

Annex 5
to the Shareholder's Resolution № 81
of 30.03.2020

Approved by:
Shareholder's Resolution of
JOINT-STOCK COMPANY
OTP BANK № 81 of 30.03.2020

Додаток № 5
до Рішення Акціонера № 81
від 30.03.2020 р.

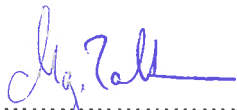
Затверджено:
Рішенням Акціонера
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ОТП БАНК» №81 від 30.03.2020 р.

RULES OF PROCEDURE OF THE GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS

of JOINT-STOCK COMPANY
OTP BANK
01033, 43, Zhylianska Street,
Kyiv, Ukraine

ПОЛОЖЕННЯ ПРО ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ОТП БАНК»
01033, вул. Жилянська 43,
м. Київ, Україна



.....
Mr. Zoltán Major
Representative of the Shareholder of
JOINT-STOCK COMPANY OTP BANK



.....
Пан Золтан Майор
Представник Акціонера
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК»

CONTENTS**ЗМІСТ**

I. GENERAL PROVISIONS	3	I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	3
II. THE COMPETENCY OF THE GENERAL MEETING	4	II. КОМПЕТЕНЦІЯ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ	4
III. THE RIGHT TO PARTICIPATE IN THE GENERAL MEETINGS	7	III. ПРАВО НА УЧАСТЬ У ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРАХ	7
IV. ANNOUNCEMENT OF THE GENERAL MEETING	8	IV. ПОВІДОМЛЕННЯ ПРО ПРОВЕДЕННЯ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ	8
V. AGENDA OF THE GENERAL MEETING	9	V. ПОРЯДОК ДЕННИЙ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ	9
VI. REPRESENTATION OF SHAREHOLDERS	11	VI. ПРЕДСТАВНИЦТВО АКЦІОНЕРІВ	11
VII. THE MANNER OF HOLDING THE GENERAL MEETING	12	VII. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ	12
VIII. QUORUM OF THE GENERAL MEETING	12	VIII. КВОРУМ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ	12
IX. PROCEDURE FOR MAKING DECISIONS BY THE GENERAL MEETING	13	IX. ПОРЯДОК ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ ЗАГАЛЬНИМИ ЗБОРАМИ	13
X. SHAREHOLDER' S RESOLUTIONS	14	X. РІШЕННЯ АКЦІОНЕРА	14
XI. CHANGES AND AMENDMENTS	15	XI. ЗМІНИ ТА ДОПОВНЕННЯ	15
XII. CLOSING PROVISIONS	15	XII. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ	15

I. GENERAL PROVISIONS

Article 1

(1) These Rules of Procedure are developed based on the Law of Ukraine "On Joint-Stock Companies", the Law of Ukraine "On banks and banking activity", the Articles of Association of JOINT-STOCK COMPANY OTP BANK, other normative acts and internal regulations of JOINT-STOCK COMPANY OTP BANK.

(2) These Rules of Procedure provide for the status, authority, the order of preparation, manner of calling and holding of the General Meetings of Shareholders of JOINT-STOCK COMPANY OTP BANK (hereinafter referred to as "the Bank") and, in particular, regulate the following issues:

- authority of the General Meetings;
- calling of the General Meetings;
- conducting of the General Meetings;
- manner of voting and decision-making at the General Meetings;
- minutes and decisions of the General Meetings;
- other issues related to the work of the General Meetings.

Article 2

(1) These Rules of Procedure are binding upon all the Shareholder's representatives, members of the Supervisory Board, as well as upon the Management Board members and other persons present at a meeting in the capacity of presenters or advisors on certain issues.

Article 3

(1) All provisions of these Rules of Procedure shall comply with provisions of the Articles of Association of the Bank.

(2) In case any provision hereof proves contrary to any of the provisions of the Articles of Association of the Bank, the latter shall be applied.

Article 4

(1) The General Meeting of Shareholders (hereinafter referred to as "the General Meeting") is the highest governing body of the Bank, which is entitled to make decisions on any issues

I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Стаття 1

(1) Це Положення розроблено на підставі Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про банки та банківську діяльність», Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК», інших нормативних актів та внутрішніх документів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК».

(2) Це положення визначає статус, компетенцію, порядок підготовки, скликання та проведення Загальних зборів Акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ОТП БАНК» (надалі – «Банк») і, зокрема, регулює наступні питання:

- повноваження Загальних зборів;
- скликання Загальних зборів;
- порядок проведення Загальних зборів;
- порядок голосування й прийняття рішень Загальними зборами;
- протоколи та рішення Загальних зборів;
- інші питання, пов'язані з роботою Загальних зборів.

Стаття 2

(1) Це Положення є обов'язковим до виконання всіма представниками Акціонера, членами Наглядової ради, членами Правління та іншими особами, присутніми на Загальних зборах в якості доповідачів або радників з певного кола питань.

Стаття 3

(1) Всі положення цього документу мають відповідати положенням Статуту Банку.

(2) У випадку, якщо будь-яке положення суперечить положенням Статуту Банку, останній буде мати переважну силу.

Стаття 4

(1) Загальні збори Акціонерів (надалі – Загальні збори) є вищим органом управління Банку, який може приймати рішення з будь-

concerning the Bank's activities, within the effective legislation of Ukraine.

яких питань діяльності Банку, в межах чинного законодавства України.

Article 5

Стаття 5

(1) The Bank shall obligatory convene the General Meeting annually (the annual General Meeting). The annual General Meeting is carried out not later than 30 April of the year following the reporting one. All other General Meetings, except of annual, are deemed unscheduled (extraordinary).

(1) Банк зобов'язаний щороку скликати Загальні збори (річні Загальні збори). Річні Загальні збори проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року. Усі інші Загальні збори, крім річних, вважаються позачерговими.

(2) Annual and unscheduled (extraordinary) General Meetings shall be convened by the Supervisory Board. The Shareholder, by its written request to the Management Board may demand convening of the Extraordinary Meeting at any time and for any reasons. If such a request is not satisfied by the Supervisory Board within 10 days from the date of receiving, the Shareholder may independently convene the General Meeting. The unscheduled (extraordinary) General Meeting shall be convened during 45 days from the date of obtaining by the Bank of a request about the date of its convening.

(2) Річні та позачергові Загальні збори скликаються Наглядовою радою. Акціонер Банку своєю письмовою вимогою до Правління може вимагати скликання позачергових Загальних зборів у будь-який момент та з будь-яких причин. Якщо така вимога не була задоволена Наглядовою радою протягом 10 днів з моменту її отримання, Акціонер може самостійно скликати Загальні збори. Позачергові збори мають бути проведені протягом 45 днів з дати отримання Банком вимоги про дату їх проведення.

Article 6

Стаття 6

(1) The General Meetings are carried out at the expense of the Bank. When a General Meeting in convened on initiative of the Shareholder (Shareholders), this Shareholder (Shareholders) pays (pay) expenses for organization, arrangement and holding of such a General Meeting.

(1) Загальні збори проводяться за рахунок коштів Банку. У разі якщо Загальні збори проводяться з ініціативи Акціонера (акціонерів), цей Акціонер (акціонери) оплачує (оплачують) витрати на організацію, підготовку та проведення таких Загальних зборів.

II. THE COMPETENCY OF THE GENERAL MEETING

II. КОМПЕТЕНЦІЯ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ

Article 7

Стаття 7

(1) The exclusive competency of the General Meeting shall include decision-making on:

(1) До виключної компетенції Загальних зборів належить прийняття рішення щодо:

- 1) determination of the main directions of the Bank's activity;
- 2) bringing changes to the Bank's Articles of Association;
- 3) annulment (cancellation) of the Bank's redeemed shares;
- 4) change of a type of the company;
- 5) Ban's shares placement, splitting or consolidation;
- 6) placement of securities that can be converted into shares;

- 1) визначення основних напрямків діяльності Банку;
- 2) внесення змін до Статуту Банку;
- 3) анулювання викуплених акцій Банку;
- 4) зміни типу товариства;
- 5) розміщення акцій, їх дроблення або консолідацію;
- 6) розміщення цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;

- | | |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> 7) increase or decrease of the Bank's authorized share capital; 8) approval of the Rules of Procedure of the General Meeting, Supervisory Board, Management Board, as well as bringing changes to them; 9) approval of the Remuneration Regulation of the members of the Supervisory Board of the Bank; 10) approval of the report on the remuneration of the members of the Supervisory Board of the Bank; 11) approval of annual results on performance of the Bank's activity (annual report); 12) consideration of the report of the Supervisory Board and approval of measures by results of its consideration; 13) consideration of the conclusions of the external audit(-or) and approval of measures by results of its consideration; 14) distribution of profit and losses of the Bank; 15) redemption by the Bank of the placed shares, except the cases of obligatory redemption of shares, envisaged by the effective legislation; 16) non-usage of the preferential right of the Shareholders to purchase shares of additional emission in the process of their placement; 17) approval of the amount of annual dividends; 18) issues of the order of holding of the General Meeting; 19) election (appointment) of the Supervisory Board chairman and members, approval of the terms and conditions of civil, labor agreements (contracts), that are concluded with them, determination of the amount of remuneration for them, including incentive and compensation payments, appointment of the authorized person for signing agreements (contracts) with the Supervisory Board members; 20) making decision on withdrawal of authorities (revocation) of the Supervisory Board chairman and members; 21) on reorganisation and cessation of the Bank, liquidation of the Bank, on appointment of liquidation commission (liquidator) of the Bank, approval of the procedure and terms of liquidation, the order of the property partition (distribution) between the Shareholders, that will remain after the creditors' claims are satisfied, and approval of the liquidation balance; 22) making decision by results of consideration of the Supervisory and Management Boards' reports; 23) approval of the principles (code) of corporate governance of the Bank; | <ul style="list-style-type: none"> 7) збільшення чи зменшення статутного капіталу Банку; 8) затвердження положень про Загальні збори, Наглядову раду та Правління, а також внесення змін до них; 9) затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради Банку; 10) затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку; 11) затвердження річних результатів діяльності Банку (річного звіту); 12) розгляд звіту Наглядової ради та затвердження заходів за результатами його розгляду; 13) розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду; 14) розподілу прибутку і збитків Банку; 15) викупу Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, передбачених чинним законодавством; 16) невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення; 17) затвердження розміру річних дивідендів; 18) питань порядку проведення Загальних зборів; 19) обрання (призначення) голови та членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради; 20) прийняття рішення про припинення повноважень (відкликання) голови та членів Наглядової ради; 21) про виділ та припинення Банку, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії (ліквідатора) Банку, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу; 22) прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, Правління; 23) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку; |
|---|--|

- 24) appointment of commission in charge of cessation of the Bank;
- 25) calling the Bank's officials to the property responsibility;
- 26) appointment of the members of the Counting Commission, making decision about termination of their authorities;
- 27) giving consent to concluding significant agreement or giving a preliminary consent to concluding significant agreement in cases stipulated by the current legislation of Ukraine;
- 28) giving consent to concluding agreement with interest in cases stipulated by the current legislation of Ukraine;
- 29) making decisions on other issues within the exclusive competence of the General Meeting of Shareholders in accordance with the current legislation in force, the Articles of Association or these Rules of Procedure of the General Meeting of the Bank.

(2) The authorities to make decisions belonging to the exclusive competence of the General Meeting cannot be delegated or attributed to other Bank's bodies.

(3) In addition to the above-mentioned issues, other issues may be referred to the competence of the General Meeting of the Bank by the Articles of Association, except those, the limitations regarding which are determined by the effective legislation of Ukraine.

(4) If the Supervisory Board, in accordance with the law, decides to submit to the General Meeting any issue that is assigned by law or the Articles of Association to the exclusive competence of the Supervisory Board, the General Meeting of the Bank has the right to consider and decide on such a matter.

(5) In order to perform a comprehensive analysis of the received information / documents and to make informed decisions, the General Meeting receives from the Supervisory Board / secretary of the Supervisory Board the following information in advance: 1) requirements of the legislation of Ukraine to the members of the Supervisory Board, including those who represent the Bank's Shareholder; 2) the Bank's procedure for selection, evaluating and electing candidates for position of a Supervisory Board member, including the profile matrix of the Supervisory Board; 3) materials about the candidates for the positions of members of the Supervisory Board (in case if the relevant item/proposals are placed on the agenda of the General Meeting).

24) обрання комісії з припинення Банку;

25) притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Банку;

26) обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;

27) надання згоди на вчинення значного правочину або надання попередньої згоди на вчинення значного правочину у випадках, передбачених чинним законодавством України;

28) надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених чинним законодавством України;

29) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно з чинним законодавством, Статутом або цим Положенням про Загальні збори Банку.

(2) Повноваження з прийняття рішень, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть бути передані чи віднесені до компетенції інших органів Банку.

(3) Крім зазначених вище питань, до компетенції Загальних зборів Банку Статутом можуть бути віднесені також й інші питання, за винятком питань, обмеження щодо яких визначені чинним законодавством України.

(4) У разі якщо Наглядова рада відповідно до закону ухвалює рішення про винесення на розгляд Загальних зборів будь-якого питання, яке законом або Статутом віднесене до виключної компетенції Наглядової ради, Загальні збори мають право розглянути таке питання та прийняти рішення щодо нього.

(5) Загальні збори для здійснення всебічного аналізу отриманої інформації/документів та прийняття виважених рішень завчасно отримують від Наглядової ради / секретаря Наглядової ради інформацію про: 1) вимоги законодавства України, які висуваються до членів Наглядової ради, уключаючи тих, що є представниками Акціонера Банку; 2) порядок Банку щодо виявлення, оцінки та обрання кандидатів у члени Наглядової ради банку, уключаючи матрицю профілю Наглядової ради; 3) матеріали про кандидатів на посади членів Наглядової ради (у разі включення відповідного питання/пропозицій до порядку денного Загальних зборів).

(5.1) The Shareholder of the Bank can familiarize with documentation and information in the manner and to the extent established by the effective legislation of Ukraine (including but not limited to the materials necessary for decision-making on draft agenda of the General Meeting, as well as with the requirements of the legislation of Ukraine, which are put forward to members of the Supervisory Board, the procedure for identifying, assessing and electing candidates for positions of members of the Supervisory Board, the profile matrix of the Supervisory Board, the materials about the candidates for positions of members of the Supervisory Board, the requirements of the legislation of Ukraine regarding the system of remuneration (payment) in the Bank, the information about the activities of the Bank, including the results of external audit and the results of the assessment by the National Bank of Ukraine of the activities of the Supervisory and Management Boards during the assessment of the effectiveness of corporate governance of the Bank). The Shareholder of the Bank can familiarize with the documentation and information at the location of the Bank (43 Zhylianska Street, the city of Kyiv, Ukraine, office 402), on working days of the Bank from 9 a.m. to 6 p.m., Kyiv time, (UTC+02:00).

(6) The National Bank of Ukraine has a right to demand convening an unscheduled (extraordinary) General Meeting.

(7) Decision of the General Meeting has no legal force if adopted using the vote of belonging or controlled shares of the persons, who were banned by the National Bank of Ukraine from the use of the vote of belonging or controlled shares.

(5.1) Акціонер Банку може ознайомитися з документами та інформацією в порядку та обсязі, передбаченому чинним законодавством України (в тому числі, але не виключно, з матеріалами, необхідними для прийняття рішень з питань проекту порядку денного Загальних зборів, а також з вимогами законодавства України, які висуваються до членів Наглядової ради, порядком виявлення, оцінки та обрання кандидатів у члени Наглядової ради, матрицею профілю Наглядової ради, матеріалами про кандидатів на посади членів Наглядової ради, вимогами законодавства України щодо системи винагороди (оплати) Банку, інформацією про діяльність Банку, у тому числі про результати зовнішнього аудиту та результати оцінки Національним банком України діяльності Наглядової ради та Правління під час оцінки ефективності корпоративного управління Банку). Ознайомлення з документами та інформацією здійснюється за місцезнаходженням Банку (Україна, м. Київ, вул. Жилианська, 43, офіс 402) в робочі дні Банку з 09:00 до 18:00 за київським часом (UTC+02:00).

(6) Національний банк України має право вимагати позачергового скликання Загальних зборів.

(7) Рішення Загальних зборів не має юридичної сили у разі його прийняття з використанням права голосу належних або контрольованих акцій (паїв) осіб, яким Національний банк України заборонив користуватися правом голосу належних або контрольованих акцій (паїв).

III. THE RIGHT TO PARTICIPATE IN THE GENERAL MEETINGS

Article 8

(1) The sole Shareholder of the Bank may be present at the General Meeting and participate in voting via its authorized representative (representatives).

(2) On invitation of the person who convenes the General Meeting the representative of the National bank of Ukraine, representative of the auditor and officials of the Bank, regardless of holding shares by them, can participate in the General Meeting.

III. ПРАВО НА УЧАСТЬ У ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРАХ

Стаття 8

(1) У Загальних зборах може приймати участь єдиний Акціонер Банку, який діє через свого уповноваженого представника (представників).

(2) На Загальних зборах за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори, також можуть бути присутні представник Національного банку України, представник аудитора та посадові особи Банку незалежно від володіння ними акціями Банку.

(3) The right of the sole Shareholder to participate in the General Meeting and to making sole decisions is confirmed by the list of Shareholders, compiled as of 24:00 hour p.m. three business (working) days prior to convening such a Meeting, in accordance with the Ukrainian legislation on depositary system. It is forbidden to bring changes to the list (register) of Shareholders, who have the right to participate in the General Meeting, after it is compiled.

(3) Право єдиного Акціонера на участь у Загальних зборах та одноосібне прийняття рішень підтверджується переліком акціонерів, що складається станом на 24 годину за три робочих дні до проведення таких зборів у порядку встановленому законодавством про депозитарну систему України. Вносити зміни до переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, після його складення заборонено.

IV. ANNOUNCEMENT OF THE GENERAL MEETING

IV. ПОВІДОМЛЕННЯ ПРО ПРОВЕДЕННЯ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ

Article 9

Стаття 9

(1) Notification about convening the annual General Meeting is approved by the Supervisory Board of the Bank. The Supervisory Board of the Bank submits the draft agenda of the General Meeting.

(1) Повідомлення про проведення річних Загальних зборів затверджується Наглядовою радою Банку. Направлення проекту порядку денного Загальних зборів здійснюється Наглядовою радою Банку.

(2) The Shareholder shall be notified of the General Meeting of the Shareholders personally by sending information on convening the General Meeting by mail, E-mail, courier or telefax. The notification shall be sent out not later than 30 days prior to date of its convening. If this serves the interests of the Bank, the Supervisory Board may convene an unscheduled (extraordinary) General Meeting. Convocation of an unscheduled (extraordinary) General Meeting is announced not later than 15 days prior to the date of its holding. In such case, the Supervisory Board approves the draft agenda of a General Meeting, and in the event of an unscheduled General Meeting convening at the Shareholders' request – by the Shareholders, requesting it.

(2) Про проведення Загальних зборів Акціонер повідомляється персонально шляхом надіслання йому інформації про скликання Загальних зборів поштою, електронною поштою, кур'єром або по телефаксу. Повідомлення повинно бути надіслано не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення. В разі, якщо цього вимагають інтереси Банку в цілому, Наглядова рада може скликати позачергові Загальні збори. Скликання позачергових Загальних зборів здійснюється не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення. У такому разі Наглядова рада затверджує проект порядку денного Загальних зборів, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів, - акціонерами, які цього вимагають.

Article 10

Стаття 10

(1) The notice about holding the General Meeting shall contain the following data:

(1) Повідомлення про проведення Загальних зборів Банку має містити такі дані:

- 1) full name and location of the Bank;
- 2) date, time and place (with indication of the number of a room, office or hall, where the Shareholders shall arrive in) of holding the General Meeting;
- 3) the time of start and end of registration of the Shareholders for their participation in the General Meeting;
- 4) date of compiling the list of the Shareholders (extract from the Shareholders' register), who

- 1) повне найменування та місцезнаходження Банку;
- 2) дату, час та місце (із зазначенням номера кімнати, офісу або залу, куди мають прибути акціонери) проведення Загальних зборів;
- 3) час початку і закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах;
- 4) дата складення переліку акціонерів (виписки з реєстру акціонерів), які мають право на участь у Загальних зборах;

- have the right to participate in the General Meeting;
- 5) list of issues placed on the draft Agenda;
- 6) the procedure of acquainting a Shareholder with materials, allowing the Shareholder to get prepared to the General Meeting;
- 7) the procedure for participation and voting at the General Meeting according to Power of Attorney;
- 8) information on the purpose of decreasing the authorized share capital and the manner in which such a procedure will be conducted (only in case of placing on the agenda of an issue of decreasing the authorized share capital);
- 9) other data according to the effective legislation of Ukraine.
- 5) перелік питань, включених до проекту порядку денного;
- 6) порядок ознайомлення Акціонера з матеріалами, з якими він може ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів;
- 7) порядок участі та голосування на Загальних зборах за довіреністю;
- 8) дані про мету зменшення статутного капіталу та спосіб, у який буде проведено таку процедуру (лише у разі включення до порядку денного питання про зменшення статутного капіталу);
- 9) інші дані згідно чинного законодавства України.

V. AGENDA OF THE GENERAL MEETING

Article 11

(1) Draft Agenda of the General Meeting is approved by the Supervisory Board of the Bank and in the event of an unscheduled General Meeting convening at the Shareholders' request – by the Shareholders, requesting it.

(2) The issues specified in the sub-points 11, 14 and 22 of Article 7 of Chapter II of these Rules of Procedure are obligatory placed on the Agenda of the each General Meeting.

(3) At least once in three years the issues specified in the sub-points 19 and 20 of Article 7 of Chapter II of these Rules of Procedure are obligatory placed on the Agenda of a General Meeting.

(4) The Shareholder has the right to bring proposals concerning the draft Agenda of the General Meeting as well as concerning new candidates to the governing bodies (Supervisory Board), the number of which should not exceed the quantitative number of each of the governing body, and to demand inclusion of additional items. Proposals are brought not later than 20 (twenty) days prior to the date of the General meeting, concerning candidates to the composition of the Bank's bodies - not later than 7 (seven) days prior to the date of convening the General Meeting.

(4.1) Proposals for the inclusion of new issues in the draft Agenda should include relevant draft decisions on these issues. Proposals for candidates to position of the members of the Supervisory Board shall include information on whether the proposed candidate is a

V. ПОРЯДОК ДЕННИЙ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ

Стаття 11

(1) Проект порядку денного Загальних зборів затверджується Наглядовою радою Банку, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів, - акціонерами, які цього вимагають.

(2) До порядку денного кожних річних Загальних зборів обов'язково вносяться питання, передбачені підпунктами 11, 14 та 22 Статті 7 Розділу II цього Положення.

(3) Не рідше ніж раз на три роки до порядку денного Загальних зборів обов'язково вносяться питання, передбачені підпунктами 19 та 20 Статті 7 Розділу II цього Положення.

(4) Акціонер має право вносити пропозиції щодо проекту порядку денного Загальних зборів, а також щодо нових кандидатів до складу органів Банку, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів, та вимагати включення додаткових питань. Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 (двадцять) днів до дати проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку – не пізніше ніж за 7 (сім) днів до дати проведення Загальних зборів.

(4.1) Пропозиції щодо включення нових питань до проекту порядку денного повинні містити відповідні проекти рішень з цих питань. Пропозиції щодо кандидатів у члени Наглядової ради мають містити інформацію про те, чи є запропонований кандидат

representative of the Shareholder or that the candidate is nominated for the position of an independent Supervisory Board member.

(4.2) In case of submission by the Shareholder of a proposal to the draft agenda of the General Meeting regarding the early termination of the powers of the chairman of the collegial executive body, at the same time, a proposal for the candidature for the election of the chairman of the collegial executive body of the Bank or the appointment of a person who temporarily exercises his powers shall be submitted.

(4.3) The Shareholder's proposals, received in a written form at the address of the Bank, are obligatory placed on the draft Agenda of the General Meeting. Such proposals / changes to the draft Agenda do not require the approval of the Supervisory Board.

(5) Changes to the draft agenda of the General Meeting are introduced only by including new issues and draft decisions on the proposed issues. The Bank has no right to make changes to the issues proposed by the Shareholder.

(5.1) The Supervisory Board of the Bank, and in case of convening an extraordinary General Meeting at the request of the shareholders, - shareholders requesting it make a decision to include proposals (new agenda items and / or new draft decisions on agenda items) in the draft agenda and approve the draft agenda not later than 15 days before the date of the General Meeting, and regarding the candidates to the composition of the Bank's bodies - no later than four days before the date of the General Meeting.

(6) In case of bringing changes to the draft Agenda of the General Meeting the Bank shall notify the Shareholder about such changes not later than 10 days prior to the date of the General Meeting, and regarding the candidates to the bodies of the Bank – not later than four days to the date of the General Meeting, and sends the draft Agenda together the draft decisions, added upon the Shareholder's proposal, by means of post/E-mail, courier or telefax.

(7) The Shareholder has possibility to get acquainted with the draft (drafts) of the decisions of the draft Agenda items.

представником Акціонера, або про те, що кандидат пропонується на посаду члена Наглядової ради - незалежного.

(4.2) У разі подання Акціонером пропозиції до проекту порядку денного Загальних зборів щодо дострокового припинення повноважень голови колегіального виконавчого органу одночасно обов'язково подається пропозиція щодо кандидатури для обрання голови колегіального виконавчого органу Банку або призначення особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

(4.3) Пропозиції Акціонера, отримані на адресу Банку у письмовій формі, включаються до проекту порядку денного Загальних зборів обов'язково. Такі пропозиції / зміни до проекту порядку денного не потребують погодження Наглядовою радою.

(5) Зміни до проекту порядку денного Загальних зборів вносяться лише шляхом включення нових питань та проектів рішень із запропонованих питань. Банк не має права вносити зміни до запропонованих Акціонером питань.

(5.1) Наглядова рада Банку, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів, - акціонери, які цього вимагають, приймають рішення про включення пропозицій (нових питань порядку денного та/або нових проектів рішень до питань порядку денного) до проекту порядку денного та затверджують проект порядку денного не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів товариства - не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення Загальних зборів.

(6) У разі внесення змін до проекту порядку денного Загальних зборів Банк не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку – не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення Загальних зборів, повідомляє Акціонера про такі зміни та направляє порядок денний, а також проекти рішень, що додаються на підставі пропозицій Акціонера, шляхом надіслання йому поштою/електронною поштою, кур'єром або по телефаксу.

(7) Акціонер до проведення Загальних зборів має можливість ознайомитися з проектом (проектами) рішення з питань проекту порядку денного.

(8) The General Meeting has no right to make decisions on the issues, which are not included into the Agenda, except for the issues of changing the order of consideration of Agenda issues and the announcement of a break during the General Meeting until the next day.

(8) Загальні збори не мають права приймати рішення стосовно питань, які не включені до порядку денного, крім питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході Загальних зборів до наступного дня.

VI. REPRESENTATION OF SHAREHOLDERS

VI. ПРЕДСТАВНИЦТВО АКЦІОНЕРІВ

Article 12

Стаття 12

(1) Any natural person in full capacity who received a respective Power of Attorney from the Shareholder can represent the Shareholder at the General Meeting.

(1) Представником Акціонера на Загальних зборах може бути будь-яка дієздатна фізична особа, що отримала відповідну довіреність від Акціонера.

(2) The Shareholder has the right to appoint its representative on a permanent basis or with a fixed term. The Shareholder may at any time substitute its representative giving the prior notice on such a decision to the Supervisory Board.

(2) Акціонер має право призначити свого представника постійно або на певний строк. Акціонер має право у будь-який момент замінити свого представника, повідомивши про це Наглядову раду Банку.

(3) The Power of Attorney for participation and voting at the General Meeting can be certified by registrar, depositary, custodian, notary or other officials, who execute notaries actions or in another manner deemed by the legislation.

(3) Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах може посвідчуватися реєстратором, депозитарієм, зберігачем, нотаріусом та іншими посадовими особами, які вчиняють нотаріальні дії, чи в іншому передбаченому законодавством порядку.

(4) The Power of Attorney for participation and voting at the General Meeting may contain the tasks concerning voting, i.e. the list of the General Meeting draft Agenda items with indication how and for what (against what) proposal to vote. While voting at the General Meeting the Shareholder's representative must vote precisely like it is deemed by the tasks in respect to voting.

(4) Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах може містити завдання щодо голосування, тобто перелік питань проекту порядку денного Загальних зборів із зазначенням того, як і за яке (проти якого) рішення потрібно проголосувати. Під час голосування на Загальних зборах представник повинен голосувати саме так, як передбачено завданням щодо голосування.

(5) If the Power of Attorney does not contain the tasks concerning voting, the Shareholder's representative makes decisions on all issues concerning voting at the General Meeting at his/her disposal.

(5) Якщо довіреність не містить завдання щодо голосування, представник вирішує всі питання щодо голосування на Загальних зборах акціонерів на свій розсуд.

(6) The Shareholder has the right to recall and replace its representative at the General Meeting of the Bank at any time.

(6) Акціонер має право у будь-який час відкликати чи замінити свого представника на Загальних зборах Банку.

(7) Issue of the Power of Attorney for participation and voting at the General Meeting does not eliminate the right of the Shareholder who issued this Power of Attorney to participate at this General Meeting instead of its representative.

(7) Надання довіреності на право участі та голосування на Загальних зборах не виключає право участі на цих Загальних зборах Акціонера, який видав довіреність, замість свого представника.

VII. THE MANNER OF HOLDING THE GENERAL MEETING

Article 13

(1) The manner of holding the General Meeting is determined by these Rules of Procedure, the Articles of Association of the Bank, and, upon necessity, by respective decisions of the General Meeting.

(2) The General Meeting cannot be opened earlier than it was stated in the notice about convening the General Meeting.

(3) Registration of Shareholders (their representatives) shall be made on the basis of the list (Register) of Shareholders who have the right to participate at the General Meeting. The Register shall be executed in compliance with the regulations about the depository system of Ukraine with indication of the number of votes that each Shareholder has. Registration of Shareholders (their representatives) is made by a person, appointed by the Supervisory Board of the Bank.

(4) The person, who registers the Shareholders (their representatives), signs the list (Register) of Shareholders, who have the right to participate in the General Meeting. The person, who registers the Shareholders (their representatives), has the right to reject registration of a Shareholder (its representative) only in case the later does not have necessary powers to participate at the General Meeting, as required by current legislation.

(5) The list (Register) of Shareholders (their representatives) who have been registered to participate at the General Meeting is safe-kept together with Shareholder's Resolution.

(6) General Meeting progress can be recorded by technical means upon the decision of the General Meeting or its initiators. Respective records shall be attached to the Shareholder's Resolution.

VII. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ

Стаття 13

(1) Порядок проведення Загальних зборів встановлюється цим Положенням, Статутом Банку, а також, за необхідності, відповідними рішеннями Загальних зборів.

(2) Загальні збори Банку не можуть розпочатися раніше, ніж зазначено у повідомленні про проведення Загальних зборів.

(3) Реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складеного в порядку, передбаченому законодавством про депозитарну систему України, із зазначенням кількості голосів кожного акціонера. Реєстрацію акціонерів (їх представників) проводить особа, що призначається Наглядовою радою Банку.

(4) Особа, що здійснює реєстрацію акціонерів (їх представників), підписує перелік акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах. Особа, що здійснює реєстрацію акціонерів (їх представників), має право відмовити в реєстрації акціонеру (його представнику) лише у разі відсутності в акціонера (його представника) необхідних документів, які надають йому право участі у Загальних зборах, відповідно до законодавства.

(5) Перелік акціонерів (їх представників), які зареєструвалися для участі у Загальних зборах, зберігається разом із Рішенням Акціонера.

(6) Хід Загальних зборів або розгляд окремого питання за рішенням ініціаторів Загальних зборів чи самих зборів може фіксуватися технічними засобами, відповідні записи яких додаються до Рішення Акціонера.

VIII. QUORUM OF THE GENERAL MEETING

Article 14

VIII. КВОРУМ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ

Стаття 14

(1) The presence of quorum at the General Meeting is determined by a person, who registers the Shareholders (their representatives), at the moment of closing the procedure for registration of the Shareholders (their representatives) to participate in the General meeting of the Bank.

(2) The quorum at the General Meeting is reached on condition that Shareholders (their representatives) having more than 50% of voting shares have been registered for participation at the General Meeting.

IX. PROCEDURE FOR MAKING DECISIONS BY THE GENERAL MEETING

Article 15

(1) Chairman of the Supervisory Board chairs the General Meeting. In case the Chairman of the Supervision Board is unable to exercise his/her powers, the latter shall be exercised by one of members of the Supervision Board pursuant to the Supervisory Board decision. The General Meeting is conducted through considering items placed on the agenda by the participating Shareholders (or their representatives), adopting respective decisions and recording such adopted decisions in written in a separate Shareholder's Resolution.

(2) Shareholders who own the registered shares have the voting rights at the General Meeting. One voting share provides one vote to its Shareholder to be used when voting on each item on the agenda of the General Meeting.

(3) Shareholder cannot be deprived of his/her voting right.

(4) Decision of the General Meeting is considered to be adopted if majority of Shareholders, who have been registered for participation at the General Meeting, voted in favor of such a decision.

(5) The election of a personal membership of the Supervisory Board is carried out without the use of a cumulative voting.

(6) The General Meeting of Shareholders can be interrupted till the next day. In this case, there is no need for the repeated registration of the Shareholders (their representatives) on the next day. Number of votes of the Shareholders, who

(1) Наявність кворуму Загальних зборів визначається особою, що здійснює реєстрацію акціонерів (їх представників), на момент закінчення реєстрації акціонерів (їх представників) для участі у Загальних зборах Банку.

(2) Загальні збори Банку мають кворум за умови реєстрації для участі у них акціонерів, які сукупно є власниками більш як 50 відсотків голосуючих акцій.

IX. ПОРЯДОК ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ ЗАГАЛЬНИМИ ЗБОРАМИ

Стаття 15

(1) Загальні збори проводяться під головуванням Голови Наглядової ради. У разі неможливості виконання головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Наглядової ради за рішенням Наглядової ради. Загальні збори проводяться шляхом обговорення питань порядку денного присутніми на зборах Акціонерами (чи їх представниками), прийняття відповідних рішень та письмової фіксації цих рішень у окремому Рішенні Акціонера.

(2) Право голосу на Загальних зборах Банку мають акціонери - власники простих акцій. Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах Банку.

(3) Акціонер не може бути позбавлений права голосу.

(4) Рішення Загальних зборів Банку з питання, винесеного на голосування, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

(5) Обрання персонального складу Наглядової ради здійснюється без застосування кумулятивного голосування.

(6) У ході Загальних зборів може бути оголошено перерву до наступного дня. Повторна реєстрація акціонерів (їх представників) наступного дня не проводиться. Кількість голосів акціонерів, які

registered to participate in the General Meeting, is determined based on the first day registration.

(7) The General Meeting continues after interruption at the same place which has been indicated in notification about holding of the General Meeting. There should not be more than three interruptions of the same General Meeting.

(8) Voting is carried out on all items on the Agenda of a General Meeting.

(9) Secretary of the General Meeting carries out calculation of cast votes "for" or "against" making decision on each considered item. The results of this calculation are reflected in the Shareholder's Resolution.

(10) Since the Shareholder of the Bank is one person, the provisions of the law concerning the order of convocation and carrying out of the Bank's General meeting are not applied, and the authorities of the General Meeting are exercised by the Shareholder solely. The powers of the General Meeting provided for in Article 7 of Chapter II of these Rules of Procedure of the General Meeting of Shareholders and other powers of the General Meeting, which are not directly prohibited by the effective legislation of Ukraine, are exercised by the Shareholder solely.

зареєструвалися для участі в Загальних зборах, визначається на підставі даних реєстрації першого дня.

(7) Після перерви Загальні збори проводяться в тому самому місці, що зазначене в повідомленні про проведення Загальних зборів. Кількість перерв у ході проведення Загальних зборів не може перевищувати трьох.

(8) На Загальних зборах голосування проводиться з усіх питань порядку денного, винесених на голосування.

(9) Секретар Загальних зборів здійснює підрахунок голосів, відданих «за» та «проти» прийняття того чи іншого рішення. Результати підрахунку фіксуються секретарем у Рішенні Акціонера.

(10) Оскільки Акціонером Банку є одна особа, то до Загальних зборів не застосовуються положення законодавства щодо порядку скликання та проведення Загальних зборів Банку, а повноваження Загальних зборів здійснюються Акціонером одноосібно. Повноваження Загальних зборів, передбачених статтею 7 розділу II цього Положення про Загальні збори Акціонерів, та інші повноваження Загальних зборів, прямо не заборонені чинним законодавством України, здійснюються Акціонером одноосібно.

X. SHAREHOLDER'S RESOLUTIONS

Article 16

(1) The results of consideration of all agenda items, results of voting and adopted decisions are reflected in the Shareholder's Resolution.

(2) The Secretary of the General Meeting prepares draft Resolution of the Shareholder on considered Agenda issues.

(3) Decisions of the Shareholder on issues, belonging to the competence of the General Meeting, are laid down in written (in a form of Resolution). Such a Resolution has the status of Minutes of the General Meeting of the Bank.

(4) Resolutions of the Shareholder become binding on all bodies and officers of the Bank.

X. РІШЕННЯ АКЦІОНЕРА

Стаття 16

(1) Результати обговорення питань порядку денного, підсумки голосування та прийнятті рішення фіксуються у Рішенні Акціонера.

(2) Секретар Загальних зборів готує проект Рішення Акціонера з розглянутих питань порядку денного.

(3) Рішення Акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних зборів, оформлюється письмово (у формі Рішення). Таке рішення Акціонера має статус Протоколу Загальних зборів Банку.

(4) Рішення Акціонера є обов'язковими до виконання всіма органами та посадовими особами Банку.

(5) The General Meeting in its resolution define the body or employees of the Bank, which are responsible for the implementation of the adopted decisions. Otherwise, the Bank's Supervisory Board ensures the implementation of the decisions approved by the General Meeting.

(5) Загальні збори у своєму рішенні визначають орган чи працівників Банку, на яких покладається відповідальність за виконання ухвалених рішень. В іншому випадку Наглядова рада Банку забезпечує виконання рішень, затверджених Загальними зборами.

XI. CHANGES AND AMENDMENTS

XI. ЗМІНИ ТА ДОПОВНЕННЯ

Article 17

Стаття 17

(1) Changes and amendments to these Rules of Procedure shall be approved by the General Meeting.

(1) Зміни та доповнення до цього Положення затверджуються Загальними Зборами.

XII. CLOSING PROVISIONS

XII. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

Article 18

Стаття 18

(1) The original of the Rules of Procedure of the General Meeting in safe-kept with the Shareholder's resolutions.

(1) Оригінал Положення про Загальні збори зберігається разом із Рішеннями Акціонера.

Article 19

Стаття 19

(1) These Rules of Procedure shall come into force as of the date they are adopted by the General Meeting of the Bank, as indicated below.

(1) Це положення набуває чинності з дати його затвердження Загальними Зборами Банку, як зазначено нижче.

*These Rules of Procedure are effective from:
30.03.2020*

*Це положення вступає в дію з:
30.03.2020 р.*

