

Сообщение

о существенном факте «Об отдельных решениях, принятых советом директоров (наблюдательным советом) эмитента»

1. Общие сведения	
1.1. Полное фирменное наименование эмитента	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» (Открытое акционерное общество)
1.2. Сокращенное фирменное наименование эмитента	АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО
1.3. Место нахождения эмитента	428000, Россия, Чувашская Республика, г. Чебоксары, пр. Московский, 3
1.4. ОГРН эмитента	1022100000064
1.5. ИНН эмитента	2129007126
1.6. Уникальный код эмитента, присвоенный регистрирующим органом	01280-B
1.7. Адрес страницы в сети Интернет, используемой эмитентом для раскрытия информации	http://www.kred-bank.ru/aboutbank/opening/

2. Содержание сообщения	
<p>2.1. Кворум заседания совета директоров эмитента: В голосовании по I, II вопросам повестки дня приняли участие 5 (Пять) членов Совета директоров эмитента из 9 (Девяти) избранных, в голосовании по III вопросу повестки дня приняли участие 6 (Шесть) членов Совета директоров эмитента из 9 (Девяти) избранных. Кворум по всем вопросам повестки дня имеется.</p> <p>2.2. Содержание решений, принятых советом директоров эмитента, и результаты голосования: по первому вопросу повестки дня решили:</p> <p>«Создать по инициативе Совета директоров АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО внеочередное Общее собрание акционеров АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО»</p> <p>- итоги голосования по первому вопросу повестки дня: ЗА – 5 голосов (Большаков А.С., Гребнев А.Д., Попов Е.А., Тарнавский А.Г., Федотова Н.С.); ПРОТИВ – 0 голосов; ВОЗДЕРЖАЛСЯ – 0 голосов.</p> <p>по второму вопросу повестки дня решили:</p> <p>«1. Утвердить форму проведения внеочередного Общего собрания акционеров – собрание. 2. Утвердить дату, место, время проведения внеочередного Общего собрания акционеров – «05» июля 2012 г. по адресу: Чувашская Республика, г. Чебоксары, пр. Московский, д. 3, зал заседаний АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО, находящийся на 5 этаже; начало собрания в 14.00 ч.; время начала и окончания регистрации лиц, имеющих право на участие во внеочередном Общем собрании акционеров – с 13.00 ч. и до момента объявления завершения работы внеочередного Общего собрания акционеров. 3. Утвердить дату составления списка лиц, имеющих право на участие во внеочередном Общем собрании акционеров – «11» июня 2012 г. 4. Утвердить повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров: 1) Одобрение сделок с заинтересованностью. 5. Утвердить форму и текст бюллетеня для голосования по вопросу повестки дня внеочередного общего собрания акционеров АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО (приложение № 1 к настоящему Протоколу). 6. Утвердить порядок сообщения акционерам о проведении внеочередного Общего собрания акционеров – опубликование сообщения в печатном издании «Газета «Советская Чувашия». 7. Утвердить текст сообщения акционерам о проведении внеочередного Общего собрания акционеров (приложение №2 к настоящему Протоколу). 8. Утвердить перечень информации (материалов), предоставляемой лицам, имеющим право на участие во внеочередном Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению внеочередного Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления – Устав Банка, Генеральная лицензия на осуществление банковских операций, Свидетельство о государственной регистрации, проекты решений внеочередного Общего собрания акционеров, копии кредитных договоров, дополнительных соглашений к ним, вопрос об одобрении которых подлежит рассмотрению на внеочередном Общем собрании акционеров Банка, в течение 20 дней до проведения внеочередного Общего собрания акционеров по адресу: г. Чебоксары, пр. Московский, 3, ком. 602 с 09.00 до 17.00 ч. в рабочие дни, тел. (8352) 58-17-70».</p> <p>- итоги голосования по второму вопросу повестки дня: ЗА – 5 голосов (Большаков А.С., Гребнев А.Д., Попов Е.А., Тарнавский А.Г., Федотова Н.С.); ПРОТИВ – 0 голосов;</p>	

ВОЗДЕРЖАЛСЯ – 0 голосов.

по третьему вопросу повестки дня решили:

«I) Одобрить заключение между АКЦИОНЕРНЫМ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» (Открытое акционерное общество) (далее - Банк) и Открытым акционерным обществом «Волжская Инвестиционная Компания» (далее – Заемщик) следующих сделок:

1. Кредитного договора № 0053-2009 от 18 июня 2009 г. на следующих условиях:

1.1. Банк обязуется предоставить Заемщику денежные средства (кредит) на сумму 62 000 000 (Шестьдесят два миллиона) рублей на пополнение оборотных средств на срок по 17 июня 2010 года, включительно, под 8,7 (Восемь целых семь десятых) процентов годовых, а Заемщик обязуется возратить Банку полученный кредит и уплатить проценты за пользование им в размере, в сроки и на условиях Кредитного договора № 0053-2009 от 18 июня 2009 г.

1.2. Выдача кредита производится после выполнения следующих условий:

1.2.1. Заключение Заемщиком с Банком договора залога обыкновенных именных акций, эмитированных Банком, номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая, принадлежащих Заемщику на праве собственности, а именно: акции 14 выпуска, регистрационный номер выпуска: 10101280В(013D), дата государственной регистрации выпуска 28.10.2005 года, в количестве 702 021 (Семьсот две тысячи двадцать одна) штука.

1.2.2. Выдача кредита производится зачислением суммы кредита на расчетный счет Заемщика №40702810000000010720 в Банке.

1.3. Для учета полученного Заемщиком кредита Банк открывает ему ссудный счет №45206810200000010720.

1.4. Срок возврата выданного кредита: 17 июня 2010 года.

1.5. Уплата процентов производится Заемщиком в следующем порядке:

1) проценты, начисленные за период с даты выдачи кредита по 21 августа 2009 года, уплачиваются Заемщиком не позднее 31 марта 2010 года (включительно);

2) проценты, начисленные за период с 22 августа 2009 года по 21 ноября 2009 года, уплачиваются Заемщиком не позднее 30 апреля 2010 года (включительно);

3) проценты, начисленные за период с 22 ноября 2009 года по 21 февраля 2010 года, уплачиваются Заемщиком не позднее 31 мая 2010 года (включительно);

4) проценты, начисленные за период с 22 февраля 2010 года по 17 июня 2010 года, уплачиваются не позднее 17 июня 2010 года (включительно).

1.6. При несвоевременном перечислении платежа в погашение кредита и/или уплату процентов, Заемщик уплачивает Банку неустойку с даты, следующей за датой наступления исполнения обязательства, установленной Кредитным договором №0053-2009 от 18.06.2009 г., в размере двойной ставки рефинансирования Банка России, начисляемую на сумму просроченного платежа за каждый день просрочки, включая дату погашения просроченной задолженности. Банк имеет право в одностороннем порядке производить по своему усмотрению уменьшение размера неустойки и/или устанавливать период времени, в течение которого неустойка не взимается, с уведомлением об этом Заемщика без оформления этого изменения дополнительным соглашением. Уменьшение размера неустойки и/или наступление периода времени, в течение которого неустойка не взимается, вступает в силу с даты, указанной в соответствующем уведомлении Банка.

1.7. В случае невыполнения Заемщиком обязательств, предусмотренных пунктами 6.2., 6.3. Кредитного договора №0053-2009 от 18.06.2009 г., Заемщик уплачивает Банку штраф в размере 30 000 (Тридцать тысяч) рублей.

Пунктом 6.2. Кредитного договора №0053-2009 от 18.06.2009 г. предусмотрена обязанность Заемщика предоставить Банку документ (дополнительное соглашение к договору банковского счета, распоряжение), удостоверяющий право Банка на безакцептное списание денежных средств в случае неисполнения последним обязанностей по Кредитному договору №0053-2009 от 18.06.2009 г. по возврату кредита, уплаты начисленных на него процентов, неустойки с расчетного счета Заемщика, открытого в другом банке, в течение 3 (Трех) дней со дня получения соответствующего требования Банка.

Пунктом 6.3. Кредитного договора №0053-2009 от 18.06.2009 г. предусмотрена обязанность Заемщика предоставить Банку документы, удостоверяющие открытие счетов Заемщика в кредитных организациях РФ не позднее трех рабочих дней с момента открытия. Одновременно Заемщик обязан предоставить Банку документ (распоряжение) удостоверяющий право Банка на безакцептное списание денежных средств с открытого Заемщиком счета в случае неисполнения последним своих обязанностей по Кредитному договору №0053-2009 от 18.06.2009 г.

2. Дополнительного соглашения от 31 марта 2010 г. к Кредитному договору №0053-2009 от 18 июня 2009 г. на следующих условиях:

2.1. Пункт 2.5. Кредитного договора №0053-2009 от 18.06.2009 г. изложить в следующей редакции: «2.5. Уплата процентов производится Заемщиком в дату возврата кредита».

3. Дополнительного соглашения от 17.06.2010 г. к Кредитному договору №0053-2009 от 18 июня 2009 г. на следующих условиях:

3.1. Пункт 1.1. Кредитного договора №0053-2009 от 18.06.2009 г. изложить в следующей редакции:

«1.1. Банк обязуется предоставить Заемщику денежные средства (кредит) на сумму 62 000 000 (Шестьдесят два миллиона) рублей на пополнение оборотных средств на срок по 17 июня 2011 года, включительно, под 8,7 (Восемь целых семь десятых) процентов годовых, а Заемщик обязуется вернуть Банку полученный кредит и уплатить проценты за пользование ими в размере, в сроки и на условиях настоящего Договора».

3.2. Пункт 2.3. Кредитного договора №0053-2009 от 18.06.2009 г. изложить в следующей редакции:

«2.3. Для учета полученного Заемщиком кредита Банк открывает ему ссудный счет №4520781050000010720».

3.3. Пункт 2.4. Кредитного договора №0053-2009 от 18.06.2009 г. изложить в следующей редакции:

«2.4. Срок возврата выданного кредита: 17 июня 2011 года».

4. Дополнительного соглашения от 17.06.2011 г. к Кредитному договору №0053-2009 от 18 июня 2009 г. на следующих условиях:

4.1. Пункт 1.1. Кредитного договора №0053-2009 от 18.06.2009 г. изложить в следующей редакции:

«1.1. Банк обязуется предоставить Заемщику денежные средства (кредит) на сумму 62 000 000 (Шестьдесят два миллиона) рублей на пополнение оборотных средств на срок по 16 июня 2014 года, включительно, под 8,7 (Восемь целых семь десятых) процентов годовых, а Заемщик обязуется вернуть Банку полученный кредит и уплатить проценты за пользование ими в размере, в сроки и на условиях настоящего Договора».

4.2. Пункт 2.3. Кредитного договора №0053-2009 от 18.06.2009 г. изложить в следующей редакции:

«2.3. Для учета полученного Заемщиком кредита Банк открывает ему ссудный счет №45208810800000010720».

4.3. Пункт 2.4. Кредитного договора №0053-2009 от 18.06.2009 г. изложить в следующей редакции:

«2.4. Срок возврата выданного кредита: 16 июня 2014 года».

II) Одобрить заключение между АКЦИОНЕРНЫМ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» (Открытое акционерное общество) (далее - Банк) и Открытым акционерным обществом «Волжская Инвестиционная Компания» (далее – Заемщик) следующих сделок:

1. Кредитного договора №0073-2009 от 12.08.2009 г. на следующих условиях:

1.1. Банк обязуется предоставить Заемщику денежные средства (кредит) на сумму 50 000 000 (Пятьдесят миллионов) рублей на пополнение оборотных средств на срок по 12 августа 2010 года, включительно, под 12 (Двенадцать) процентов годовых, а Заемщик обязуется вернуть Банку полученный кредит и уплатить проценты за пользование им в размере, в сроки и на условиях Кредитного договора №0073-2009 от 12.08.2009 г..

1.2. Выдача кредита производится после выполнения следующих условий:

1.2.1. Заключение Заемщиком с Банком договора залога обыкновенных именных акции, эмитированных Банком, номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая, принадлежащих Заемщику на праве собственности, а именно: регистрационный номер выпуска: 10101280B014D, дата государственной регистрации выпуска: 10.11.2008 года, в количестве 583 334 (Пятьсот восемьдесят три тысячи триста тридцать четыре) штуки.

1.2.2. Выдача кредита производится зачислением суммы кредита на расчетный счет Заемщика №40702810000000010720 в Банке (далее – Счет Заемщика).

1.3. Для учета полученного Заемщиком кредита Банк открывает ему ссудный счет №45206810100000110720.

1.4. Срок возврата выданного кредита: 12 августа 2010 года.

1.5. Уплата процентов производится Заемщиком в следующем порядке:

1) проценты, начисленные за период с даты выдачи кредита по 21 сентября 2009 года, уплачиваются Заемщиком не позднее 28 февраля 2010 года (включительно);

2) проценты, начисленные за период с 22 сентября 2009 года по 21 ноября 2009 года, уплачиваются Заемщиком не позднее 31 марта 2010 года (включительно);

3) проценты, начисленные за период с 22 ноября 2009 года по 21 января 2010 года, уплачиваются Заемщиком не позднее 30 апреля 2010 года (включительно);

4) проценты, начисленные за период с 22 января 2010 года по 21 марта 2010 года, уплачиваются не позднее 31 мая 2010 года (включительно);

5) проценты, начисленные за период с 22 марта 2010 года по 21 мая 2010 года, уплачиваются не позднее 30 июня 2010 года (включительно);

6) проценты, начисленные за период с 22 мая 2010 года по 21 июля 2010 года, уплачиваются не позднее 31 июля 2010 года (включительно);

7) проценты, начисленные за период с 22 июля 2010 года по 12 августа 2010 года, уплачиваются

не позднее 12 августа 2010 года (включительно).

1.6. При несвоевременном перечислении платежа в погашение кредита и/или уплату процентов, Заемщик уплачивает Банку неустойку с даты, следующей за датой наступления исполнения обязательства, установленной Кредитным договором №0073-2009 от 12.08.2009 г., в размере двойной ставки рефинансирования Банка России, начисляемую на сумму просроченного платежа за каждый день просрочки, включая дату погашения просроченной задолженности. Банк имеет право в одностороннем порядке производить по своему усмотрению уменьшение размера неустойки и/или устанавливать период времени, в течение которого неустойка не взимается, с уведомлением об этом Заемщика без оформления этого изменения дополнительным соглашением. Уменьшение размера неустойки и/или наступление периода времени, в течение которого неустойка не взимается, вступает в силу с даты, указанной в соответствующем уведомлении Банка.

1.7. В случае невыполнения Заемщиком обязательств, предусмотренных пунктами 6.2., 6.3. Кредитного договора №0073-2009 от 12.08.2009 г., Заемщик уплачивает Банку штраф в размере 30 000 (Тридцать тысяч) рублей.

Пунктом 6.2. Кредитного договора №0073-2009 от 12.08.2009 г. предусмотрена обязанность Заемщика предоставить Банку документ (дополнительное соглашение к договору банковского счета, распоряжение), удостоверяющий право Банка на безакцептное списание денежных средств в случае неисполнения последним обязанностей по Кредитному договору №0073-2009 от 12.08.2009 г. по возврату кредита, уплаты начисленных на него процентов, неустойки с расчетного счета Заемщика, открытого в другом банке, в течение 3 (Трех) дней со дня получения соответствующего требования Банка.

Пунктом 6.3. Кредитного договора №0073-2009 от 12.08.2009 г. предусмотрена обязанность Заемщика предоставить Банку документы, удостоверяющие открытие счетов Заемщика в кредитных организациях РФ не позднее трех рабочих дней с момента открытия. Одновременно Заемщик обязан предоставить Банку документ (распоряжение) удостоверяющий право Банка на безакцептное списание денежных средств с открытого Заемщиком счета в случае неисполнения последним своих обязанностей по Кредитному договору №0073-2009 от 12.08.2009 г.

2. Дополнительного соглашения от 30.04.2010 г. к Кредитному договору №0073-2009 от 12.08.2009 г. на следующих условиях:

2.1. Пункт 2.5. Кредитного договора №0073-2009 от 12.08.2009 г. изложить в следующей редакции:

«2.5. Уплата процентов производится Заемщиком в следующем порядке:

1) проценты, начисленные за период с даты выдачи кредита по 21 сентября 2009 года, уплачиваются Заемщиком не позднее 28 февраля 2010 года (включительно);

2) проценты, начисленные за период с 22 сентября 2009 года по 21 ноября 2009 года, уплачиваются Заемщиком не позднее 31 марта 2010 года (включительно);

3) проценты, начисленные за период с 22 ноября 2009 года по 21 января 2010 года, уплачиваются Заемщиком не позднее 30 июня 2010 года (включительно);

4) проценты, начисленные за период с 22 января 2010 года по 21 марта 2010 года, уплачиваются не позднее 31 мая 2010 года (включительно);

5) проценты, начисленные за период с 22 марта 2010 года по 21 мая 2010 года, уплачиваются не позднее 30 июня 2010 года (включительно);

6) проценты, начисленные за период с 22 мая 2010 года по 21 июля 2010 года, уплачиваются не позднее 31 июля 2010 года (включительно);

7) проценты, начисленные за период с 22 июля 2010 года по 12 августа 2010 года, уплачиваются не позднее 12 августа 2010 года (включительно).».

3. Дополнительного соглашения от 12.08.2010 г. к Кредитному договору №0073-2009 от 12.08.2009 г. на следующих условиях:

3.1. Пункт 1.1. Кредитного договора №0073-2009 от 12.08.2009 г. изложить в следующей редакции:

«1.1. Банк обязуется предоставить Заемщику денежные средства (кредит) на сумму 50 000 000 (Пятьдесят миллионов) рублей на пополнение оборотных средств на срок по 12 августа 2011 года, включительно, под 12 (Двенадцать) процентов годовых, а Заемщик обязуется возвратить Банку полученный кредит и уплатить проценты за пользование им в размере, в сроки и на условиях настоящего Договора».

3.2. Пункт 2.3. Кредитного договора №0073-2009 от 12.08.2009 г. изложить в следующей редакции:

«2.3. Для учета полученного Заемщиком кредита Банк открывает ему ссудный счет №45207810400000110720».

3.3. Пункт 2.4. Кредитного договора №0073-2009 от 12.08.2009 г. изложить в следующей редакции:

«2.4. Срок возврата выданного кредита: 12 августа 2011 года».

3.4. Пункт 2.5. Кредитного договора №0073-2009 от 12.08.2009 г. изложить в следующей редакции:

«2.5. Уплата процентов производится Заемщиком в дату возврата кредита».

4. Дополнительного соглашения от 12.08.2011 г. к Кредитному договору №0073-2009 от 12.08.2009 г. на следующих условиях:

4.1. Пункт 1.1. Кредитного договора №0073-2009 от 12.08.2009 г. изложить в следующей редакции:

«1.1. Банк обязуется предоставить Заемщику денежные средства (кредит) на сумму 50 000 000 (Пятьдесят миллионов) рублей на пополнение оборотных средств на срок по 12 августа 2014 года, включительно, под 12 (Двенадцать) процентов годовых, а Заемщик обязуется возратить Банку полученный кредит и уплатить проценты за пользование им в размере, в сроки и на условиях настоящего Договора».

4.2. Пункт 2.3. Кредитного договора №0073-2009 от 12.08.2009 г. изложить в следующей редакции:

«2.3. Для учета полученного Заемщиком кредита Банк открывает ему ссудный счет №45208810700000110720».

4.3. Пункт 2.4. Кредитного договора №0073-2009 от 12.08.2009 г. изложить в следующей редакции:

«2.4. Срок возврата выданного кредита: 12 августа 2014 года.»

- итоги голосования по третьему вопросу повестки дня:

ЗА – 4 голоса (Большаков А.С. (голос не учитывается в связи с заинтересованностью), Гребнев А.Д., Попов Е.А., Тахоев А.К., Тарнавский А.Г. (голос не учитывается в связи с заинтересованностью), Федотова Н.С.);

ПРОТИВ – 0 голосов;

ВОЗДЕРЖАЛСЯ – 0 голосов.

2.3. Дата проведения заседания совета директоров, на котором приняты соответствующие решения: 08 июня 2012 года.

2.4. Дата составления и номер протокола заседания совета директоров, на котором приняты соответствующие решения: 09 июня 2012 года № 09.

3. Подпись

3.1. Врио Председателя Правления _____ В.И. Алексеева
(подпись)

3.2. Дата "09" июня 2012 г. М.П.