

**Approved by:**  
General Shareholders' Meeting,  
Annex 3 to Minutes No. 60  
of the General Meeting of Shareholders of  
Public Joint-Stock Company  
OTP Bank (01033, 43, Zhylianska Street, Kyiv,  
Ukraine)

**Затверджено:**  
Загальними зборами Акціонерів,  
Додаток № 3 до Протоколу № 60  
Загальних зборів Акціонерів  
Публічного акціонерного товариства  
«ОТП Банк» (Україна, 01033, м. Київ, вул.  
Жилянська, 43)

Kyiv

11.04.2012

м. Київ

11.04.2012 р.

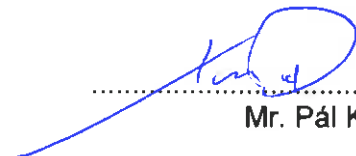
## **RULES OF PROCEDURE OF THE GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS**

of Public Joint-Stock Company OTP Bank  
01033, 43, Zhylianska Street,  
Kyiv, Ukraine

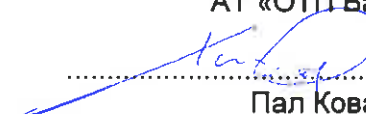
## **ПОЛОЖЕННЯ ПРО ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ**

Публічного Акціонерного Товариства  
«ОТП Банк»  
01033, вул. Жилянська 43,  
м. Київ, Україна

Chairman of the  
Shareholders Meeting of OTP Bank JSC

  
.....  
Mr. Pál Kovács

Голова Зборів Акціонерів  
АТ «ОТП Банк»

  
.....  
Пал Ковач

Secretary of the  
Shareholders Meeting of OTP Bank JSC

  
.....  
Ms. Inna Kukurudza

Секретар Зборів Акціонерів  
АТ «ОТП Банк»

  
.....  
Інна Кукурудза

Acting Chairman of the Board of Management  
of OTP Bank JSC

  
.....  
Mrs. Liliya Lazepko

В.о. Голови Правління АТ «ОТП Банк»

  
.....  
Лілія Лазепко



**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	6	III. ПРАВО НА УЧАСТЬ У ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРАХ	6
IV. ANNOUNCEMENT OF THE GENERAL MEETING	7	IV. ПОВІДОМЛЕННЯ ПРО ПРОВЕДЕННЯ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ	7
V. AGENDA OF THE GENERAL MEETING	8	V. ПОРЯДОК ДЕННИЙ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ	8
VI. REPRESENTATION OF SHAREHOLDERS	9	VI. ПРЕДСТАВНИЦТВО АКЦІОНЕРІВ	9
VII. THE MANNER OF HOLDING THE GENERAL MEETING	10	VII. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ	10
VIII. QUORUM OF THE GENERAL MEETING	11	VIII. КВОРУМ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ	11
IX. PROCEDURE FOR MAKING DECISIONS BY THE GENERAL MEETING	11	IX. ПОРЯДОК ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ ЗАГАЛЬНИМИ ЗБОРАМИ	11
X. MINUTES OF THE GENERAL MEETING AND SHAREHOLDER' S DECISIONS	12	X. ПРОТОКОЛ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ ТА РІШЕННЯ АКЦІОНЕРА	12
XI. CHANGES AND AMENDMENTS	13	XI. ЗМІНИ ТА ДОПОВНЕННЯ	13
XII. CLOSING PROVISIONS	13	XII. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ	13

# **RULES OF PROCEDURE OF THE GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS**

## **I. GENERAL PROVISIONS**

### **Article 1**

These Rules of Procedure are developed based on the Law of Ukraine "On Joint-Stock Companies" dated 17 September 2008 # 514-VI, the Law of Ukraine "On banks and banking activity" dated 7 December 2000 # 2121-III, the Articles of Association of OTP Bank JSC in edition dated \_\_.\_\_.20\_\_, other normative acts and internal regulations of OTP Bank JSC.

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 Public Joint-Stock Company OTP Bank (hereinafter referred to as "the Bank") and, especially, 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 of the General Meetings;
- minutes and decisions of the General Meetings;
- other issues related to the work of the General Meetings.

### **Article 2**

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 for certain issues.

### **Article 3**

# **ПОЛОЖЕННЯ ПРО ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ**

## **I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ**

### **Стаття 1**

Це Положення розроблено на підставі Закону України «Про акціонерні товариства» від 17 вересня 2008 року № 514-VI, Закону України «Про банки та банківську діяльність» від 7 грудня 2000 року № 2121-III, Статуту Публічного акціонерного товариства «ОТП Банк» в редакції від \_\_.\_\_.20\_\_ року, інших нормативних актів та внутрішніх документів АТ «ОТП Банк».

Це положення визначає статус, компетенцію, порядок підготовки, скликання та проведення Загальних зборів Акціонерів Публічного 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 Загальних зборів;
- протоколи та рішення Загальних зборів;
- інші питання, пов'язані з роботою Загальних зборів.

### **Стаття 2**

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) 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**

The General Meeting of Shareholders (hereinafter referred to as "the General Meeting") is the highest body of the Bank, which can make decisions on all issues of the Bank's activity.

#### **Article 5**

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).

Bank's Shareholder, Supervisory Board and /or Audit Commission by its written request to the Management Board can demand convening an unscheduled Meeting at any moment and on any matter. If such a request is not satisfied by the Management Board within 20 days, the Shareholder/ Supervisory Board/ Audit Commission shall convene the General Meeting by itself/themselves.

#### **Article 6**

The General Meetings are carried out at the expense of the joint-stock company. When a General Meeting is convened on the Shareholders' or the Supervisory Board's initiative the documentary proved expenses for its organization, arrangement and holding may be reimbursed at the cost of the company, if the General Meeting, which is carried out in the mentioned way, adopts a decision on reimbursement of expenses for organization, arrangement and holding of the General Meeting.

## **II. THE COMPETENCY OF THE GENERAL MEETING**

#### **Article 7**

The exclusive competency of the General Meeting comprises the following matters:

(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**

Загальні збори Акціонерів (надалі – Загальні збори) є вищим органом Банку, який може приймати рішення з усіх питань діяльності Банку.

#### **Стаття 5**

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

Акціонер Банку, Наглядова рада та/або Ревізійна комісія своєю письмовою вимогою до Правління можуть вимагати скликання позачергових Зборів у будь-який момент та з будь-яких причин. Якщо така вимога не була задоволена Правлінням Банку протягом 20 днів, Акціонер/Наглядова рада/Ревізійна комісія може (можуть) самостійно скликати Загальні збори.

#### **Стаття 6**

Загальні збори проводяться за рахунок коштів акціонерного товариства. У разі якщо Загальні збори проводяться з ініціативи акціонерів або Наглядової ради, документально підтверджені витрати на їх організацію, підготовку та проведення можуть бути відшкодовані за рахунок коштів товариства, якщо Загальними зборами, що проводяться у зазначеному випадку, буде прийнято рішення про відшкодування витрат на організацію, підготовку та проведення Загальних зборів.

## **II. КОМПЕТЕНЦІЯ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ**

#### **Стаття 7**

До виключної компетенції Загальних зборів належить:

- 1) determination of the main directions of the Bank's activity, approval of the plans and reports concerning performance by them;
  - 2) bringing changes to the Bank's Articles of Association;
  - 3) making decisions on annulment of the bought back shares;
  - 4) making decision on change of the type of the company;
  - 5) making decisions about shares placement;
  - 6) making decisions about increase or decrease of the Bank's Statutory Capital;
  - 7) making decisions on splitting or consolidation of shares;
  - 8) approval of the Bylaws (Rules of Procedure) of the General Meeting, Supervisory Board, Management Board and Audit Commission (auditor) of the Bank, as well as bringing changes to them;
  - 9) approval of annual results of performance of the Bank (annual report) including its subsidiaries, and actions by results of the audit firm statement (conclusions) consideration;
  - 10) making decisions about distribution of profit and recovery losses;
  - 11) making decision about redemption by the Bank of the placed shares, except the cases of obligatory redemption of shares, foreseen by the effective legislation;
  - 12) making decision about the form of shares;
  - 13) approval of the amount of annual dividends;
  - 14) making decision about the procedure (manner) for holding of the General meeting;
  - 15) election (appointment) of the Supervisory Board chairman and members, approval of the terms and conditions of civil and labour agreements (contracts), that are concluded with them, determination of the amount of remuneration for them, appointment of the authorized person for signing civil agreements with the Supervisory Board members;
  - 16) making decision about termination of authorities of the Supervisory Board members;
  - 17) appointment of the chairman and members of the Audit Commission (auditor), making decision about ahead-of-schedule termination of their authorities;
  - 18) approval of the Audit Commission (inspector) conclusions / statements;
  - 19) making decision about reorganisation and ceasing of the Bank's activity, about
- 1) визначення основних напрямків діяльності Банку, затвердження планів та звітів щодо здійснення діяльності по ним;
  - 2) внесення змін до Статуту Банку;
  - 3) прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;
  - 4) прийняття рішення про зміну типу товариства;
  - 5) прийняття рішення про розміщення акцій;
  - 6) прийняття рішень про збільшення або зменшення статутного капіталу Банку;
  - 7) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
  - 8) затвердження положень про Загальні збори, Наглядову раду, Правління та Ревізійну комісію (ревізора) Банку, а також внесення змін до них;
  - 9) затвердження річних результатів діяльності Банку (річного звіту), включаючи його дочірні підприємства, та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми;
  - 10) прийняття рішень щодо розподілу прибутку та покриття збитків;
  - 11) прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, передбачених чинним законодавством;
  - 12) прийняття рішення про форму існування акцій;
  - 13) затвердження розміру річних дивідендів;
  - 14) прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів;
  - 15) обрання (призначення) голови та членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради;
  - 16) прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради;
  - 17) обрання голови та членів Ревізійної комісії (ревізора), прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень;
  - 18) затвердження висновків Ревізійної комісії (ревізора);
  - 19) прийняття рішення про виділ та припинення діяльності Банку, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків

- |   |   |
|---|---|
| <p>liquidation of the Bank, appointment of liquidation commission, approval of the manner and terms of liquidation, the order of the property partition (distribution) between the Shareholders, remainder after priority of creditors, and approval of the liquidation balance;</p> <p>20) making decision upon results of consideration of the Supervisory Board report, Management Board report, Audit Commission (inspector); report;</p> <p>21) approval of the principles (Code) of corporate management in the Bank;</p> <p>22) appointment of commission in charge of liquidation of the Bank;</p> <p>23) making decision regarding calling the Bank's officials to the property responsibility;</p> <p>24) making decision on concluding significant agreement when the market price of the property, works or services, that are the subject of an action, exceeds 25% of the Bank's assets value according to data of the last annual financial reporting of the Bank;</p> <p>25) making decisions on other matters that are 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.</p> | <p>ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;</p> <p>20) прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Правління, звіту Ревізійної комісії (ревізора);</p> <p>21) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;</p> <p>22) обрання комісії з припинення Банку;</p> <p>23) прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Банку;</p> <p>24) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25% вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку;</p> <p>25) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно з чинним законодавством, Статутом або цим Положенням про Загальні збори Банку.</p> |
|---|---|

The decision-making authority on matters which belong to the exclusive authority of the General Meeting cannot be delegated to other Bank's bodies.

Повноваження з вирішення питань що належать до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть бути передані іншим органам Банку.

The authorities of the General Meeting of the Bank are realized by the Shareholder solely.

Повноваження Загальних зборів Банку здійснюються Акціонером одноосібно.

### III. THE RIGHT TO PARTICIPATE IN THE GENERAL MEETINGS

### III. ПРАВО НА УЧАСТЬ У ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРАХ

#### Article 8

#### Стаття 8

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

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

(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.

(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 Shareholder's decision 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 depository 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**

##### **Article 9**

(1) Announcement about convening the annual General Meeting and about the Agenda of the General Meeting is given by the Management Board of the Bank. In the event when this is required by the interests of the Bank on the whole, the unscheduled (extraordinary) Meeting of the Shareholders can be convened by the Management Board. The unscheduled General Meeting is convened in the order specified for the ordinary General Meeting.

(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 notice shall be given not less than 30 days prior to convening the General Meeting.

##### **Article 10**

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

- 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 have the right to participate in the General Meeting;

#### **IV. ПОВІДОМЛЕННЯ ПРО ПРОВЕДЕННЯ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ**

##### **Стаття 9**

(1) Повідомлення про проведення річних Загальних зборів та про порядок денний Загальних зборів здійснюється Правлінням Банку. В разі якщо цього вимагають інтереси Банку в цілому, Правління Банку може скликати позачергові Збори акціонерів. Скликання позачергових Зборів акціонерів здійснюється в порядку визначеному для чергових Загальних зборів.

(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 зроблено не менш як за 30 днів до скликання Загальних зборів.

##### **Стаття 10**

Повідомлення про проведення Загальних зборів Банку має містити такі дані:

- 1) повне найменування та місцезнаходження Банку;
- 2) дата, 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;
- 5) перелік питань, що виносяться на



- 5) list of issues, which are submitted for voting (Agenda);
- 6) the procedure of acquainting a Shareholder with materials, which it can learn during preparation to the General Meeting.

## V. AGENDA OF THE GENERAL MEETING

### Article 11

(1) Agenda of the General Meeting is preliminary 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 9, 10 and 20 of the Article 7 of the Chapter II of these Rules of Procedure are obligatory placed on the Agenda of the General Meeting.

(3) At least once in three years the issues specified in the sub-points 14 and 15 of the Article 7 of the 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 Agenda of the General Meeting and 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 company's bodies - not later than 7 (seven) days prior to the date of convening the General Meeting. If the mentioned hereto requirements are met, the Shareholder's proposals are obligatory placed on the Agenda of the General Meeting. Such proposals / changes to the Agenda do not require the approval of the Supervisory Board.

5) The Shareholder is notified about changes to the Agenda of the General Meeting personally by means of delivering to him by the Bank of the changed Agenda by mail, E-mail, courier or telefax. The Shareholder has possibility to get acquainted with the draft (drafts) of the decisions on the Agenda items. Notice about the changes in the Agenda is given not later than 10 days prior to the date of the General Meeting holding, and in case of bringing proposals by the Shareholder concerning candidates to the composition of the

голосування (порядок денний);

- 6) порядок ознайомлення Акціонера з матеріалами, з якими він може ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів.

## V. ПОРЯДОК ДЕННИЙ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ

### Стаття 11

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

(2) До порядку денного річних Загальних зборів обов'язково вносяться питання, передбачені підпунктами 9, 10 та 20 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 14 та 15 Статті 7 Розділу II цього Положення.

(4) Акціонер має право вносити пропозиції щодо порядку денного Загальних зборів і вимагати включення додаткових питань. Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 (двадцять) днів до дати проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів товариства – не пізніше ніж за 7 (сім) днів до дати проведення Загальних зборів. Якщо дотримано зазначених вимог, пропозиції Акціонера включаються до порядку денного Загальних зборів обов'язково. Такі пропозиції / зміни до порядку денного не потребують погодження Наглядовою радою.

(5) Про зміни у порядку денному Загальних зборів Акціонер повідомляється персонально шляхом надіслання йому Банком зміненого порядку денного поштою, електронною поштою, кур'єром або по телефаксу. Акціонер до проведення Загальних зборів має можливість ознайомитися з проектом (проектами) рішення з питань порядку денного. Повідомлення про зміни у порядку денному здійснюється не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів, а у випадку внесення Акціонером пропозицій щодо кандидатів до складу органів товариства за 7 (сім) днів до дати проведення Загальних зборів – не пізніше ніж за 6 (шість)

company's bodies 7 (seven) days prior to the date of convening the General Meeting - not later than 6 (six) days prior to the date of convening the General Meeting.

(6) The General Meeting has no right to make decisions on the matters, which are not included into the Agenda.

днів до дати проведення Загальних зборів.

(6) Загальні збори не мають права приймати рішення стосовно питань, які не включені до порядку денного.

## VI. REPRESENTATION OF SHAREHOLDERS

### Article 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.

(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 of such a decision to the Management Board.

(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.

(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 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.

(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 disposal.

## VI. ПРЕДСТАВНИЦТВО АКЦІОНЕРІВ

### Стаття 12

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

(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 Правління Банку.

(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) Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах може містити завдання щодо голосування, тобто перелік питань 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) 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.

(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.

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

(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, the Articles of Association of the Bank, and, upon necessity, by a respective decision 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 shall be attached to the Minutes of the General Meeting.

(6) General Meeting progress can be recorded by technical means upon the decision of the General

## **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, додається до протоколу Загальних зборів.

(6) Хід Загальних зборів або розгляд окремого питання за рішенням ініціаторів

Meeting or its initiators. Respective records shall be attached to the Minutes of the General Meeting.

Загальних зборів чи самих зборів може фіксуватися технічними засобами, відповідні записи яких додаються до протоколу Загальних зборів.

## **VIII. QUORUM OF THE GENERAL MEETING**

## **VIII. КВОРУМ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ**

### **Article 14**

### **Стаття 14**

(1) The person, who registers the Shareholders (their representatives) shall determine, if there is quorum of the General Meeting of Shareholders. His/her conclusion shall be made after completion of registration of Shareholders (their representatives) to participate in the meeting.

(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) It is understood that there is a quorum at the General Meeting of Shareholders if Shareholders (their representatives) having more than 60% of voting shares have been registered for participation at the General Meeting.

(2) Загальні збори Банку мають кворум за умови реєстрації для участі у них акціонерів, які сукупно є власниками не менш як 60 відсотків голосуючих акцій.

## **IX. PROCEDURE FOR MAKING DECISIONS BY THE GENERAL MEETING**

## **IX. ПОРЯДОК ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ ЗАГАЛЬНИМИ ЗБОРАМИ**

### **Article 15**

### **Стаття 15**

(1) Chairman of the Supervisory Board chairs the General Meeting. The General Meeting is conducted through considering items included to the agenda by the participating Shareholders (or their representatives), adopting respective decisions and recording such adopted decisions in the written Minutes of the General Meeting including a separate Shareholder's Decision.

(1) Загальні збори проводяться під головуванням Голови 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 протоколах Загальних зборів, включаючи окреме Рішення Акціонера.

(2) Shareholders of 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.

(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) No shareholder can be deprived of his/her voting right.

(3) Акціонер не може бути позбавлений права голосу.

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

(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) The General Meeting of Shareholders can be

(5) У ході Загальних зборів може бути

interrupted till the next day. In this case there is no need for another shareholders registration on the next day. Number of votes is determined on the basis of the first day registration.

(6) 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.

(7) Voting is carried out on all items on the agenda of the General Meeting.

(8) Secretary of the General Meeting carries out calculation of cast votes on each considered item. The results of this calculation are reflected in the Minutes of the General Meeting of Shareholders.

## **X. MINUTES OF THE GENERAL MEETING AND SHAREHOLDER'S DECISIONS**

### **Article 16**

(1) The results of consideration of all agenda items, results of voting and adopted decisions are reflected in the Minutes of the General Meeting.

(2) The Secretary of the General Meeting keeps the Minutes of the General Meeting and prepares draft Decision of the Shareholder on considered Agenda issues.

(3) Decisions of the Shareholder on issues, belonging to the competence of the General Meeting, are formed by the Secretary in written (in a form of decision) and sealed by the Bank's main stamp. Such a decision has the status of Minutes of the General Meeting of the joint-stock company.

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

оголошено перерву до наступного дня. Повторна реєстрація акціонерів (їх представників) наступного дня не проводиться. Кількість голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах, визначається на підставі даних реєстрації першого дня.

(6) 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.

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

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

## **X. ПРОТОКОЛИ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ ТА РІШЕННЯ АКЦІОНЕРА**

### **Стаття 16**

(1) Результати обговорення питань порядку денного, підсумки голосування та прийняті рішення фіксуються у Протоколах Загальних зборів.

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

(3) Рішення Акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних зборів, оформлюється секретарем письмово (у формі Ршення) та засвідчується печаткою Банку. Таке рішення Акціонера має статус Протоколу Загальних зборів акціонерного товариства.

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

## **XI. CHANGES AND AMENDMENTS**

### **Article 17**

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

## **XI. ЗМІНИ ТА ДОПОВНЕННЯ**

### **Стаття 17**

Зміни та доповнення до цього Положення затверджуються Загальними Зборами Акціонерів.

## **XII. CLOSING PROVISIONS**

### **Article 18**

The Supervisory Board secretary shall be responsible for keeping the original of the Rules of Procedure of the General Meeting of Shareholders.

## **XII. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ**

### **Стаття 18**

Секретар Наглядової Ради є відповідальним за зберігання оригіналу Положення про Загальні збори Акціонерів.

### **Article 19**

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

### **Стаття 19**

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

Rules of Procedure are effective since: 30.07.2012

Положення вступає в дію з: 30.07.2012 року