

**Шановні акціонери
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК»!**

Наглядова рада АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» (місцезнаходження якого - 04053, м. Київ, вул. Кудрявський узвіз, буд. 2) (далі – АТ «КРИСТАЛБАНК», Банк), повідомляє про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК».

У зв'язку з введенням воєнного стану в Україні відповідно до Указу Президента України від 24.02.2022 р. №64/2022, Закону України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» та на підставі рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 16.02.2023 року №154 «Щодо визнання такими, що втратили чинність, рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 19 вересня 2022 року №1183 та від 06 листопада 2022 року №1318, а також щодо визначення особливостей проведення загальних зборів акціонерів та загальних зборів учасників корпоративного інвестиційного фонду на період дії воєнного стану», **позачергові Загальні збори акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК» (далі – Загальні збори, Збори) будуть проведені шляхом опитування (далі – дистанційні Загальні збори) через депозитарну систему України 25 січня 2024 року (дата завершення голосування) у порядку, передбаченому Порядком скликання та проведення дистанційних загальних зборів акціонерів, затвердженим рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.03.2023 р. № 236 (далі – Порядок).**

Перелік акціонерів (реєстр власників іменних цінних паперів) АТ «КРИСТАЛБАНК», які мають право на участь у позачергових дистанційних Загальних зборах акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК» складається станом на 23 годину 22.01.2024 року.

Перелік питань та проєкти рішень, щодо питань включених до проєкту порядку денного позачергових дистанційних Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК»:

№	Питання проєкту порядку денного	Проєкти рішень щодо питань включених до проєкту порядку денного
1.	Про внесення змін до Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», шляхом його викладення у новій редакції.	<ol style="list-style-type: none">Внести зміни до Статуту АТ «КРИСТАЛБАНК», затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК» від 26.12.2022 року (протокол №1), шляхом викладення Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» у новій редакції, що додається.Доручити Головуючому та Секретарю позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК» підписати нову редакцію Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», посвідчити їх підписи нотаріально.Встановити, що нова редакція Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» набуває чинності з дати його державної реєстрації у відповідності до законодавства України.
2.	Про затвердження Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» у новій редакції.	<ol style="list-style-type: none">Внести зміни до Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК» від 26.12.2022 року (протокол №1), шляхом викладення Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» у новій редакції, що додається.Доручити Головуючому та Секретарю позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК» підписати нову редакцію Положення про Загальні збори акціонерів

		<p>АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК».</p> <p>3. Встановити, що нова редакція Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» набуває чинності з дати державної реєстрації нової редакції Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», проведеної відповідно до законодавства України.</p>
3.	Про затвердження Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» у новій редакції.	<p>1. Внести зміни до Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК» від 26.12.2022 року (протокол №1), шляхом викладення Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» у новій редакції, що додається.</p> <p>2. Доручити Головуючому та Секретарю позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК» підписати нову редакцію Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК».</p> <p>3. Встановити, що нова редакція Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» набуває чинності з дати державної реєстрації нової редакції Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», проведеної відповідно до законодавства України.</p>
4.	Прийняття рішення про застосування Банком власного Кодексу корпоративного управління. Внесення змін до Принципів (Кодексу) Корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», шляхом їх викладення у новій редакції.	<p>1. Прийняти рішення про застосування Банком власного Кодексу корпоративного управління. Затвердити зміни до Принципів (Кодексу) Корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», затвержені рішенням Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК» від 26.12.2022 року (протокол №1) шляхом їх викладення у новій редакції, що додається, у тому числі змінити назву «Принципи (Кодекс) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК»» на «Кодекс корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК»».</p> <p>2. Доручити Головуючому та Секретарю позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК» підписати нову редакцію Кодексу корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК».</p> <p>3. Встановити, що нова редакція Кодексу корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» набуває чинності з дати державної реєстрації нової редакції Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», проведеної відповідно до законодавства України.</p>

5.	Про затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» у новій редакції.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Внести зміни до Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК» від 26.12.2022 року (протокол №1) шляхом його викладення у новій редакції, що додається. 2. Доручити Головуючому та Секретарю позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК» підписати нову редакцію Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК». 3. Встановити, що нова редакція Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК» набуває чинності з дати державної реєстрації нової редакції Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», проведеної відповідно до законодавства України.
----	--	---

При формуванні вищезазначеного проекту порядку денного Загальних зборів Наглядовою радою АТ «КРИСТАЛБАНК» визначена наявність взаємозв'язку між питаннями та встановлено що рішення з питань №2, №3, №4, №5 можуть бути прийняті виключно за умови прийняття рішення з питання №1 проекту порядку денного Загальних зборів.

Адреса власного сайту, на якому розміщена інформація з проектом рішень щодо кожного з питань, включених до порядку денного Загальних зборів, повідомлення про проведення Загальних зборів, інформація про загальну кількість акцій та кількість голосуючих акцій станом на дату складання переліку осіб, яким надсилається повідомлення про проведення Загальних зборів, перелік документів, що має надати акціонер (представник акціонера) для його участі у Загальних зборах - <https://crystalbank.com.ua>.

15 січня 2024 року – дата розміщення Бюлетеня для голосування за питаннями 1 – 5 порядку денного (щодо інших питань порядку денного, крім обрання органів товариства) (далі – Бюлетень) у вільному для акціонерів доступі на власному сайті АТ «КРИСТАЛБАНК» (<https://crystalbank.com.ua>) у розділі «Про Банк» - «Повідомлення» за посиланням <https://crystalbank.com.ua/ua/pro-bank/zvitnist-emitenta/povidomlennya>.

Від дати надсилання повідомлення про проведення позачергових дистанційних Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК» до дати проведення Загальних зборів, акціонери Банку мають право:

- ознайомитися з документами (надаються безкоштовно в формі електронних документів (копій документів), необхідними для прийняття рішень з питань проекту порядку денного Загальних зборів, шляхом направлення запиту засобами електронної пошти;
- отримати відповіді на запитання щодо питань, включених до проекту порядку денного та порядку денного Загальних зборів;
- вносити пропозиції щодо питань (крім питань, щодо яких здійснюється кумулятивне голосування), включених до проекту порядку денного Загальних зборів (не пізніше ніж за 20 днів до дати проведення Загальних зборів);
- вносити пропозиції щодо питань (щодо яких здійснюється кумулятивне голосування), включених до проекту порядку денного Загальних зборів (не пізніше ніж за 7 днів до дати проведення Загальних зборів). Пропозиція до порядку денного Загальних зборів може бути направлена акціонером у вигляді електронного документу із засвідченням його кваліфікованим електронним підписом акціонера (іншим засобом, що забезпечує ідентифікацію та підтвердження направлення документу особою) на адресу електронної пошти.

Відповідні запити та пропозиції, оформлені згідно з вимогами Порядку, направляються акціонерами на адресу електронної пошти - O.Obraz@crystalbank.com.ua. Відповіді та належним

чином оформлені запити акціонерів, направляються на адресу електронної пошти акціонера, з якої надійшов такий запит із засвідченням документів кваліфікованим електронним підписом. АТ «КРИСТАЛБАНК» може надати одну загальну відповідь на всі запитання однакового змісту.

Посадова особа, відповідальна за порядок ознайомлення акціонерів з документами є Секретар корпоративний Банку Образ Олена Миколаївна.
Контактний номер телефону: +38(044) 284-00-17.

Кожен акціонер - власник голосуючих акцій має право реалізувати своє право на управління АТ «КРИСТАЛБАНК» шляхом участі у Загальних зборах та голосування шляхом подання Бюлетеня депозитарній установі, яка обслуговує рахунок в цінних паперах такого акціонера, на якому обліковуються належні акціонеру акції АТ «КРИСТАЛБАНК» на дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах.

Акціонери - власники простих акцій Банку можуть мати й інші права, передбачені законодавством та Статутом АТ «КРИСТАЛБАНК».

Одна проста голосуюча акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування.

Голосування на Загальних зборах з питань порядку денного проводиться виключно з використанням Бюлетеня для голосування за питаннями 1 – 5 порядку денного (щодо інших питань порядку денного, крім обрання органів товариства).

У разі, якщо акціонер має рахунки в цінних паперах в декількох депозитарних установах, на яких обліковуються акції АТ «КРИСТАЛБАНК», кожна із депозитарних установ приймає Бюлетень для голосування на Загальних зборах лише щодо тієї кількості акцій, права на які обліковуються на рахунок в цінних паперах, що обслуговується такою депозитарною установою.

У випадку подання Бюлетеня для голосування, підписаного представником акціонера, до Бюлетеня для голосування додаються документи, що підтверджують повноваження такого представника акціонера або їх належним чином засвідчені копії.

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. Акціонер має право призначити свого представника постійно або на певний строк.

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 порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Представник акціонера може отримувати від акціонера перелік питань порядку денного Загальних зборів з інструкцією щодо голосування з цих питань (завдання щодо голосування), яка є невід'ємною частиною довіреності на право участі та голосування на Загальних зборах. Під час голосування на Загальних зборах представник акціонера повинен голосувати відповідно до завдання щодо голосування. Якщо представник акціонера не має завдання щодо голосування, він здійснює голосування на Загальних зборах на свій розсуд.

Депозитарні установи посвідчують довіреності на право участі та голосування на Загальних зборах у вигляді електронного документу виключно від фізичних осіб, що є депонентами цієї депозитарної установи, та за умови обліку акцій відповідного акціонерного товариства в депозитарній установі на рахунок в цінних паперах такого депонента.

Акціонер має право видати довіреність на право участі та голосування на Загальних зборах декільком своїм представникам. Якщо для участі у Загальних зборах шляхом направлення Бюлетеня для голосування здійснили декілька представників акціонера, яким довіреність видана одночасно, для участі в Загальних зборах допускається той представник, який надав Бюлетень першим.

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.

Акціонер має право у будь-який час до закінчення строку, відведеного для реєстрації (голосування) на дистанційних Загальних зборах відкликати чи замінити свого представника на Загальних зборах, повідомивши про це Банк та депозитарну установу, яка обслуговує рахунок в цінних паперах такого акціонера, на якому обліковуються належні акціонеру акції АТ «КРИСТАЛБАНК», або взяти участь у Загальних зборах особисто.

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

Особа, яку акціонер має намір уповноважити на участь у Загальних зборах (далі – Потенційний представник), повинна завчасно повідомити такого акціонера про наявність у неї конфлікту інтересів, пов'язаного з реалізацією права голосу, при цьому особа вважається такою, що має конфлікт інтересів, якщо вона, зокрема, є:

1) власником контрольного пакета акцій такого Банку або іншою особою, яка перебуває під контролем такого власника;

2) членом Правління або Наглядової ради, ради директорів, працівником або ключовим партнером з аудиту будь-якої з таких юридичних осіб:

- АТ «КРИСТАЛБАНК»;
- юридичної особи – іншого акціонера, який є власником контрольного пакета акцій АТ «КРИСТАЛБАНК»;
- юридичної особи, яка перебуває під контролем власника контрольного пакета акцій такого АТ «КРИСТАЛБАНК»;

3) особою, пов'язаною родинними відносинами з будь-якою фізичною особою, зазначеною у вищезазначених підпунктах 1 – 2.

Потенційний представник, за наявності у нього конфлікту інтересів, повинен надати акціонеру інформацію про будь-які факти, які мають значення для прийняття акціонером рішення, пов'язаного з оцінкою ризику того, що така особа діятиме в інших інтересах, ніж інтереси акціонера, під час участі у Загальних зборах.

Потенційний представник, який отримав довіреність, повинен відмовитися від представництва у разі невиконання ним вимог про розкриття інформації щодо наявного конфлікту інтересів.

Потенційний представник може отримати довіреність від більше ніж одного акціонера без обмеження кількості представлених таким чином акціонерів. Потенційний представник, який отримав довіреності від кількох акціонерів, може обрати різні варіанти голосування за кожного акціонера, якого він представляє.

Датою початку голосування акціонерів з відповідних питань порядку денного є дата розміщення відповідного Бюлетеню для голосування у вільному для акціонерів доступі (голосування розпочинається з моменту розміщення на сайті Банку відповідного Бюлетеня для голосування). Датою закінчення голосування акціонерів є дата проведення Загальних зборів.

Акціонер в період проведення голосування може надати депозитарній установі, яка обслуговує рахунок в цінних паперах такого акціонера, на якому обліковуються належні акціонеру акції АТ «КРИСТАЛБАНК», лише один Бюлетень для голосування з одних і тих самих питань порядку денного.

Бюлетень для голосування на Загальних зборах приймається виключно до 18:00 год. дати завершення голосування (до 18:00 години 25 січня 2024 року).

У разі якщо Бюлетень для голосування складається з кількох аркушів, кожен аркуш підписується акціонером (представником акціонера) (дані вимоги не застосовуються у випадку засвідчення Бюлетеня кваліфікованим електронним підписом акціонера (його представника)).

Кількість голосів акціонера в Бюлетені для голосування зазначається акціонером на підставі даних отриманих акціонером від депозитарної установи, яка обслуговує рахунок в цінних паперах такого акціонера, на якому обліковуються належні акціонеру акції АТ «КРИСТАЛБАНК».

У зв'язку з цим акціонерам необхідно завчасно самостійно звернутись до депозитарної установи, яка обслуговує рахунок в цінних паперах, на якому обліковуються належні акціонеру акції Банку, для визначення кількості належних акціонеру голосів.

Бюлетень для голосування на Загальних зборах засвідчується одним з наступних способів за вибором акціонера:

1. за допомогою кваліфікованого електронного підпису акціонера (його представника);
2. нотаріально, за умови підписання Бюлетеня в присутності нотаріуса або посадової особи, яка вчиняє нотаріальні дії;
3. депозитарною установою, яка обслуговує рахунок в цінних паперах такого акціонера, на якому обліковуються належні акціонеру акції АТ «КРИСТАЛБАНК», за умови підписання Бюлетеня в присутності уповноваженої особи депозитарної установи.

АТ «КРИСТАЛБАНК» повідомляє, що особам, яким рахунок в цінних паперах депозитарною установою відкрито на підставі договору з емітентом, необхідно укласти договір з депозитарними установами для забезпечення реалізації права на участь у дистанційних Загальних зборах.

Всі акціонери, які подали хоча б один Бюлетень для голосування у Загальних зборах, підписаний уповноваженою на те особою, вважаються такими, що прийняли участь у Загальних зборах та є зареєстрованими для участі у Загальних зборах.

Голосування на Загальних зборах розпочинається з 10:00 години 15 січня 2024 року (дати розміщення на сторінці власного сайту Банку відповідного Бюлетеня для голосування) і завершується о 18:00 години 25 січня 2024 року, які є, відповідно, часом та датою початку та закінчення реєстрації акціонерів (їх представників) для участі у позачергових дистанційних Загальних зборах акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК».

Бюлетень що був отриманий депозитарною установою після завершення часу, відведеного на голосування (після 18:00 25 січня 2024 року), вважається таким що не поданий.

З повагою

Наглядова рада АТ «КРИСТАЛБАНК»