

Сообщение
о существенном факте «Об отдельных решениях, принятых советом директоров эмитента»

| 1. Общие сведения | |
|--|---|
| 1.1. Полное фирменное наименование эмитента | АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» (Публичное акционерное общество) |
| 1.2. Сокращенное фирменное наименование эмитента | АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО |
| 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://disclosure.1prime.ru/Portal/Default.aspx?emld=2129007126 |

| 2. Содержание сообщения |
|--|
| <p>2.1. Кворум заседания совета директоров эмитента: в голосовании по 1-6 вопросам повестки дня приняли участие 6 (Шесть) членов Совета директоров эмитента, в голосовании по 7-10 вопросам повестки дня приняли участие (Семь) членов Совета директоров эмитента из 9 (Девяти) избранных. В голосовании по восьмому вопросу повестки дня учитывались голоса 5 (Пяти) членов Совета директоров эмитента, не заинтересованных в совершении Банком сделки. В голосовании по девятому вопросу повестки дня учитывались голоса 6 (Шести) членов Совета директоров эмитента, присутствовавших на заседании. Кворум по вопросам повестки дня имеется.</p> <p>2.2. Содержание решений, принятых Советом директоров эмитента, и результаты голосования: По шестому вопросу повестки дня «Утверждение локальных нормативных актов Банка» решили: «1. Утвердить Положение о совершении АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО сделок со связанными с ним лицами и оценке рисков, возникающих при их совершении» (редакция №2). Признать утратившим силу Положение о совершении АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ОАО сделок со связанными с ним лицами и оценке рисков, возникающих при их совершении», утвержденное Советом директоров (Протокол б/н от 27.09.2007). 2. Утвердить Положение по организации управления регуляторным риском АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО.»</p> <p>- итоги голосования по шестому вопросу повестки дня: ЗА – 6 голосов; ПРОТИВ – 0 голосов; ВОЗДЕРЖАЛСЯ – 0 голосов.</p> <p>По восьмому вопросу повестки дня «Об одобрении сделки с заинтересованностью» решили: «Одобрить заключение между АКЦИОНЕРНЫМ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» (Публичное акционерное общество) (далее - Банк) и Обществом с ограниченной ответственностью «СпецФинПроект-Каскад» (далее – Заемщик) дополнительного соглашения к кредитному договору № 0149-2010 от 29 декабря 2010 года (далее – Кредитный договор) в редакции дополнительных соглашений от 21 января 2011 года, 21 февраля 2012 года, 25 октября 2013 года, 25 марта 2014 года к Кредитному договору, предусматривающего внесение в Кредитный договор следующих изменений:</p> <p>1. Пункт 1.1. Кредитного договора изложить в следующей редакции: «1.1. Банк обязуется предоставить Заемщику денежные средства (кредит) на сумму 62 600 000 (Шестьдесят два миллиона шестьсот тысяч) рублей на пополнение оборотных средств на срок по 29 декабря 2016 года, включительно, под 8,25 (Восемь целых двадцать пять сотых) процентов годовых, а Заемщик обязуется возвратить Банку полученный кредит и уплатить проценты за пользование им в размере, в сроки и на условиях настоящего Договора.»</p> <p>2. Пункт 9.7. Кредитного договора изложить в следующей редакции: «9.7. Споры по Договору рассматриваются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, в соответствующем суде по месту нахождения Банка: в Арбитражном суде Чувашской Республики, в Московском районном суде г. Чебоксары Чувашской Республики либо мировым судьей судебного участка № 9 Московского района г. Чебоксары Чувашской Республики.»</p> <p>3. Остальные условия Кредитного договора остаются без изменения.»</p> <p>- итоги голосования по восьмому вопросу повестки дня: ЗА – 4 голоса; ПРОТИВ – 1 голос; ВОЗДЕРЖАЛСЯ – 0 голосов.</p> <p>По девятому вопросу повестки дня «Созыв внеочередного Общего собрания акционеров АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО» решили: «Созвать внеочередное Общее собрание акционеров АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО.»</p> <p>- итоги голосования по девятому вопросу повестки дня: ЗА – 6 голосов; ПРОТИВ – 0 голосов; ВОЗДЕРЖАЛСЯ – 0 голосов.</p> |

По десятому вопросу повестки дня «Решение вопросов по подготовке к проведению внеочередного Общего собрания акционеров АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО» решили:

«1. Утвердить форму проведения внеочередного Общего собрания акционеров – собрание.

2. Утвердить дату, место, время проведения внеочередного Общего собрания акционеров – «03» марта 2016 года по адресу: г. Чебоксары, пр. Московский, д. 3, в помещении АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО, 5 этаж, каб. 506, 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 – «08» февраля 2016 г.

4. Утвердить повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров:

1) Одобрение сделки с заинтересованностью.

5. Утвердить формулировку решения по вопросу повестки дня внеочередного Общего собрания акционеров: «Формулировка решения по вопросу повестки дня внеочередного Общего собрания акционеров «Одобрение сделки с заинтересованностью.»:

«Одобрить заключение между АКЦИОНЕРНЫМ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» (Публичное акционерное общество) (далее - Банк) и Открытым акционерным обществом «Волжская Инвестиционная Компания» (далее - Общество) договора субординированного займа от 26.11.2015г. (далее – Договор), предусматривающего предоставление Обществом (оно же Займодавец) Банку (он же Заемщик) субординированного займа (далее – займ) на следующих условиях:

1.1. Сумма субординированного займа: 1 650 000 (Один миллион шестьсот пятьдесят тысяч) долларов США;

1.2. Срок займа: 7 (Семь) лет, начиная со дня перечисления суммы займа;

1.3. Процентная ставка по займу: 5,5 (Пять целых пять десятых) процентов годовых;

1.4. Условия предоставления займа: в течение 60 (Шестьдесят) календарных дней после подписания Договора путем перечисления Займодавцем в безналичном порядке суммы займа на счет Заемщика. Датой предоставления займа считается дата поступления денежных средств на счет Заемщика.

1.5. Порядок начисления процентов: проценты выплачиваются Заемщиком ежеквартально в последний рабочий день последнего месяца квартала. Проценты за последний расчетный квартал выплачиваются Заемщиком одновременно с возвратом суммы займа. При начислении процентов в расчет принимаются величина процентной ставки и фактическое количество календарных дней, на которое размещены денежные средства. При этом за базу берется действительное число дней в году (365 или 366 соответственно). Начисленные проценты, а также сумма займа после истечения срока займа перечисляются Заемщиком в безналичном порядке на расчетный счет Займодавца.

1.6. Целевое назначение займа: для целей осуществления Заемщиком банковской деятельности.

1.7. Досрочный возврат суммы займа: Заемщик не принимает на себя в какой-либо форме обязательство досрочно вернуть сумму займа или его часть.

1.8. Особые условия:

1.8.1. В случае наступления одного из двух следующих событий:

1) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1), рассчитанное Заемщиком в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И от 03.12.2012г., достигло уровня ниже 2 (Два) процентов, или

2) Заемщиком от Агентства по страхованию вкладов получено уведомление о принятии в отношении него решения о реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года», предусматривающего осуществление мер в соответствии с пунктами 3 и 4 части 1 статьи 2 указанного Федерального закона, наступают следующие последствия:

а) невыплаченные проценты на сумму займа не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Заемщика по выплате суммы начисленных процентов по займу и обязательство Заемщика по возврату суммы основного долга по Договору прекращается полностью либо частично (в случае наличия убытков у Заемщика, следствием которых является возникновение оснований, указанных в подпунктах 1 и 2 настоящего пункта - после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Заемщика) (данное последствие вступает в силу не позднее 30 (Тридцать) рабочих дней с отчетной даты, на которую у Заемщика возникли основания, указанные в подпунктах 1 или 2 настоящего пункта, но до даты начала фактического осуществления мер в соответствии с пунктами 3 и 4 части 1 статьи 2 Федерального закона «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года», и действует до устранения указанных оснований), и (или)

б) производится реоформление займа в обыкновенные акции Заемщика.

Обязательство Заемщика по возврату займа считается исполненным с даты реоформления займа в обыкновенные акции Заемщика при наличии документа, подтверждающего погашение займа.

1.8.2. Представление в регистрирующий орган документов на регистрацию дополнительного выпуска акций (изменений в устав) в случае увеличения уставного капитала Заемщика путем реоформления займа в обыкновенные акции Заемщика, производится не позднее 30 рабочих дней с отчетной даты, на которую у Заемщика возникли основания, указанные в подпунктах 1 или 2 пункта 1.8.1, но до даты начала фактического осуществления мер в соответствии с пунктами 3 и 4 части 1 статьи 2 Федерального закона «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года».

1.8.3. Для осуществления реоформления займа уполномоченный орган Заемщика (Общее собрание акционеров) принимает решения:

- о реоформлении займа в обыкновенные акции,

- об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительного выпуска акций в объеме не меньшем, чем требуется для обеспечения минимального необходимого уровня достаточности базового капитала.

1.8.4. Информация о наступлении событий, указанных в подпунктах 1, 2 пункта 1.8.1, доводится Заемщиком до сведения Займодавца и акционеров Заемщика путем направления Заемщиком письменного уведомления указанным лицам в течение 10-ти (Десяти) рабочих дней с момента наступления указанных событий.

Уведомления направляются Заемщиком заказным письмом с уведомлением о вручении или путем вручения уведомления адресату лично под роспись о получении.

Моментом получения уведомления адресатом считается:

- 1) дата, указанная в почтовом уведомлении о вручении уведомления по адресу (месту нахождения, месту жительства);
- 2) дата, указанная на копии уведомления при вручении уведомления под расписку;
- 3) дата отказа адресата от получения уведомления, если этот отказ зафиксирован организацией почтовой связи;
- 4) дата, на которую уведомление, направленное по почте заказным письмом с уведомлением по адресу (месту нахождения, месту жительства) не вручено в связи с отсутствием адресата по указанному адресу (месту нахождения, месту жительства), о чем организация почтовой связи проинформировала отправителя уведомления.

Адресат также считается получившим уведомление надлежащим образом, если:

- 1) адресат отказался от получения уведомления, и этот отказ зафиксирован организацией почтовой связи;
- 2) уведомление вручено уполномоченному лицу адресата.

1.8.5. По соглашению Сторон допускается переоформление займа в обыкновенные акции Заемщика при получении предварительного согласования Банка России в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

1.8.6. Изменение процентной ставки по Договору осуществляется по соглашению сторон путем подписания дополнительного соглашения. При этом условие о пересмотре процентной ставки в момент подписания дополнительного соглашения не должно существенно отличаться от рыночных условий предоставления аналогичных займов. Изменение процентной ставки по Договору осуществляется только после получения предварительного согласия Банка России оформленного в письменном виде в произвольной форме.

1.8.7. Досрочный возврат займа (его части) возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения займа в состав источников дополнительного капитала Заемщика.

1.8.8. Досрочный возврат займа, в том числе ранее срока, предусмотренного Договором, возможен только по инициативе Заемщика в случае, если после заключения Договора в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия Договора для его сторон.

1.8.9. Внесение любых изменений и дополнений в Договор, невозможно без предварительного согласования с Банком России.

1.8.10. Возврат займа или его части, а также уплата процентов за пользование займом, ранее установленного Договором срока, досрочное расторжение Договора, досрочное прекращение обязательств по Договору, а также внесение изменений в Договор, предусматривающих указанные действия, невозможно без согласования с Банком России, оформленного в письменном виде в произвольной форме.

1.8.11. Досрочное прекращение обязательств по Договору отступным, зачетом (в том числе при переуступке требования), новацией не допускается.

1.8.12. В случае банкротства Заемщика требования Займодавца удовлетворяются после полного удовлетворения требований всех иных кредиторов Заемщика. Займодавец не имеет права досрочно требовать осуществления Заемщиком каких-либо выплат по Договору.

1.8.13. Банк России имеет право приостановить выплату суммы займа и (или) процентов по Договору, если осуществление очередных платежей в пользу Займодавца приведет к возникновению оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитных организаций, установленных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

1.8.14. Договор вступает в силу с момента перечисления Займодавцем суммы займа и действует до момента полного исполнения сторонами всех обязательств по Договору.

1.8.15. Обеспечение исполнения обязательств по Договору Заемщиком не предоставляется.».

6. Утвердить форму и текст бюллетеня для голосования по вопросу повестки дня внеочередного Общего собрания акционеров.

7. Утвердить порядок сообщения акционерам о проведении внеочередного Общего собрания акционеров – опубликование сообщения в печатном издании «Газета «Советская Чувашия» и размещение сообщения на сайте Банка в сети Интернет www.kred-bank.ru.

8. Утвердить текст сообщения акционерам о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

9. Утвердить перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению внеочередного Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления – Устав Банка, Генеральная лицензия на осуществление банковских операций, Положение об Общем собрании акционеров Банка, Свидетельство о государственной регистрации, копия договора субординированного займа от 26.11.2015, вопрос об одобрении которого подлежит рассмотрению на внеочередном Общем собрании акционеров Банка, проекты решений внеочередного Общего собрания акционеров, в течение 20 дней до проведения внеочередного Общего собрания акционеров по адресу: г. Чебоксары, пр. Московский, 3, ком. 604 с 09.00 до 17.00ч. в рабочие дни, тел. (8352) 30-93-25.

10. Назначить секретарем внеочередного Общего собрания акционеров директора правового департамента Степанова Д.В.».

- итоги голосования по десятому вопросу повестки дня:

ЗА – 6 голосов;

ПРОТИВ – 1 голос;
ВОЗДЕРЖАЛСЯ – 0 голосов.

2.3. Дата проведения заседания Совета директоров, на котором приняты соответствующие решения: 27 января 2016 года.

2.4. Дата составления и номер протокола заседания Совета директоров, на котором приняты соответствующие решения: 28 января 2016 года №01.

3. Подпись

3.1. Председатель Правления _____ В.А. Дамаскинский
(подпись)

3.2. Дата "28" января 2016 г.

М.П.