

ЗАТВЕРДЖЕНО

Загальними зборами акціонерів
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КРИСТАЛБАНК»

Протокол № 1
від 19 квітня 2018 року

ПОЛОЖЕННЯ ПРО ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КРИСТАЛБАНК»

(нова редакція)

м. Київ, 2018

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» (далі за текстом відповідно Положення, Загальні збори, Банк) встановлює компетенцію порядок підготовки, скликання та проведення Загальних зборів, а також прийняття ними рішень.

1.2. Положення розроблене на підставі Конституції України, Цивільного кодексу України, Законів України «Про акціонерні товариства», «Про банки і банківську діяльність», «Про цінні папери та фондовий ринок», нормативно-правових актів Національного банку України, інших нормативних актів, чинних на території України, а також Статуту Банку.

1.3. Це Положення затверджене Загальними зборами. Зміни та доповнення до Положення вносяться за рішенням Загальних зборів.

2. ПРАВОВИЙ СТАТУС ТА КОМПЕТЕНЦІЯ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ

2.1. Загальні збори є вищим органом управління Банку, що здійснює управління діяльністю Банку в цілому, визначає цілі та основні напрямки його діяльності.

Загальні збори можуть вирішувати питання, вирішення яких віднесено законом до виключної компетенції загальних зборів учасників акціонерного товариства.

Наглядова рада має право прийняти рішення про винесення на розгляд Загальних зборів будь-якого питання, яке віднесене до її виключної компетенції законом або Статутом.

2.2. До виключної компетенції Загальних зборів належить:

- 2.2.1. визначення основних напрямів діяльності Банку;
- 2.2.2. внесення змін до статуту Банку;
- 2.2.3. прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;
- 2.2.4. прийняття рішення про зміну типу акціонерного товариства;
- 2.2.5. прийняття рішення про розміщення акцій;
- 2.2.6. прийняття рішення про розміщення цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;
- 2.2.7. прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Банку;
- 2.2.8. прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку;
- 2.2.9. прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- 2.2.10. затвердження положень про Загальні збори акціонерів, Наглядову раду, Правління та Ревізійну комісію (у разі її обрання), а також внесення змін до них;
- 2.2.11. затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради;
- 2.2.12. затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради;
- 2.2.13. затвердження річного звіту Банку;
- 2.2.14. розгляд звіту Наглядової ради та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 2.2.15. розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду, крім випадку віднесення Статутом питання про призначення та звільнення голови та членів Правління до виключної компетенції Наглядової ради;
- 2.2.16. розгляд звіту зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 2.2.17. розподіл прибутку і збитків Банку з урахуванням вимог, передбачених законом;
- 2.2.18. прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених чинним законодавством;
- 2.2.19. прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;

2.2.20. затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених чинним законодавством;

2.2.21. прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів акціонерів;

2.2.22. обрання Голови та членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради;

2.2.23. прийняття рішення про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством;

2.2.24. обрання членів Ревізійної комісії, прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень;

2.2.25. затвердження звіту та висновків Ревізійної комісії (у разі її обрання);

2.2.26. обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;

2.2.27. прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених чинним законодавством;

2.2.28. прийняття рішення про виділ та припинення Банку, крім випадку, передбаченого чинним законодавством, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;

2.2.29. прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Правління, звіту Ревізійної комісії (у випадку її обрання);

2.2.30. затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;

2.2.31. обрання комісії з припинення Банку;

2.2.32. затвердження кошторисів витрат щодо забезпечення діяльності Наглядової ради та Ревізійної комісії (у разі її обрання);

2.2.33. розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;

2.2.34. вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів згідно із Статутом.

3. СКЛИКАННЯ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ

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

3.2. Річні Загальні збори скликаються Наглядовою радою. Позачергові Загальні збори скликаються Наглядовою радою:

3.2.1. з власної ініціативи;

3.2.2. на вимогу Правління, якщо цього вимагають інтереси Банку, у разі необхідності вчинення значного правочину;

3.2.3. на вимогу Ревізійної комісії (у разі її обрання);

3.2.4. на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків голосуючих акцій Банку;

3.2.5. на вимогу Національного банку України;

3.2.6. в інших випадках, встановлених чинним законодавством.

3.3. Вимога про скликання позачергових Загальних зборів подається в письмовій формі Правлінню Банку із зазначенням органу або прізвищ (найменувань) акціонерів, які вимагають скликання Загальних зборів, підстав для скликання та порядку денного. У разі скликання Загальних зборів з ініціативи акціонерів вимога повинна також містити інформацію про

кількість, тип і клас належних акціонерам акцій та бути підписаною всіма акціонерами, які її подають.

Якщо порядком денним позачергових Загальних зборів передбачено питання дострокового припинення повноважень Голови Правління, одночасно обов'язково подається пропозиція щодо кандидатури для обрання Голови Правління або для призначення особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

3.4. Наглядова рада приймає рішення про скликання позачергових Загальних зборів або про відмову в такому скликанні протягом 10 днів з моменту отримання вимоги про їх скликання.

3.5. Рішення про відмову у скликанні Загальних зборів може бути прийнято тільки у випадках:

1) якщо акціонери на дату подання вимоги не є власниками 10 і більше відсотків голосуючих акцій Банку;

2) неповноти даних, передбачених для зазначення у вимозі про скликання позачергових Загальних зборів.

3.6. Наглядова рада не має права вносити зміни до порядку денного Загальних зборів, що міститься у вимозі про скликання, крім включення до порядку денного нових питань або проектів рішень.

У разі скликання Загальних зборів акціонерами повідомлення про це та інші матеріали розсилаються всім акціонерам особою, яка здійснює облік прав власності на акції Банку, що належать акціонерам, які скликають Загальні збори, або Центральним депозитарієм цінних паперів.

3.7. Позачергові Загальні збори, які скликаються Наглядовою радою, мають бути проведені протягом 45 днів з дати отримання Банком вимоги про їх скликання.

3.8. У разі неприйняття Наглядовою радою рішення про скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій Банку, протягом 10 днів з моменту отримання такої вимоги або прийняття рішення про відмову у такому скликанні позачергові Загальні збори можуть бути проведені акціонерами (акціонером), які подавали таку вимогу, протягом 90 днів з дати надсилання такими акціонерами (акціонером) Банку вимоги про їх скликання. Рішення Наглядової ради про відмову у скликанні позачергових Загальних зборів може бути оскаржено акціонерами до суду.

Рішення Наглядової ради про відмову у скликанні позачергових Загальних зборів може бути оскаржено акціонерами до суду.

3.9. Письмове повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену Наглядовою радою, а в разі скликання Загальних зборів на вимогу акціонерів, – акціонерами, які цього вимагають. Встановлена дата не може передувати дню прийняття рішення про проведення Загальних зборів і не може бути встановленою раніше, ніж за 60 днів до дати проведення Загальних зборів.

3.10. Повідомлення про проведення Загальних зборів затверджується Наглядовою радою, а в разі скликання Загальних зборів на вимогу акціонерів, – акціонерами, які цього вимагають.

3.11. Повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у

випадках, передбачених чинним законодавством, – акціонерами, які цього вимагають.

Повідомлення про проведення Загальних зборів затверджується Наглядовою радою, а в разі скликання Загальних зборів на вимогу акціонерів, – акціонерами, які цього вимагають, та має містити відомості, передбачені чинним законодавством.

3.12. Повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного надсилається акціонерам персонально особою, яка скликає Загальні збори, у спосіб, передбачений Наглядовою радою, у строк не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення. Повідомлення розсилає особа, яка скликає Загальні збори, або особа, яка веде облік прав власності на акції Банку у разі скликання Загальних зборів акціонерами.

3.13. Банк додатково надсилає повідомлення про проведення Загальних зборів та проект порядку денного фондовій біржі, на якій цінні папери Банку допущені до торгів.

Банк не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів розміщує повідомлення про проведення Загальних зборів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку.

3.14. Акціонери, які скликають позачергові Загальні збори, не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення позачергових Загальних зборів розміщують повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку. Акціонери, які скликають позачергові Загальні збори, додатково надсилають повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів та проект порядку денного фондовій біржі (біржам), на якій акції Банку допущені до торгів.

3.15. Повідомлення про проведення Загальних зборів має містити відомості, передбачені чинним законодавством:

- 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, які мають право на участь у Загальних зборах;
- 5) перелік питань разом з проектом рішень (крім кумулятивного голосування) щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного;
- 6) адресу власного веб-сайту, на якому розміщена інформація з проектом рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного, а також інформацію, зазначену в п. 3.15 Положення;

3.15 Положення;

6) порядок ознайомлення акціонерів з матеріалами, з якими вони можуть ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів;

7) про права, надані акціонерам відповідно до вимог статей 36 та 38 Закону України «Про акціонерні товариства», якими вони можуть користуватися після отримання повідомлення про проведення Загальних зборів, а також строк, протягом якого такі права можуть використовуватися;

8) порядок участі та голосування на Загальних зборах за довіреністю.

У разі включення до порядку денного питання про зменшення статутного капіталу повідомлення про проведення Загальних зборів також має містити дані про мету зменшення статутного капіталу та спосіб, у який буде проведено таку процедуру.

3.16. Не пізніше ніж за 30 днів (для позачергових Загальних зборів, що скликаються відповідно до чинного законодавства та останнього абзацу п. 6.6 Статуту Банку, – не пізніше ніж за 15 днів) до дати проведення Загальних зборів Банк має розмістити і до дня проведення

Загальних зборів включно забезпечувати наявність на власному веб-сайті інформації передбаченої чинним законодавством:

- 1) повідомлення про проведення Загальних зборів;
- 2) інформацію про загальну кількість акцій та голосуючих акцій станом на дату складання переліку осіб, яким надсилається повідомлення про проведення Загальних зборів;
- 3) перелік документів, що має надати акціонер (представник акціонера) для його участі у Загальних зборах;
- 4) проекти рішень з питань, включених до порядку денного Загальних зборів, підготовлені Наглядовою радою, або у разі, якщо не запропоновано ухвалення жодного рішення, коментар Наглядової ради щодо кожного питання, включеного до порядку денного Загальних зборів.

3.17. Проекти рішень з питань, включених до порядку денного Загальних зборів, запропоновані акціонерами, які володіють більш як 5 відсотками акцій Банку, мають розміщуватися на власному веб-сайті Банку протягом двох робочих днів після їх отримання Банком.

Не пізніше 24 години останнього робочого дня, що передує дню проведення Загальних зборів, Банк має розмістити на власному веб-сайті інформацію про загальну кількість акцій та голосуючих акцій станом на дату складання переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах.

3.18. Якщо цього вимагають інтереси Банку, Наглядова рада при прийнятті рішення про скликання позачергових Загальних зборів може встановити, що повідомлення про скликання позачергових Загальних зборів здійснюватиметься не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення, за виключенням випадків, коли порядок денний позачергових Загальних зборів включає питання про обрання членів Наглядової ради. У такому разі Наглядова рада затверджує порядок денний.

3.19. Загальні збори проводяться за рахунок коштів Банку. У разі якщо Загальні збори проводяться з ініціативи акціонерів, ці акціонери оплачують витрати на організацію, підготовку та проведення таких Загальних зборів.

4. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ

4.1. Проект порядку денного Загальних зборів та порядок денний Загальних зборів затверджуються Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів, – акціонерами, які цього вимагають.

До порядку денного річних Загальних зборів обов'язково вносяться питання, передбачені підпунктами 7.2.13, 7.2.17, 7.2.29 пункту 7.2 Статуту Банку, а саме:

- 1) затвердження річного звіту Банку;
- 2) розподіл прибутку і збитків Банку з урахуванням вимог, передбачених законом;
- 3) прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Правління, звіту Ревізійної комісії (у випадку її обрання).

Не рідше ніж раз на три роки до порядку денного річних Загальних зборів також обов'язково вносяться питання, передбачені підпунктами 7.2.22, 7.2.23 пункту 7.2 Статуту Банку, а саме:

- 1) обрання Голови та членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради;
- 2) прийняття рішення про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством.

4.2. Пропозиції до проекту порядку денного вносяться не пізніше ніж за 20 днів до дати

проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за 7 днів до дати проведення Загальних зборів.

Пропозиція подається Наглядовій раді (або акціонерам, які у визначених чинним законодавством випадках скликають позачергові Загальні збори) за адресою місцезнаходження Банку.

4.3. Пропозиція до проекту порядку денного Загальних зборів подається в письмовій формі із зазначенням інформації про акціонера, який її вносить та іншої інформації, визначеної чинним законодавством:

- 1) прізвище (найменування) акціонера, який вносить пропозицію;
- 2) кількість, тип та/або клас належних йому акцій, зміст пропозиції до питання та/або проекту рішення,

- 3) кількість, тип та/або клас акцій, що належать кандидату, який пропонується цим акціонером до складу органів Банку.

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 додатково містити інформацію про те, чи є запропонований кандидат представником акціонера (акціонерів), або про те, що кандидат пропонується на посаду члена Наглядової ради – незалежного директора. Інформація, визначена у пропозиціях щодо членів Наглядової ради відповідно до цього пункту, обов'язково включається до бюлетеня для кумулятивного голосування напроти прізвища відповідного кандидата.

У разі подання акціонером пропозиції до проекту порядку денного Загальних зборів щодо дострокового припинення повноважень Голови Правління одночасно обов'язково подається пропозиція щодо кандидатури для обрання Голови Правління або призначення особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

4.4. Наглядова рада (або акціонери, які у визначених чинним законодавством випадках скликають позачергові Загальні збори) приймає (-ють) рішення про включення пропозицій (нових питань порядку денного та/або нових проектів рішень до питань порядку денного) до проекту порядку денного та затверджують порядок денний не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за 4 дні до дати проведення Загальних зборів.

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 акціонерами питань або проектів рішень.

4.5. Пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків голосуючих акцій, підлягають обов'язковому включенню до проекту порядку денного Загальних зборів. У такому разі рішення Наглядової ради про включення питання до проекту порядку денного не вимагається, а пропозиція вважається включеною до проекту порядку денного, якщо вона подана з дотриманням вимог чинного законодавства та Статуту Банку.

4.6. Рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного Загальних зборів пропозицій акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків голосуючих акцій, а також пропозицій комітету при Наглядовій раді з питань призначень незалежних директорів (у разі створення такого комітету відповідно до чинного законодавства), може бути прийнято тільки у випадках, передбачених чинним законодавством:

- недотримання акціонерами строку, встановленого для подання пропозицій чинним законодавством та Статутом Банку;
- неповноти даних, передбачених чинним законодавством та Статутом Банку.

Рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного Загальних зборів пропозицій акціонерів (акціонера), яким належать менше 5 відсотків голосуючих акцій, може

бути прийнято з підстав, передбачених чинним законодавством, у разі неподання акціонерами жодного проекту рішення із запропонованих ними питань порядку денного.

4.7. У разі внесення змін до проекту порядку денного Загальних зборів Банк (або акціонери, які у визначених чинним законодавством випадках самостійно скликають позачергові Загальні збори) не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів повідомляє акціонерів про такі зміни та направляє/вручає порядок денний, а також проекти рішень, що додаються на підставі пропозицій акціонерів.

Мотивоване рішення про відмову у включенні пропозиції до проекту порядку денного Загальних зборів надсилається Наглядовою радою акціонеру протягом трьох днів з моменту його прийняття.

4.8. Повідомлення з проектом порядку денного або мотивоване рішення про відмову у включенні пропозиції до проекту порядку денного надсилається у спосіб, встановлений Наглядовою радою для здійснення письмових повідомлень про проведення Загальних зборів.

5. ПОРЯДОК ОЗНАЙОМЛЕННЯ АКЦІОНЕРІВ З ДОКУМЕНТАМИ ПІД ЧАС ПІДГОТОВКИ ДО ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ

5.1. Від дати надіслання повідомлення про проведення Загальних зборів до дати проведення Загальних зборів Банк повинен надати акціонерам можливість ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного, з проектами рішень з питань порядку денного, а також з формою бюлетеня для голосування за місцезнаходженням Банку у робочі дні, робочий час та в доступному місці, а в день проведення Загальних зборів – також у місці їх проведення.

5.2. У разі якщо порядок денний Загальних зборів передбачає голосування з питань злиття, приєднання, поділу, перетворення, виділу, зміни типу Банку, надання згоди на вчинення Банком значних правочинів надання згоди на вчинення Банком правочину, щодо якого є заінтересованість, зміну розміру статутного капіталу, відмову від використання переважного права акціонера на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення Банк повинен надати акціонерам можливість ознайомитися з проектом договору про викуп Банком акцій відповідно до порядку обов'язкового викупу акцій, передбаченого чинним законодавством та Статутом.

Письмовий запит про надання документів має бути особисто підписаний акціонером-фізичною особою або належним чином уповноваженим представником акціонера-фізичної чи юридичної особи.

5.3. Документи можуть надаватися в електронній формі на носіях інформації, наданих акціонером, або в паперовій формі посадовою особою Банку, відповідальною за порядок ознайомлення акціонерів з документами.

5.4. Після надіслання акціонерам повідомлення про проведення Загальних зборів Банк не має права вносити зміни до документів, наданих акціонерам або з якими вони мали можливість ознайомитися, крім змін до зазначених документів у зв'язку із змінами в порядку денному чи у зв'язку з виправленням помилок. У такому разі зміни вносяться не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку – не пізніше ніж за 4 дні до дати проведення Загальних зборів.

Банк до початку Загальних зборів акціонерів у встановленому ним порядку зобов'язаний надавати письмові відповіді на письмові запитання акціонерів щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів та порядку денного Загальних зборів до дати проведення Загальних зборів. Банк може надати одну загальну відповідь на всі запитання однакового змісту.

6. ПРАВО НА УЧАСТЬ У ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРАХ. ПРЕДСТАВНИЦТВО АКЦІОНЕРІВ НА ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРАХ

6.1. Право на участь у Загальних зборах здійснюється акціонером як особисто, так і через представника.

6.2. Акціонер має право брати участь у Загальних зборах у такий спосіб:

1) особисто брати участь в обговоренні питань порядку денного та голосувати по них;

2) направляти уповноваженого представника для участі в обговоренні питань порядку денного та голосуванні по них.

6.3. Представником акціонера - фізичної чи юридичної особи на Загальних зборах може бути інша фізична особа або уповноважена особа юридичної особи. Посадові особи органів Банку та їх афілійовані особи не можуть бути представниками інших акціонерів Банку на Загальних зборах.

6.4. Акціонер має право призначити свого представника постійно або на певний строк. Акціонер має право видати довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах декільком своїм представникам.

6.5. У разі, якщо для участі в Загальних зборах з'явилося декілька представників акціонера, реєструється той представник, довіреність якому видана пізніше.

6.6. У разі, якщо акція перебуває у спільній власності декількох осіб, повноваження щодо голосування на Загальних зборах здійснюється за їх згодою одним із співвласників або їх загальним представником.

6.7. До закінчення строку, відведеного на реєстрацію, акціонер має право замінити свого представника, повідомивши про це реєстраційну комісію та Правління Банку, або взяти участь у Загальних зборах особисто. 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.

Повідомлення акціонером відповідного органу Банку про призначення, заміну або відкликання свого представника може здійснюватися за допомогою засобів електронного зв'язку відповідно до законодавства про електронний документообіг.

6.8. Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах, видана фізичною особою, посвідчується нотаріусом або іншими посадовими особами, які вчиняють нотаріальні дії, а також може посвідчуватися депозитарною установою у встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку порядку. Довіреність на право участі та голосування на загальних зборах від імені юридичної особи видається її органом або іншою особою, уповноваженою на це її установчими документами.

6.9. Довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах може містити завдання щодо голосування із зазначенням переліку питань, порядку денного Загальних зборів та визначення, 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. Якщо довіреність не містить завдання щодо голосування, представник вирішує всі питання щодо голосування на Загальних зборах на свій розсуд.

6.10. У Загальних зборах можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. На Загальних зборах за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори, також можуть бути присутні представник незалежного аудиторів (аудиторської фірми) Банку та посадові особи Банку незалежно від володіння ними акціями Банку, представник органу, який відповідно до Статуту Банку представляє права та інтереси трудового колективу Банку.

6.11. Перелік акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складається станом на 24 годину за три робочих дні до дня проведення Загальних зборів у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України. На вимогу акціонера Банк

зобов'язаний надати інформацію про включення його до переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах.

6.12. Вносити зміни до переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, після його складення заборонено.

6.13. Реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, із зазначенням кількості голосів кожного акціонера. Реєстрацію акціонерів (їх представників) проводить реєстраційна комісія, яка призначається Наглядовою радою, а в разі скликання Загальних зборів на вимогу акціонерів, – акціонерами, які цього вимагають.

Повноваження реєстраційної комісії за договором можуть передаватися депозитарній установі. У такому разі головою реєстраційної комісії є представник депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, зокрема щодо виконання функцій реєстраційної комісії.

6.14. Реєстраційна комісія має право відмовити в реєстрації акціонеру (його представнику) лише у разі відсутності в акціонера (його представника) документів, які ідентифікують особу акціонера (його представника), а у разі участі представника акціонера – також документів, що підтверджують повноваження представника на участь у Загальних зборах. Мотивоване рішення реєстраційної комісії про відмову в реєстрації акціонера чи його представника для участі у Загальних зборах, підписане головою реєстраційної комісії, додається до протоколу Загальних зборів та видається особі, якій відмовлено в реєстрації.

6.15. Перелік акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах, підписує голова реєстраційної комісії, який обирається простою більшістю голосів її членів до початку проведення реєстрації. Акціонер, який не зареєструвався, не має права брати участь у Загальних зборах.

6.16. Акціонери, які на дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, сукупно є власниками 10 і більше відсотків голосуючих акцій, а також Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку можуть призначати своїх представників для нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням Загальних зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків. Про призначення таких представників Банк повідомляється письмово до початку реєстрації акціонерів.

7. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ

7.1. Загальні збори мають кворум за умови реєстрації для участі у них акціонерів, які сукупно є власниками більш як 50 відсотків голосуючих акцій. Наявність кворуму Загальних зборів визначається реєстраційною комісією на момент закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах.

Обмеження при визначенні кворуму Загальних зборів та прав участі у голосуванні на Загальних зборах встановлюються чинним законодавством.

7.2. Порядок проведення (регламент) Загальних зборів встановлюється чинним законодавством, Статутом Банку та рішенням Загальних зборів.

7.3. Головує на Загальних зборах голова Загальних зборів, який призначається рішенням Наглядової ради до початку проведення Загальних зборів. Наглядова рада також призначає секретаря Загальних зборів. У разі проведення Загальних зборів у формі заочного голосування Голова Наглядової ради головує на Загальних зборах.

7.4. У ході Загальних зборів може бути оголошено перерву до наступного дня. Рішення про оголошення перерви приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах та є власниками акцій, голосуючих принаймні з одного питання, що розглядатиметься 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. 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.

7.5. У невідкладних випадках за рішенням Наглядової ради та у разі, якщо загальна кількість акціонерів складає не більше 25 осіб, Загальні збори можуть бути проведені шляхом заочного голосування та прийняття рішення методом опитування. У такому разі проект рішення або питання для голосування надсилається акціонерам, які повинні протягом 5 календарних днів з дати одержання відповідного проекту рішення або питання для голосування у письмовій формі сповістити щодо нього свою думку. Протягом 10 календарних днів з дати одержання повідомлення від останнього акціонера всі акціонери повинні бути в письмовій формі поінформовані Головою Наглядової ради про прийняте рішення. Рішення вважається прийнятим, якщо за нього проголосували всі акціонери - власники голосуючих акцій.

8. ПОРЯДОК ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ ЗАГАЛЬНИМИ ЗБОРАМИ ТА ПІДРАХУНКУ ГОЛОСІВ

8.1. На Загальних зборах голосування проводиться з усіх питань порядку денного, винесених на голосування.

8.2. Загальні збори не можуть приймати рішення з питань, не включених до порядку денного, крім питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході Загальних зборів до наступного дня.

Загальні збори під час їх проведення можуть змінювати черговість розгляду питань порядку денного за умови, що за рішення про зміну черговості розгляду питань порядку денного буде віддано не менше трьох чвертей голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах.

8.3. Право голосу на Загальних зборах мають акціонери - власники простих акцій Банку, які володіють акціями на дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах. Акціонер не може бути позбавлений права голосу, крім випадків, передбачених чинним законодавством.

8.4. Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах, крім проведення кумулятивного голосування.

Шляхом кумулятивного голосування здійснюється обрання членів Наглядової ради. При обранні кумулятивним голосуванням голосування проводиться щодо всіх кандидатів одночасно. Члени органу Банку вважаються обраними, а орган Банку вважається сформованим виключно за умови обрання повного кількісного складу органу шляхом кумулятивного голосування.

8.5. Голосування на Загальних зборах з питань порядку денного проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування, крім голосування з питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході Загальних зборів до наступного дня, а також Загальних зборів шляхом заочного голосування (опитування).

8.6. Форма і текст бюлетеня для голосування затверджуються Наглядовою радою не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів, а щодо обрання кандидатів до складу органів Банку – не пізніше ніж за 4 дні до дати проведення Загальних зборів, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів, – акціонерами, які цього вимагають. Бюлетень для голосування повинен містити відомості, визначені чинним законодавством.

8.7. Бюлетень для голосування (крім кумулятивного голосування) повинен містити:

- 1) повне найменування Банку;
- 2) дату і час початку проведення Загальних зборів;

3) питання, винесене на голосування, та проект (проекти) рішення з цього питання;
4) варіанти голосування за кожний проект рішення (написи «за», «проти», «утримався»);

5) застереження про те, що бюлетень має бути підписаний акціонером (представником акціонера) із зазначенням прізвища, імені та по батькові акціонера (представника акціонера) та найменування юридичної особи у разі, якщо вона є акціонером. За відсутності таких реквізитів і підпису бюлетень вважається недійсним;

6) зазначення найменування або імені акціонера, імені його представника (за наявності) та кількості голосів, що йому належать.

У разі проведення голосування з питань обрання членів Наглядової ради Банку бюлетень для голосування повинен містити прізвище, ім'я та по батькові кандидата (кандидатів).

8.8. Бюлетень для кумулятивного голосування повинен містити:

1) повне найменування Банку;

2) дату і час початку проведення Загальних зборів;

3) перелік кандидатів у члени органу Банку із зазначенням інформації про них відповідно до вимог, встановлених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

4) місце для зазначення акціонером (представником акціонера) кількості голосів, яку він віддає за кожного кандидата;

5) застереження про те, що бюлетень має бути підписаний акціонером (представником акціонера) із зазначенням прізвища, імені та по батькові акціонера (представника акціонера) та найменування юридичної особи у разі, якщо вона є акціонером. За відсутності таких реквізитів і підпису бюлетень вважається недійсним;

6) зазначення кількості голосів, що належать кожному акціонеру.

8.9. Бюлетень для голосування засвідчується членами лічильної комісії шляхом проставлення підпису.

8.10. У разі якщо бюлетень для голосування складається з кількох аркушів, сторінки бюлетеня нумеруються. При цьому кожен аркуш підписується акціонером (представником акціонера).

8.11. Бюлетень для голосування визнається недійсним у разі:

1) він відрізняється від офіційно виготовленого Банком зразка;

2) на ньому відсутній підпис (підписи) акціонера (представника акціонера);

3) він складається з кількох аркушів, які не пронумеровані;

4) акціонер (представник акціонера) не позначив у бюлетені жодного або позначив більше одного варіанта голосування щодо одного проекту рішення.

Бюлетень для кумулятивного голосування також визнається недійсним у разі, якщо акціонер (представник акціонера) зазначив у бюлетені більшу кількість голосів, ніж йому належить за таким голосуванням.

Бюлетені для голосування, визнані недійсними з підстав, передбачених чинним законодавством та цим Положенням, не враховуються під час підрахунку голосів.

У разі якщо бюлетень для голосування містить кілька питань, винесених на голосування, визнання його недійсним щодо одного питання є підставою для визнання недійсним щодо інших питань.

8.12. У разі якщо акціонер, заповнюючи бюлетень, допустив помилку, він має право невідкладно звернутися з письмовою заявою до голови лічильної комісії з проханням видати йому інший бюлетень. Голова лічильної комісії видає інший бюлетень тільки в обмін на зіпсований, про що робить відповідну позначку на зіпсованому бюлетені і розписується. Виправлення в бюлетені не допускаються.

8.13. Бюлетені для голосування опечатуються лічильною комісією та зберігаються у Банку протягом строку його діяльності, але не більше 4 років.

8.14. Підрахунок голосів на Загальних зборах, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах, надає лічильна комісія, яка обирається Загальними зборами. Повноваження лічильної комісії за договором можуть передаватися депозитарній установі, яка надає Банку додаткові послуги, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії.

8.15. До обрання лічильної комісії підрахунок голосів на Загальних зборах, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах, надає тимчасова лічильна комісія, яка формується Наглядовою радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів, – акціонерами, які цього вимагають.

8.16. У разі, якщо кількість акціонерів - власників простих акцій складає понад 100 осіб кількісний склад лічильної комісії не може бути меншим ніж 3 особи. До складу лічильної комісії не можуть включатися особи, які входять або є кандидатами до складу органів Банку.

8.17. Рішення Загальних зборів з питань, передбачених підпунктами 7.2.2 - 7.2.8, 7.2.28 пункту 7.2 Статуту Банку, приймається більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій:

- 1) внесення змін до статуту Банку;
- 2) прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;
- 3) прийняття рішення про зміну типу товариства;
- 4) прийняття рішення про розміщення акцій;
- 5) прийняття рішення про розміщення цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;
- 6) прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Банку;
- 7) прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку;
- 8) прийняття рішення про виділ та припинення Банку, крім випадку, передбаченого чинним законодавством, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;

8.18. Рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків, але менша ніж 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, становить 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, приймається більш як 50 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості.

Рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення приймається більш як 95 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах.

8.19. Обраними до складу органів Банку шляхом кумулятивного голосування вважаються ті кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами.

8.20. Рішення Загальних зборів з інших питань, винесених на голосування, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

8.21. У голосуванні про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю, коли у випадках, встановленим чинним законодавством рішення з цього приводу виноситься на розгляд Загальних зборів, акціонери, заінтересовані у вчиненні правочину, не мають права голосу, а рішення з цього питання приймається більшістю голосів незаінтересованих акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах та яким належать голосуючі з цього питання акції.

9. ПРОТОКОЛ ПРО ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ

9.1. За підсумками кожного голосування складається протокол, що підписується всіма членами лічильної комісії, які брали участь у підрахунку голосів. У разі передачі повноважень лічильної комісії депозитарній установі, з якою укладений договір про надання послуг, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії, протоколи про підсумки голосування підписує представник цієї депозитарної установи.

9.2. У протоколі про підсумки голосування зазначаються:

- 1) дата проведення голосування;
- 2) питання, винесене на голосування;
- 3) рішення і кількість голосів «за», «проти» і «утримався» щодо кожного проекту рішення з кожного питання порядку денного, винесеного на голосування;
- 4) кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні;
- 5) кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними.

9.3. У протоколі про підсумки кумулятивного голосування зазначаються:

- 1) дата проведення голосування;
- 2) кількість голосів, отриманих кожним кандидатом у члени органу Банку;
- 3) кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні;
- 4) кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними.

9.4. Рішення Загальних зборів вважається прийнятим з моменту складення протоколів про підсумки голосування. Протоколи про підсумки голосування додаються до протоколу Загальних зборів.

9.5. Підсумки голосування оголошуються на Загальних зборах та після закриття Загальних зборів доводяться до відома акціонерів шляхом їх розміщення на власному веб-сайті Банку протягом 10 робочих днів з дати закриття Загальних зборів.

10. ПРОТОКОЛ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ

10.1. На Загальних зборах ведеться протокол Загальних зборів.

10.2. Протокол Загальних зборів складається протягом 10 днів з моменту закриття Загальних зборів, підписується головою і секретарем Загальних зборів, підшивається, скріплюється печаткою Банку та підписом Голови Правління Банку.

10.3. До протоколу Загальних зборів заносяться відомості, передбачені чинним законодавством:

- 1) дату, час і місце проведення Загальних зборів;
- 2) дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах;
- 3) загальну кількість осіб, включених до переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах;
- 4) загальну кількість голосів акціонерів - власників голосуючих акцій Банку, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах;
- 5) кворум Загальних зборів;
- 6) головуючого та секретаря Загальних зборів;
- 7) склад лічильної комісії;
- 8) порядок денний Загальних зборів;

- 9) основні тези виступів;
10) порядок голосування на Загальних зборах (відкрите, бюлетенями тощо);
11) підсумки голосування із зазначенням результатів голосування з кожного питання порядку денного Загальних зборів та рішення, прийняті Загальними зборами.

10.4. За рішенням Загальних зборів хід Загальних зборів або розгляд окремого питання може фіксуватися технічними засобами, відповідні записи яких додаються до протоколу Загальних зборів.

Голова Загальних зборів акціонерів
ПАТ «КРИСТАЛБАНК»

Л.А. Гребінський

Секретар Загальних зборів акціонерів
ПАТ «КРИСТАЛБАНК»

Л.О. Миронова