers and investment advisers;
- (c) item 7 letter (a), insofar as it concerns the foreign exchange business; and
- (d) item 8;

Section 1 para 1 item 20 BWG:

Issuing of electronic money (e-money business);

Pursuant to Section 19 para 10 of the Austrian Financial Market Authority Act (*[Finanzmarktaufsichtsbehördengesetz/FMABG]*, BGBl. I No. 97/2001 as amended) in conjunction with TP [tariff item] 2 of the Regulation on the fees of FMA (*[FMA-Gebührenverordnung/FMA-GebV]*, BGBl. II No. 23072004 [sic!] as amended) a fee of EUR 50 is to be paid for declaration of the scope of the licence.

Reasons

By submission dated 21 October 2008 UniCredit Bank Austria AG (FN 150714p), having its registered office in 1010 Vienna, Schottengasse 6-8, applied for declaration of the scope of its licence by official decision.

The scope of the licence of the joint-stock company whose name at that time was "Bank Austria Creditanstalt AG" had most recently been declared by decision dated 25 June 2008 in the course of granting of the licence pursuant to Section 1 para 1 item 7a BWG.

By resolution of the shareholders' meeting of 31 July 2008 an amendment to the Articles of Association regarding the joint-stock company's name was resolved, by which the name of the joint-stock company was changed from "Bank Austria Creditanstalt AG" to "UniCredit Bank

Austria AG". The amendment to the Articles of Association was registered in the Business Register on 27 September 2007 [sic!].

On grounds of documentation and legal certainty it was possible to issue a declaratory decision on the basis of the change of the joint-stock company's name to "UniCredit Bank Austria AG" as requested.

Information about the right to appeal

No ordinary appeal is permitted against this decision.

Information

However, you have the right to lodge a *Beschwerde* [translator's note: extraordinary resort to an upper court] against this decision with the *Verwaltungsgerichtshof* [Austrian Supreme Administrative Court] or (and) with the *Verfassungsgerichtshof* [Austrian Supreme Constitutional Court] within six weeks of service of this decision. The *Beschwerde* must be signed by a *Rechtsanwalt* [Austrian lawyer]. When filing the *Beschwerde*, a fee of EUR 220 must be paid into a relevant account of the *Finanzamt für Gebühren und Verkehrssteuern* [Tax Office for Fees and Transaction Charges] in Vienna by means of a payment slip on which the purpose for which the amount is to be used must be stated. Evidence of payment by payment slip, which has to be confirmed by a post office, must be attached to the *Beschwerde*.

Information on fees

The fee of EUR 50 must be paid to the Financial Market Authority, Praterstrasse 23, 1020 Vienna either in cash or remitted into account no. 1-1552-5 with Oesterreichische Nationalbank (sort code 00100) by the name of "Finanzmarktaufsichtsbehörde gemäß Finanzmarktaufsichtsgesetz, BGBl. I Nr. 97/2001 - Subkonto für Gebühreneinnahmen" within 14 days of receipt of this Decision.

Financial Market Authority
For the Executive Board

Dr. Oliver Schütz
(Head of Division)

Mag. Marion Göstl

signed electronically

*With reference to my official oath of office as
a court-appointed and certified interpreter
I hereby certify that the above translation
is in full conformity with the meaning of the
attached copy of the German language original.
Vienna, 16 November 2018*



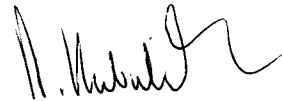
Andrea Hubalek

Court-appointed and certified interpreter for English



Die genaue Übereinstimmung der
vorstehenden Übersetzung mit der -
angehefteten ~~vorliegenden~~ - ~~Urschrift-~~
~~beglaubigten~~ - ~~Abschrift~~ - ~~Ablichtung~~ - bestätige
ich unter Berufung auf meinen Eid.

Wien, 16. 11. 18



UniCredit Bank Austria AG

Schottengasse 6-8
1010 Wien
Österreich

BEREICH Bankenaufsicht
Gz FMA-KI28 1502/0127-SYS/2008
(bitte immer anführen!)

SACHBEARBEITER/IN Mag. Karin Dreer
TELEFON +43 (0)1-24 959 -1207
TELEFAX +43 (0)1-24 959 -1299
E-MAIL karin.dreer@fma.gv.at

WIEN, AM 24.10.2008

BESCHEID

Die Konzession der UniCredit Bank Austria AG (FN 150714p) mit Sitz in 1010 Wien, Schottengasse 6-8, wird wie folgt festgestellt:

§ 1 Abs. 1 Z 1 BWG:

Die Entgegennahme fremder Gelder zur Verwaltung oder als Einlage (Einlagengeschäft);

§ 1 Abs. 1 Z 2 BWG:

Die Durchführung des bargeldlosen Zahlungsverkehrs und des Abrechnungsverkehrs in laufender Rechnung für andere (Girogeschäft);

§ 1 Abs. 1 Z 3 BWG:

Der Abschluss von Geldkreditverträgen und die Gewährung von Gelddarlehen (Kreditgeschäft);

§ 1 Abs. 1 Z 4 BWG:

Der Kauf von Schecks und Wechseln, insbesondere die Diskontierung von Wechseln (Diskontgeschäft);

§ 1 Abs. 1 Z 5 BWG:

Die Verwahrung und Verwaltung von Wertpapieren für andere (Depotgeschäft);

§ 1 Abs. 1 Z 6 BWG:

Die Ausgabe und Verwaltung von Zahlungsmitteln wie Kreditkarten und Reiseschecks;



§ 1 Abs. 1 Z 7 BWG:

Der Handel auf eigene oder fremde Rechnung mit

- a) ausländischen Zahlungsmitteln (Devisen- und Valutengeschäft);
- b) Geldmarktinstrumenten;
- c) Finanzterminkontrakten (Futures) einschließlich gleichwertigen Instrumenten mit Barzahlung und Kauf- und Verkaufsoptionen auf die in lit. a und d bis f genannten Instrumente einschließlich gleichwertigen Instrumenten mit Barzahlung (Termin- und Optionsgeschäft);
- d) Zinsterminkontrakten, Zinsausgleichsvereinbarungen (Forward Rate Agreements, FRA), Zins- und Devisenswaps sowie Swaps auf Substanzwerte oder auf Aktienindices („equity swaps“);
- e) Wertpapieren (Effektengeschäft);
- f) von lit. b bis e abgeleiteten Instrumenten, sofern der Handel nicht für das Privatvermögen erfolgt;

§ 1 Abs. 1 Z 7a BWG:

Der Handel auf eigene oder fremde Rechnung mit Finanzinstrumenten gemäß § 1 Abs. 1 Z 6 lit. e bis g und j Wertpapieraufsichtsgesetz 2007 – WAG 2007, BGBl. I Nr. 60/2007, ausgenommen der Handel durch Personen gemäß § 2 Abs. 1 Z 11 und 13 WAG 2007;

§ 1 Abs. 1 Z 8 BWG:

Die Übernahme von Bürgschaften, Garantien und sonstigen Haftungen für andere, sofern die übernommene Verpflichtung auf Geldleistungen lautet (Garantiegeschäft);

§ 1 Abs. 1 Z 9 BWG:

Die Ausgabe von Pfandbriefen, Kommunalschuldverschreibungen und fundierten Bankschuldverschreibungen und die Veranlagung des Erlöses nach den hierfür geltenden besonderen Rechtsvorschriften (Wertpapieremissionsgeschäft);

§ 1 Abs. 1 Z 10 BWG:

Die Ausgabe anderer festverzinslicher Wertpapiere zur Veranlagung des Erlöses in anderen Bankgeschäften (sonstiges Wertpapieremissionsgeschäft);

§ 1 Abs. 1 Z 11 BWG:

Die Teilnahme an der Emission Dritter eines oder mehrerer der in Z 7 lit. b bis f genannten Instrumente und die diesbezüglichen Dienstleistungen (Loroemissionsgeschäft);

§ 1 Abs. 1 Z 15 BWG:

Das Finanzierungsgeschäft durch Erwerb von Anteilsrechten und deren Weiterveräußerung (Kapitalfinanzierungsgeschäft);



§ 1 Abs. 1 Z 16 BWG:

Der Ankauf von Forderungen aus Warenlieferungen oder Dienstleistungen, die Übernahme des Risikos der Einbringlichkeit solcher Forderungen - ausgenommen die Kreditversicherung - und im Zusammenhang damit der Einzug solcher Forderungen (Factoringgeschäft);

§ 1 Abs. 1 Z 17 BWG:

Der Betrieb von Geldmaklergeschäften im Interbankenmarkt;

§ 1 Abs. 1 Z 18 BWG:

Die Vermittlung von Geschäften nach

- a) Z 1, ausgenommen durch Unternehmen der Vertragsversicherung;
- b) Z 3 ausgenommen die im Rahmen der Gewerbe der Immobilienmakler und der Vermittlung von Personalkrediten, Hypothekarkrediten und Vermögensberatung vorgenommene Vermittlung von Hypothekar- und Personalkrediten;
- c) Z 7 lit. a, soweit diese das Devisengeschäft betrifft;
- d) Z 8;

§ 1 Abs. 1 Z 20 BWG:

Die Ausgabe von elektronischem Geld (E-Geldgeschäft);

Für die Feststellung des Konzessionsumfangs ist gemäß § 19 Abs. 10 FMABG Finanzmarktaufsichtsbehördengesetz, BGBl. I Nr. 97/2001, idgF) iVm TP 2 der FMA-GebV (FMA Gebührenverordnung, BGBl. II Nr. 23072004, idgF) eine Gebühr in Höhe von EUR 50,00 zu entrichten.

Begründung

Mit Eingabe vom 21. Oktober 2008 beantragte die UniCredit Bank Austria AG (FN 150714p) mit Sitz in 1010 Wien, Schottengasse 6-8 die Feststellung des Umfangs der ihr erteilten Konzession mit Bescheid.

Der Konzessionsumfang der zu diesem Zeitpunkt unter „Bank Austria Creditanstalt AG“ firmierenden Aktiengesellschaft wurde zuletzt mit Bescheid vom 25. Juni 2008 im Zuge der Erteilung der Konzession gemäß § 1 Abs. 1 Z 7a BWG festgestellt.

Mit Hauptversammlungsbeschluss vom 31. Juli 2008 wurde die Satzungsänderung betreffend den Firmenwortlaut der Aktiengesellschaft beschlossen mit der die Aktiengesellschaft von „Bank Austria Creditanstalt AG“ auf „UniCredit Bank Austria AG“ umbenannt wurde. Die Eintragung der Satzungsänderung in das Firmenbuch erfolgte per 27. September 2007.

Die Ausstellung eines Feststellungsbescheids aufgrund der Änderung des Firmenwortlauts der Aktiengesellschaft auf „UniCredit Bank Austria AG“ konnte aus Gründen der Dokumentation und Rechtssicherheit antragsgemäß erfolgen.



Rechtsmittelbelehrung

Gegen diesen Bescheid ist ein ordentliches Rechtsmittel nicht zulässig.

Hinweis

Sie haben jedoch das Recht, gegen diesen Bescheid innerhalb von sechs Wochen nach seiner Zustellung Beschwerde beim Verwaltungsgerichtshof und Beschwerde beim Verfassungsgerichtshof zu erheben. Die Beschwerde muss von einem Rechtsanwalt unterschrieben sein. Bei Einbringung der Beschwerde ist eine Gebühr von EUR 220,00 zu entrichten, indem sie mit Erlagschein unter Angabe des Verwendungszwecks auf ein entsprechendes Konto des Finanzamtes für Gebühren und Verkehrssteuern in Wien eingezahlt wird. Der postamtlich bestätigte Nachweis der Erlagscheineinzahlung ist der Eingabe anzuschließen.

Gebührenhinweis

Die Gebühr von EUR 50,00 ist entweder bar in der FMA, Praterstraße 23, A-1020 Wien, zu bezahlen oder binnen 14 Tagen ab Zustellung dieses Bescheides auf das Konto Nr. 1-1552-5 bei der Oesterreichischen Nationalbank (BLZ 00100), lautend auf "Finanzmarktaufsichtsbehörde gemäß Finanzmarktaufsichtsgesetz, BGBl. I Nr. 97/2001 Subkonto für Gebühreneinnahmen" einzubezahlen.

Finanzmarktaufsichtsbehörde
Für den Vorstand

Dr. Oliver Schütz
(Abteilungsleiter)

Mag. Marion Göstl

elektronisch gefertigt