

ПРОТОКОЛ № 1
річних Загальних зборів акціонерів
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КРИСТАЛБАНК»

19 квітня 2018 року

м. Київ

Реєстрація акціонерів та їх уповноважених представників, що прибули на річні Загальні збори акціонерів (далі – Загальні збори), здійснювалась 19 квітня 2018 року з 11-00 до 11-45 год. в приміщенні за адресою: 04053, м. Київ, вулиця Кудрявський узвіз, 2, кабінет № 1.

Реєстрація здійснювалась реєстраційною комісією, призначеною рішенням Спостережної ради ПАТ «КРИСТАЛБАНК» від 04.04.2018 р., протокол № 56.

Присутні:

Голова Спостережної ради ПАТ «КРИСТАЛБАНК» Копилов В.А.

Представник Національного банку України Рябова О.В., менеджер Департаменту банківського нагляду.

Загальні збори проводяться в приміщенні за адресою: 04053, м. Київ, вулиця Кудрявський узвіз, 2, кабінет № 1.

Початок роботи Загальних зборів: 12.00 год. 19 квітня 2018 року.

Доповіла:

Голова Реєстраційної комісії Гребець Світлана Олександрівна оголосила результати реєстрації акціонерів, що прибули на Загальні збори.

Реєстрація акціонерів здійснювалась за Переліком акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах станом на 13 квітня 2018 р.

Вид цінних паперів – акції прості;

Загальна кількість акцій станом на дату складання переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах – 20 052 250 (двадцять мільйонів п'ятдесят дві тисячі двісті п'ятдесят) штук акцій;

Загальна кількість голосуючих акцій станом на дату складання переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах – 20 052 250 (двадцять мільйонів п'ятдесят дві тисячі двісті п'ятдесят) штук акцій;

Загальна кількість осіб, включених до переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах – 3 (три) особи;

Кількість голосів акціонерів, які не враховуються при визначенні кворуму – немає.

Всього у Загальних зборах зареєструвалось та бере участь 3 (три) акціонера, які є власниками 20 052 250 (двадцять мільйонів п'ятдесят дві тисячі двісті п'ятдесят) штук голосуючих акцій, що складає 100 % від загальної кількості голосів акціонерів та 100 % від кількості голосів акціонерів, які враховуються при визначенні кворуму.

Реєстраційною комісією визначена наявність кворуму Загальних зборів.

За умови присутності акціонерів та їх уповноважених представників, що володіють в сукупності більш як 50 % голосів, Загальні збори вважаються повноважними.

Слухали:

Голову Спостережної ради Копилова В.А., який відкрив річні Загальні збори акціонерів ПАТ «КРИСТАЛБАНК» (далі-Банк) та повідомив, що рішенням Спостережної ради від 04.04.2018 р., протокол № 56 відповідно до п. 6.13 Статті 6 Статуту Банку Головою Загальних зборів акціонерів призначено Гребінського Леоніда Андрійовича, секретарем Загальних зборів акціонерів призначено Миронову Людмилу Олександрівну.

Слухали:

Голову Загальних зборів Гребінського Л.А., який зазначив, що річні Загальні збори скликані за ініціативою Спостережної ради в порядку, встановленому законодавством та Статутом Банку.

Рішенням Спостережної ради від 13.03.2018 р. (протокол № 39) затверджений проект порядку денного Загальних зборів, який зазначений в загальному повідомленні, розміщеному в офіційному друкованому виданні, на веб-сайті Банку, а також в персональних повідомленнях, надісланих власникам акцій. Рішенням Спостережної ради затверджений порядок денний річних Загальних зборів.

Голова Загальних зборів оголосив порядок денний річних Загальних зборів:

1. Обрання лічильної комісії загальних зборів акціонерів.
2. Прийняття рішення з питань порядку проведення загальних зборів акціонерів.
3. Розгляд звіту Спостережної ради ПАТ «КРИСТАЛБАНК» за 2017 рік, прийняття рішення та затвердження заходів за результатами його розгляду.
4. Розгляд звіту Правління ПАТ «КРИСТАЛБАНК» за 2017 рік, прийняття рішення за наслідками його розгляду.
5. Розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду.
6. Затвердження річного звіту ПАТ «КРИСТАЛБАНК» за 2017 рік.
7. Розподіл прибутку ПАТ «КРИСТАЛБАНК» за 2017 рік.
8. Визначення основних напрямів діяльності ПАТ «КРИСТАЛБАНК» на період 2018-2020 років.
9. Прийняття рішення про зміну типу ПАТ «КРИСТАЛБАНК».
10. Прийняття рішення про зміну найменування ПАТ «КРИСТАЛБАНК».
11. Затвердження змін до Статуту ПАТ «КРИСТАЛБАНК» шляхом викладення Статуту в новій редакції, в тому числі, у зв'язку зі зміною типу, найменування акціонерного товариства.
12. Затвердження змін до Положення про Загальні збори акціонерів ПАТ «КРИСТАЛБАНК» шляхом викладення в новій редакції.
13. Затвердження змін до Положення про Спостережну раду ПАТ «КРИСТАЛБАНК» шляхом викладення в новій редакції.
14. Затвердження змін до Положення про Правління ПАТ «КРИСТАЛБАНК» шляхом викладення в новій редакції.
15. Затвердження змін до Принципів (кодексу) Корпоративного управління ПАТ «КРИСТАЛБАНК» шляхом викладення в новій редакції.
16. Затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради.
17. Прийняття рішення про припинення повноважень Голови та членів Спостережної ради.
18. Обрання членів Наглядової ради.
19. Обрання Голови Наглядової ради.
20. Затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів) що укладатимуться з членами Наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди та обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради.
21. Затвердження кошторису витрат щодо забезпечення діяльності Наглядової ради.

ПЕРШЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО.

Обрання лічильної комісії загальних зборів акціонерів.

Слухали:

Голову Загальних зборів Гребінського Л.А., який запропонував розглянути питання про обрання лічильної комісії Загальних зборів та оголосив проект рішення:

Обрати лічильну комісію у складі:

Голова комісії Голубєва Ірина Володимирівна,
член комісії Трохименко Надія Станіславівна.

Голова Загальних зборів поставив проект рішення на голосування.

Акціонери голосують з використанням бюлетенів для голосування.

Підрахунок голосів здійснює тимчасова лічильна комісія, яка призначена рішенням
Спостережної ради від 04.04.2018 р. (протокол № 56).

Тимчасова лічильна комісія оголошує підсумки голосування.

Підсумки голосування:

за – 20 052 250 голосів, що складає 100 % голосів акціонерів, які беруть участь у
Загальних зборах;

проти – 0 голосів;

утримались – 0 голосів;

кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні – 0 голосів;

кількість бюлетенів, визнаних недійсними – 0 бюлетенів;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними – 0 голосів.

Вирішили:

Обрати лічильну комісію у складі:

Голова комісії Голубєва Ірина Володимирівна

Член комісії Трохименко Надія Станіславівна.

ДРУГЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО.

Прийняття рішення з питань порядку проведення загальних зборів акціонерів.

Слухали:

Голову Загальних зборів Гребінського Л.А., який запропонував розглянути питання
порядку проведення загальних зборів акціонерів та оголосив **проект рішення:**

*Встановити порядок проведення загальних зборів акціонерів та затвердити
наступний регламент: виступи та обговорення до 15 хвилин; голосування на загальних
зборах акціонерів з питань порядку денного проводиться з використанням бюлетенів для
голосування; бюлетені для голосування засвідчуються лічильною комісією; хід загальних
зборів акціонерів технічними засобами не фіксувати.*

Голова Загальних зборів поставив проект рішення на голосування.

Акціонери голосують з використанням бюлетенів для голосування.

Лічильна комісія оголошує підсумки голосування.

Підсумки голосування:

за – 20 052 250 голосів, що складає 100 % голосів акціонерів, які беруть участь у
Загальних зборах;

проти – 0 голосів;

утримались – 0 голосів;

кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні – 0 голосів;

кількість бюлетенів, визнаних недійсними – 0 бюлетенів;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними – 0 голосів.

Вирішили:

**Встановити порядок проведення загальних зборів акціонерів та затвердити
наступний регламент: виступи та обговорення до 15 хвилин; голосування на
загальних зборах акціонерів з питань порядку денного проводиться з використанням
бюлетенів для голосування; бюлетені для голосування засвідчуються лічильною
комісією; хід загальних зборів акціонерів технічними засобами не фіксувати.**

ТРЕТЄ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО.

Розгляд звіту Спостережної ради ПАТ «КРИСТАЛБАНК» за 2017 рік, прийняття рішення та затвердження заходів за результатами його розгляду.

Слухали:

Голову Спостережної ради Банку Копилова В.А., який повідомив, що Спостережною радою Банку було підготовлено та надано Звіт про роботу Спостережної ради в 2017 році для його розгляду та затвердження Загальними зборами акціонерів.

В звіті Спостережною радою було проаналізовано склад, структуру та діяльність Спостережної ради як колегіального органу та встановлено, що склад та структура Спостережної ради повністю відповідають вимогам закону та забезпечують належну роботу Спостережної ради.

Спостережною радою проведено оцінку компетентності та ефективності кожного члена ради та Спостережна рада дійшла висновку про те, що професійність та ефективність кожного її члена забезпечує належне здійснення ними своїх обов'язків.

Відповідно до оцінки виконання Спостережною радою поставлених цілей зазначено про те, що Спостережна рада працювала в 2017 році за необхідними напрямками своєї діяльності, які визначались виходячи з роботи Банку в цілому. Так, за період з 01.01.2017 р. по 31.12.2017 р. Спостережною радою ПАТ «КРИСТАЛБАНК» було проведено 154 засідання, хід яких та прийняті рішення зафіксовані у протоколах Спостережної ради (з №1 по №154).

Спостережна рада в 2017 році приймала рішення про призначення та звільнення заступників Голови Правління, керівників Служби внутрішнього аудиту та Служби фінансового моніторингу, здійснювала вдосконалення та затвердження організаційної структури Банку, розглядала звіти Служби внутрішнього аудиту за результатами проведених перевірок та затверджувала її рекомендації щодо усунення виявлених недоліків.

Спостережна рада Банку протягом 2017 року виконувала інші обов'язки та приймала рішення відповідно до своєї компетенції, в повній мірі виконувала завдання покладені на Спостережну раду, функції контролю та регулювання діяльності Правління з метою всебічного та повного захисту прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, що в повному обсязі забезпечує дотримання необхідного рівня управління ризиками та діяльності Банку.

Враховуючі вищевикладене, Спостережна рада пропонує визнати її роботу в 2017 році, проведеною на достатньому рівні.

Заходами, запропонованими Спостережною радою, для затвердження за результатами розгляду звіту про її роботу та що містяться у її Звіті, є:

1. Посилення роботи Банку щодо відчуження активів, що отримані Банком у власність внаслідок проведення процедури звернення стягнення на заставне майно.
2. Підвищення ефективності карткового бізнесу Банку.
3. Підвищення ефективності відокремлених підрозділів Банку.

Голова Загальних зборів запропонував розглянути питання порядку денного та оголосив **проект рішення**: *Затвердити звіт Спостережної ради ПАТ «КРИСТАЛБАНК» за 2017 рік. Затвердити заходи за результатами розгляду звіту Спостережної ради ПАТ «КРИСТАЛБАНК» за 2017 рік.*

Голова Загальних зборів поставив проект рішення на голосування.

Акціонери голосують з використанням бюлетенів для голосування.

Лічильна комісія оголошує підсумки голосування.

Підсумки голосування:

за – 20 052 250 голосів, що складає 100 % голосів акціонерів, які беруть участь у Загальних зборах;
проти – 0 голосів;
утримались – 0 голосів;
кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні – 0 голосів;

кількість бюлетенів, визнаних недійсними – 0 бюлетенів;
кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними – 0 голосів.

Вирішили:

1. Затвердити звіт Спостережної ради ПАТ «КРИСТАЛБАНК» за 2017 рік.
2. Затвердити заходи за результатами розгляду звіту Спостережної ради ПАТ «КРИСТАЛБАНК» за 2017 рік.

ЧЕТВЕРТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО.

Розгляд звіту Правління ПАТ «КРИСТАЛБАНК» за 2017 рік, прийняття рішення за наслідками його розгляду.

Слухали:

Голову Загальних зборів Гребінського Л.А., який запропонував розглянути Звіт Правління ПАТ «КРИСТАЛБАНК», відповідно до якого вбачається, що Банк планомірно розвивався збільшуючи клієнтську базу, продуктову лінійку та фінансові показники роботи. Станом на кінець 2017 року валюта балансу Банку склала 1 182 758 тис.грн., збільшившись за рік на 321 496 тис.грн. (27,2%) За цим показником Банк увійшов до ТОП-50 банків України з 50 місцем.

Власний капітал станом на кінець 2017 року склав 263 586 тис. грн. або 22,3% загальних пасивів Банку, в т.ч. - статутний капітал Банку в розмірі 200 522 тис. грн., нерозподілений прибуток в розмірі 14 353 тис. грн., резервні фонди в розмірі 3 922 тис. грн. та резерви переоцінки в розмірі 988 тис. грн.

За підсумками роботи в 2017 році Банком отримано прибуток розмірі 43 801 тис.грн., що на 4 875 тис. грн. менше ніж за 2016 р. Рентабельність активів ПАТ «КРИСТАЛБАНК» за 2017р. склала 4,9%, рентабельність балансового капіталу 17,0%, що відповідає показникам високорентабельного банку.

В 2017 р. продовжувався розвиток карткового та електронного бізнесів, активно зростала кількість клієнтів системи Інтернет-банк для фізичних осіб, корпоративних клієнтів та клієнтів – фізичних осіб.

На кінець 2017 року ПАТ «КРИСТАЛБАНК» має довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою, присвоєний рейтинговим агентством «Кредит-Рейтинг», на рівні uaA- з прогнозом «стабільний». Також банк має рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) на рівні 4 цього ж агентства.

Банком в 2017 р. проведено значний обсяг робіт по мінімізації операційних ризиків, вдосконалено внутрішню нормативну базу.

Протягом 2017 року відбулося 74 засідання Правління, на яких приймалися рішення щодо діяльності Банку, відповідно до компетенції Правління, встановленої Статутом Банку та Положенням про Правління Банку.

Голова Загальних зборів запропонував розглянути питання порядку денного та оголосив **проект рішення: Затвердити звіт Правління ПАТ «КРИСТАЛБАНК» за 2017 рік.**

Голова Загальних зборів поставив проект рішення на голосування.

Акціонери голосують з використанням бюлетенів для голосування.

Лічильна комісія оголошує підсумки голосування.

Підсумки голосування:

за – 20 052 250 голосів, що складає 100 % голосів акціонерів, які беруть участь у Загальних зборах;

проти – 0 голосів;

утримались – 0 голосів;

кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні – 0 голосів;

кількість бюлетенів, визнаних недійсними – 0 бюлетенів;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними – 0 голосів.

Вирішили:

Затвердити звіт Правління ПАТ «КРИСТАЛБАНК» за 2017 рік.

П'ЯТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО.

Розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду.

Слухали:

Голову Загальних зборів Гребінського Л.А., який запропонував розглянути Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) Аудиторської фірми у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю «Інтер-Аудит» за результатами аудиту річної фінансової звітності ПАТ «КРИСТАЛБАНК», доповів про результати аудиту, запропоновані заходи за результатами його розгляду (викладені в додатку до протоколу) та оголосив **проект рішення: Затвердити висновки зовнішнього аудиту фінансової звітності ПАТ «КРИСТАЛБАНК» за 2017 рік. Затвердити заходи за результатами розгляду висновків зовнішнього аудиту.**

Голова Загальних зборів поставив проект рішення на голосування.

Акціонери голосують з використанням бюлетенів для голосування.

Лічильна комісія оголошує підсумки голосування.

Підсумки голосування:

за – 20 052 250 голосів, що складає 100 % голосів акціонерів, які беруть участь у Загальних зборах;

проти – 0 голосів;

утримались – 0 голосів;

кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні – 0 голосів;

кількість бюлетенів, визнаних недійсними – 0 бюлетенів;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними – 0 голосів.

Вирішили:

Затвердити висновки зовнішнього аудиту фінансової звітності ПАТ «КРИСТАЛБАНК» за 2017 рік. Затвердити заходи за результатами розгляду висновків зовнішнього аудиту.

ШОСТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО.

Затвердження річного звіту ПАТ «КРИСТАЛБАНК» за 2017 рік.

Слухали:

Голову Загальних зборів Гребінського Л.А., який запропонував затвердити Річний звіт ПАТ «КРИСТАЛБАНК», що складений за результатами діяльності Банку в 2017 році, та фінансова звітність за яким підтверджена висновком зовнішнього аудитора, та ознайомив присутніх з даними річної фінансової звітності Банку, після чого оголосив **проект рішення: Затвердити річний звіт ПАТ «КРИСТАЛБАНК» за 2017 рік.**

Голова Загальних зборів поставив проект рішення на голосування.

Акціонери голосують з використанням бюлетенів для голосування.

Лічильна комісія оголошує підсумки голосування.

Підсумки голосування:

за – 20 052 250 голосів, що складає 100 % голосів акціонерів, які беруть участь у Загальних зборах;

проти – 0 голосів;

утримались – 0 голосів;

кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні – 0 голосів;

кількість бюлетенів, визнаних недійсними – 0 бюлетенів;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними – 0 голосів.

Вирішили:

Затвердити річний звіт ПАТ «КРИСТАЛБАНК» за 2017 рік.

СЬОМЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО.

Розподіл прибутку ПАТ «КРИСТАЛБАНК» за 2017 рік.

Слухали:

Голову Загальних зборів Гребінського Л.А., який повідомив, що за підсумками роботи в 2017 році Банком отримано прибуток в розмірі 43 801 тис.грн., та запропонував розподілити прибуток Банку і оголосив **проект рішення:**

Здійснити наступний розподіл прибутку ПАТ «КРИСТАЛБАНК» за 2017 рік:

1. Направити до резервного фонду відрахування в сумі 2 190 068, 57 гривень, що складає 5 відсотків від прибутку.

2. Решту прибутку в сумі 41 611 302, 76 гривень залишити нерозподіленим.

Голова Загальних зборів поставив проект рішення на голосування.

Акціонери голосують з використанням бюлетенів для голосування.

Лічильна комісія оголошує підсумки голосування.

Підсумки голосування:

за – 20 052 250 голосів, що складає 100 % голосів акціонерів, які беруть участь у Загальних зборах;

проти – 0 голосів;

утримались – 0 голосів;

кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні – 0 голосів;

кількість бюлетенів, визнаних недійсними – 0 бюлетенів;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними – 0 голосів.

Вирішили:

Здійснити наступний розподіл прибутку ПАТ «КРИСТАЛБАНК» за 2017 рік:

1. Направити до резервного фонду відрахування в сумі 2 190 068, 57 гривень, що складає 5 відсотків від прибутку.

2. Решту прибутку в сумі 41 611 302, 76 гривень залишити нерозподіленим.

ВОСЬМЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО.

Визначення основних напрямів діяльності ПАТ «КРИСТАЛБАНК» на період 2018-2020 років.

Слухали:

Голову Загальних зборів Гребінського Л.А., який повідомив про необхідність визначення основних напрямів діяльності ПАТ «КРИСТАЛБАНК» на період 2018-2020 років та оголосив про такі напрямки діяльності, що були підготовлені для їх визначення Загальними зборами:

1. Розвиток регіональної мережі ПАТ «КРИСТАЛБАНК» в найбільш економічно розвинених регіонах України з огляду на максимізацію прибутковості її роботи.

2. Проведення роботи з фінансовими інструментами, що придбані в інших фінансових установах, спрямованої на отримання доходу від їх обслуговування.

3. Розвиток електронних та дистанційних послуг для підвищення конкурентоспроможності Банку.

4. Розширення співпраці з забудовниками як з найбільш пріоритетним сегментом клієнтів банку, (викладені в додатку до протоколу)

та оголосив **проект рішення:** *Визначити основні напрями діяльності ПАТ «КРИСТАЛБАНК» на період 2018-2020 років.*

Голова Загальних зборів поставив проект рішення на голосування.

Акціонери голосують з використанням бюлетенів для голосування.

Лічильна комісія оголошує підсумки голосування.

Підсумки голосування:

за – 20 052 250 голосів, що складає 100 % голосів акціонерів, які беруть участь у

Загальних зборах;

проти – 0 голосів;

утримались – 0 голосів;

кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні – 0 голосів;

кількість бюлетенів, визнаних недійсними – 0 бюлетенів;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними – 0 голосів.

Вирішили:

Визначити основні напрями діяльності ПАТ «КРИСТАЛБАНК» на період 2018-2020 років.

ДЕВ'ЯТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО.

Прийняття рішення про зміну типу ПАТ «КРИСТАЛБАНК».

Слухали:

Голову Загальних зборів Гребінського Л.А., який повідомив, що Законом України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів» від 16.11.2017 року № 2210-VIII були внесені зміни до Закону України «Про акціонерні товариства» та встановлено, що публічним акціонерним товариством є акціонерне товариство, щодо акцій якого здійснено публічну пропозицію та/або акції якого допущені до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру. Відповідно до Розділу II «Прикінцеві та перехідні положення» Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів» до акціонерних товариств, які вважаються такими, що не здійснювали публічної пропозиції акцій, застосовуються вимоги Закону України «Про акціонерні товариства» в частині регулювання діяльності приватних акціонерних товариств, статuti та внутрішні положення банків підлягають приведенню у відповідність із цим Законом до 1 січня 2019 року.

Голова Загальних зборів запропонував розглянути питання про зміну типу Банку і оголосив **проект рішення:** *Змінити тип товариства з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство. Тип товариства визначити в статуті.*

Голова Загальних зборів поставив проект рішення на голосування.

Акціонери голосують з використанням бюлетенів для голосування.

Лічильна комісія оголошує підсумки голосування.

Підсумки голосування:

за – 20 052 250 голосів, що складає 100 % голосів акціонерів, які беруть участь у

Загальних зборах;

проти – 0 голосів;

утримались – 0 голосів;

кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні – 0 голосів;

кількість бюлетенів, визнаних недійсними – 0 бюлетенів;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними – 0 голосів.

Вирішили:

Змінити тип товариства з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство. Тип товариства визначити в статуті.

ДЕСЯТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО.

Прийняття рішення про зміну найменування ПАТ «КРИСТАЛБАНК».

Слухали:

Голову Загальних зборів Гребінського Л.А., який запропонував у зв'язку зі зміною типу Банку з публічного акціонерного товариства та приватне акціонерне товариство змінити найменування Банку та оголосив **проект рішення: Змінити найменування ПАТ «КРИСТАЛБАНК» у зв'язку із зміною типу акціонерного товариства. Нове найменування товариства – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК».**

Голова Загальних зборів поставив проект рішення на голосування.

Акціонери голосують з використанням бюлетенів для голосування.

Лічильна комісія оголошує підсумки голосування.

Підсумки голосування:

за – 20 052 250 голосів, що складає 100 % голосів акціонерів, які беруть участь у Загальних зборах;

проти – 0 голосів;

утримались – 0 голосів;

кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні – 0 голосів;

кількість бюлетенів, визнаних недійсними – 0 бюлетенів;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними – 0 голосів.

Вирішили:

Змінити найменування ПАТ «КРИСТАЛБАНК» у зв'язку із зміною типу акціонерного товариства. Нове найменування товариства – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК».

ОДИНАДЦЯТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО.

Затвердження змін до Статуту ПАТ «КРИСТАЛБАНК» шляхом викладення Статуту в новій редакції, в тому числі, у зв'язку зі зміною типу, найменування акціонерного товариства.

Слухали:

Голову Загальних зборів Гребінського Л.А., який повідомив, що Законом України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів» від 16.11.2017 року № 2210-VIII були внесені сутєві зміни до Законів України «Про акціонерні товариства», «Про банки і банківську діяльність» в частині правового регулювання діяльності акціонерних товариств, зокрема, банків, та оголосив перелік запропонованих змін до статуту Банку і запропонував, у зв'язку з викладеним, а також у зв'язку зі зміною типу акціонерного товариства та найменування Банку затвердити зміни до статуту Банку та оголосив **проект рішення: Затвердити зміни до Статуту ПАТ «КРИСТАЛБАНК» шляхом викладення Статуту в новій редакції, в тому числі, у зв'язку зі зміною типу, найменування акціонерного товариства. Уповноважити Голову та секретаря Загальних зборів акціонерів підписати Статут АТ «КРИСТАЛБАНК» в новій редакції.**

Голова Загальних зборів поставив проект рішення на голосування.

Акціонери голосують з використанням бюлетенів для голосування.

Лічильна комісія оголошує підсумки голосування.

Підсумки голосування:

за – 20 052 250 голосів, що складає 100 % голосів акціонерів, які беруть участь у Загальних зборах;

проти – 0 голосів;

утримались – 0 голосів;
кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні – 0 голосів;
кількість бюлетенів, визнаних недійсними – 0 бюлетенів;
кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними – 0 голосів.

Вирішили:

Затвердити зміни до Статуту ПАТ «КРИСТАЛБАНК» шляхом викладення Статуту в новій редакції, в тому числі, у зв'язку зі зміною типу, найменування акціонерного товариства. Уповноважити Голову та секретаря Загальних зборів акціонерів підписати Статут ПАТ «КРИСТАЛБАНК» в новій редакції.

ДВАНАДЦЯТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО.

Затвердження змін до Положення про Загальні збори акціонерів ПАТ «КРИСТАЛБАНК» шляхом викладення в новій редакції.

Слухали:

Голову Загальних зборів Гребінського Л.А., який запропонував у зв'язку із внесенням змін до статуту Банку затвердити зміни до Положення про Загальні збори акціонерів ПАТ «КРИСТАЛБАНК» шляхом викладення в новій редакції, доповів про перелік змін, що пропонуються, та оголосив **проект рішення: Затвердити зміни до Положення про Загальні збори акціонерів ПАТ «КРИСТАЛБАНК» шляхом викладення в новій редакції.**

Голова Загальних зборів поставив проект рішення на голосування.

Акціонери голосують з використанням бюлетенів для голосування.
Лічильна комісія оголошує підсумки голосування.

Підсумки голосування:

за – 20 052 250 голосів, що складає 100 % голосів акціонерів, які беруть участь у Загальних зборах;
проти – 0 голосів;
утримались – 0 голосів;
кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні – 0 голосів;
кількість бюлетенів, визнаних недійсними – 0 бюлетенів;
кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними – 0 голосів.

Вирішили:

Затвердити зміни до Положення про Загальні збори акціонерів ПАТ «КРИСТАЛБАНК» шляхом викладення в новій редакції.

ТРИНАДЦЯТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО.

Затвердження змін до Положення про Спостережну раду ПАТ «КРИСТАЛБАНК» шляхом викладення в новій редакції.

Слухали:

Голову Загальних зборів Гребінського Л.А., який запропонував у зв'язку із внесенням змін до статуту Банку затвердити зміни до Положення про Спостережну раду ПАТ «КРИСТАЛБАНК» шляхом викладення в новій редакції, доповів про перелік змін, що пропонуються, та оголосив **проект рішення: Затвердити зміни до Положення про Спостережну раду ПАТ «КРИСТАЛБАНК» шляхом викладення в новій редакції.**

Голова Загальних зборів поставив проект рішення на голосування.

Акціонери голосують з використанням бюлетенів для голосування.
Лічильна комісія оголошує підсумки голосування.

Підсумки голосування:

за – 20 052 250 голосів, що складає 100 % голосів акціонерів, які беруть участь у Загальних зборах;
проти – 0 голосів;
утримались – 0 голосів;
кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні – 0 голосів;
кількість бюлетенів, визнаних недійсними – 0 бюлетенів;
кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними – 0 голосів.

Вирішили:

Затвердити зміни до Положення про Спостережну раду ПАТ «КРИСТАЛБАНК» шляхом викладення в новій редакції.

ЧОТИРНАДЦЯТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО.

Затвердження змін до Положення про Правління ПАТ «КРИСТАЛБАНК» шляхом викладення в новій редакції.

Слухали:

Голову Загальних зборів Гребінського Л.А., який запропонував у зв'язку із внесенням змін до статуту Банку затвердити зміни до Положення про Правління ПАТ «КРИСТАЛБАНК» шляхом викладення в новій редакції, доповів про перелік змін, що пропонуються, та оголосив **проект рішення: Затвердити зміни до Положення про Правління ПАТ «КРИСТАЛБАНК» шляхом викладення в новій редакції.**

Голова Загальних зборів поставив проект рішення на голосування.

Акціонери голосують з використанням бюлетенів для голосування.

Лічильна комісія оголошує підсумки голосування.

Підсумки голосування:

за – 20 052 250 голосів, що складає 100 % голосів акціонерів, які беруть участь у Загальних зборах;
проти – 0 голосів;
утримались – 0 голосів;
кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні – 0 голосів;
кількість бюлетенів, визнаних недійсними – 0 бюлетенів;
кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними – 0 голосів.

Вирішили:

Затвердити зміни до Положення про Правління ПАТ «КРИСТАЛБАНК» шляхом викладення в новій редакції.

П'ЯТНАДЦЯТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО.

Затвердження змін до Принципів (кодексу) Корпоративного управління ПАТ «КРИСТАЛБАНК» шляхом викладення в новій редакції.

Слухали:

Голову Загальних зборів Гребінського Л.А., який запропонував у зв'язку із внесенням змін до статуту Банку, Положень про Загальні збори акціонерів, Спостережну раду та Правління Банку затвердити зміни до Принципів (кодексу) Корпоративного управління ПАТ «КРИСТАЛБАНК» шляхом викладення в новій редакції, доповів про перелік змін, що пропонуються, та оголосив **проект рішення: Затвердити зміни до Принципів (кодексу) Корпоративного управління ПАТ «КРИСТАЛБАНК» шляхом викладення в новій редакції.**

Голова Загальних зборів поставив проект рішення на голосування.

Акціонери голосують з використанням бюлетенів для голосування.

Лічильна комісія оголошує підсумки голосування.

Підсумки голосування:

за – 20 052 250 голосів, що складає 100 % голосів акціонерів, які беруть участь у Загальних зборах;
проти – 0 голосів;
утримались – 0 голосів;
кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні – 0 голосів;
кількість бюлетенів, визнаних недійсними – 0 бюлетенів;
кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними – 0 голосів.

Вирішили:

Затвердити зміни до Принципів (кодексу) Корпоративного управління ПАТ «КРИСТАЛБАНК» шляхом викладення в новій редакції.

ШІСТНАДЦЯТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО.

Затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради.

Слухали:

Голову Загальних зборів Гребінського Л.А., який запропонував, з метою нормативного врегулювання порядку виплати винагороди членам Наглядової ради Банку та на виконання вимог Закону України «Про акціонерні товариства» затвердити Положення про винагороду членів Наглядової ради, що визначатиме структуру винагороди, порядок її виплати та оголосив **проект рішення: Затвердити Положення про винагороду членів Наглядової ради.**

Голова Загальних зборів поставив проект рішення на голосування.

Акціонери голосують з використанням бюлетенів для голосування.

Лічильна комісія оголошує підсумки голосування.

Підсумки голосування:

за – 20 052 250 голосів, що складає 100 % голосів акціонерів, які беруть участь у Загальних зборах;
проти – 0 голосів;
утримались – 0 голосів;
кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні – 0 голосів;
кількість бюлетенів, визнаних недійсними – 0 бюлетенів;
кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними – 0 голосів.

Вирішили:

Затвердити Положення про винагороду членів Наглядової ради.

СІМНАДЦЯТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО.

Прийняття рішення про припинення повноважень Голови та членів Спостережної ради.

Слухали:

Голову Загальних зборів Гребінського Л.А., який повідомив, що рішенням Акціонера ПАТ «КРИСТАЛБАНК» від 13.03.2017 року було обрано Голову та членів Спостережної ради Банку та згідно вимог Закону України «Про акціонерні товариства» на момент обрання Голови та членів Спостережної ради таке обрання здійснювалось до наступних річних загальних зборів акціонерного товариства, у зв'язку із чим строк, на який обирались Голова та члени Спостережної ради закінчився, та є необхідним прийняття рішення про припинення їх повноважень та оголосив **проект рішення: Припинити з 19 квітня 2018 року повноваження Голови Спостережної ради Копилова Вадима**

Анатолійовича, членів Спостережної ради Дмитренко Наталії Олександрівни, Гребінської Оксани Володимирівни, Мармуляка Дмитра Івановича, Пудрика Валерія Юрійовича.
Голова Загальних зборів поставив проект рішення на голосування.

Акціонери голосують з використанням бюлетенів для голосування.
Лічильна комісія оголошує підсумки голосування.

Підсумки голосування:

за – 20 052 250 голосів, що складає 100 % голосів акціонерів, які беруть участь у Загальних зборах;
проти – 0 голосів;
утримались – 0 голосів;
кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні – 0 голосів;
кількість бюлетенів, визнаних недійсними – 0 бюлетенів;
кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними – 0 голосів.

Вирішили:

Припинити з 19 квітня 2018 року повноваження Голови Спостережної ради Копилова Вадима Анатолійовича, членів Спостережної ради Дмитренко Наталії Олександрівни, Гребінської Оксани Володимирівни, Мармуляка Дмитра Івановича, Пудрика Валерія Юрійовича.

ВІСІМНАДЦЯТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО.

Обрання членів Наглядової ради.

Слухали:

Голову Загальних зборів Гребінського Л.А., який запропонував обрати членів Наглядової ради Банку на три роки згідно вимог Закону України «Про акціонерні товариства» та Статуту Банку.

Згідно із Законом України «Про акціонерні товариства» обрання членів Наглядової ради здійснюється шляхом кумулятивного голосування.

До бюлетенів для кумулятивного голосування у відповідності до вимог закону внесено відомості про кожного кандидата, що запропоновані акціонерами.

Голова Загальних зборів поставив питання на голосування.

Акціонери голосують з використанням бюлетенів для кумулятивного голосування.
Лічильна комісія оголошує підсумки голосування.

Підсумки голосування:

кількість голосів, отриманих кандидатом у члени Наглядової ради Копиловим Вадимом Анатолійовичем – 20 052 250 голосів.

кількість голосів, отриманих кандидатом у члени Наглядової ради Гребінською Оксаною Володимирівною – 20 052 250 голосів.

кількість голосів, отриманих кандидатом у члени Наглядової ради Дмитренко Наталією Олександрівною – 20 052 250 голосів.

кількість голосів, отриманих кандидатом у члени Наглядової ради Мармуляком Дмитром Івановичем – 20 052 250 голосів.

кількість голосів, отриманих кандидатом у члени Наглядової ради Долінським Леонідом Борисовичем – 20 052 250 голосів.

кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні – 0 голосів;

кількість бюлетенів, визнаних недійсними – 0 бюлетенів;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними – 0 голосів.

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

Вирішили:

Обрати з 20 квітня 2018 року строком на 3 (три) роки членів Наглядової ради:

1. Копилова Вадима Анатолійовича, представника акціонера Ленінг М.Г.
2. Гребінську Оксану Володимирівну, акціонера.
3. Дмитренко Наталію Олександрівну, незалежного директора.
4. Мармуляка Дмитра Івановича, незалежного директора.
5. Долінського Леоніда Борисовича, незалежного директора.

ДЕВ'ЯТНАДЦЯТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО.

Обрання Голови Наглядової ради.

Слухали:

Голову Загальних зборів Гребінського Л.А., який запропонував у зв'язку із обранням нового складу Наглядової ради Банку та на виконання вимог статуту Банку обрати Голову Наглядової ради Банку та оголосив **проект рішення:** *Обрати з 20 квітня 2018 року Копилова Вадима Анатолійовича Головою Наглядової ради строком на 3 (три) роки.*

Голова Загальних зборів поставив проект рішення на голосування.

Акціонери голосують з використанням бюлетенів для голосування.

Лічильна комісія оголошує підсумки голосування.

Підсумки голосування:

за – 20 052 250 голосів, що складає 100 % голосів акціонерів, які беруть участь у Загальних зборах;

проти – 0 голосів;

утримались – 0 голосів;

кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні – 0 голосів;

кількість бюлетенів, визнаних недійсними – 0 бюлетенів;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними – 0 голосів.

Вирішили:

Обрати з 20 квітня 2018 року Копилова Вадима Анатолійовича Головою Наглядової ради строком на 3 (три) роки.

ДВАДЦЯТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО.

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

Слухали:

Голову Загальних зборів Гребінського Л.А., який запропонував у зв'язку із обранням нового складу Наглядової ради Банку затвердити умови цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів) що укладатимуться з членами Наглядової ради, (проекти трудових договорів (контрактів) додаються до протоколу), в яких встановити розмір їх винагороди та обрати особу, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради та оголосив **проект рішення:** *1. Затвердити умови трудових договорів (контрактів) та цивільно-правового договору, що укладатимуться між АТ «КРИСТАЛБАНК» та Головою Наглядової ради Копиловим В.А., між АТ «КРИСТАЛБАНК» та членами Наглядової ради, в тому числі розміру винагороди, визначення умов оплати діяльності (заохочувальних та компенсаційних виплат). 2. Уповноважити Голову Правління АТ «КРИСТАЛБАНК» у встановленому законодавством України та Статутом Банку порядку підписати трудові договори (контракти) та цивільно-правовий договір з Головою та членами Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК».*

Голова Загальних зборів поставив проект рішення на голосування.

Акціонери голосують з використанням бюлетенів для голосування.

Лічильна комісія оголошує підсумки голосування.

Підсумки голосування:

за – 20 052 250 голосів, що складає 100 % голосів акціонерів, які беруть участь у

Загальних зборах;

проти – 0 голосів;

утримались – 0 голосів;

кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні – 0 голосів;

кількість бюлетенів, визнаних недійсними – 0 бюлетенів;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними – 0 голосів.

Вирішили:

1. Затвердити умови трудових договорів (контрактів) та цивільно-правового договору, що укладатимуться між АТ «КРИСТАЛБАНК» та Головою Наглядової ради Копиловим В.А., між АТ «КРИСТАЛБАНК» та членами Наглядової ради, в тому числі розміру винагороди, визначення умов оплати діяльності (заохочувальних та компенсаційних виплат).

2. Уповноважити Голову Правління АТ «КРИСТАЛБАНК» у встановленому законодавством України та Статутом Банку порядку підписати трудові договори (контракти) та цивільно-правовий договір з Головою та членами Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК».

ДВАДЦЯТЬ ПЕРШЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО.

Затвердження кошторису витрат щодо забезпечення діяльності Наглядової ради.

Слухали:

Голову Загальних зборів Гребінського Л.А., який запропонував затвердити кошторис витрат щодо забезпечення діяльності Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» (додається до протоколу) та оголосив **проект рішення:** *Затвердити кошторис витрат щодо забезпечення діяльності Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК».*

Голова Загальних зборів поставив проект рішення на голосування.

Акціонери голосують з використанням бюлетенів для голосування.

Лічильна комісія оголошує підсумки голосування.

Підсумки голосування:

за – 20 052 250 голосів, що складає 100 % голосів акціонерів, які беруть участь у

Загальних зборах;

проти – 0 голосів;

утримались – 0 голосів;

кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні – 0 голосів;

кількість бюлетенів, визнаних недійсними – 0 бюлетенів;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними – 0 голосів.

Вирішили:

Затвердити кошторис витрат щодо забезпечення діяльності Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК».

Слухали:

Голову Загальних зборів, який повідомив, що всі питання Порядку денного розглянуті, та оголосив Загальні збори закритими.

Закінчення роботи Загальних зборів: 12 годин 40 хвилин 19 квітня 2018 року.

До цього Протоколу додаються Протоколи про підсумки голосування на річних Загальних зборах акціонерів ПАТ «КРИСТАЛБАНК» від 19.04.2018 р.

Протокол Загальних зборів складений та підписаний 25 квітня 2018 року відповідно до ст. 46 Закону України «Про акціонерні товариства».

Голова Загальних зборів акціонерів

Л.А. Гребінський

Секретар Загальних зборів акціонерів

Л.О. Миронова

Голова Правління
ПАТ «КРИСТАЛБАНК»

Л.А. Гребінський



Місто Київ, Україна, двадцять п'ятого квітня дві тисячі вісімнадцятого року.

Я, Войнарська І.А., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підписів Гребінського Леоніда Андрійовича, Миронової Людмили Олександрівни та Голови Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» Гребінського Леоніда Андрійовича, які зроблено у моїй присутності.

Особи Гребінського Леоніда Андрійовича та Миронової Людмили Олександрівни, які підписали документ встановлено, їх дієздатність та повноваження представника перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за № 416, 417, 418
Стягнуто плати за домовленістю сторін.

Приватний нотаріус:





Всього
прошито
(або прошнуровано),
пронумеровано
і скріплено печаткою

16 / шістьнадцять

аркушів

[Handwritten signature]