

Протокол
установчих зборів засновників
ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ
"КОНКОРД"

м. Дніпропетровськ

25 травня 2005 року

На установчих зборах по створенню ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "КОНКОРД" (далі – Банк)

Присутні Засновники:

1. **Закрите акціонерне товариство "ЕНЕРГІЯ ДЕВЕЛОПМЕНТ"**, що знаходиться за адресою: 49069, м. Дніпропетровськ, вул. Артема, буд. 94. Код ЄДРПОУ 33325237, зареєстроване виконкомом Дніпропетровської міської ради 30 листопада 2004 року, реєстраційний № 1 224 102 0000 005082. Поточний рахунок № 26002302502 в ЗАТ "ФСБанк" в м. Дніпропетровськ, МФО 305987, тел. 0562-36-90-35
2. **Закрите акціонерне товариство "АЛЬФА ІНВЕСТ"**, що знаходиться за адресою: 49041, м. Дніпропетровськ, вул. Паніахи, буд. 99, кв. 20. Код ЄДРПОУ 33325200, зареєстроване виконкомом Дніпропетровської міської ради 29 листопада 2004 року, реєстраційний № 1 224 102 0000 004966. Поточний рахунок № 26001302503 в ЗАТ "ФСБанк" в м. Дніпропетровськ, МФО 305987, тел. 0562-790-01-45

Присутність Засновників підтверджується підписами їх представників:

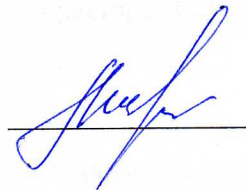
Директор
ЗАТ "ЕНЕРГІЯ ДЕВЕЛОП-
МЕНТ"



Т.А. ВЕЛИЧКО



Директор
ЗАТ "АЛЬФА ІНВЕСТ"



Л.М. ЛІТВИНОВ



На зборах присутні усі Засновники серед яких розподілені 100 відсотків акцій Банку

Запрошені:

Фельдман Олександр Михайлович – представник ЗАТ "АЛЬФА ІНВЕСТ" (по довіреності);
Довгалюк Сергій Іванович – представник ЗАТ "АЛЬФА ІНВЕСТ" (по довіреності);
Лякса Андрій Володимирович – представник ЗАТ "АЛЬФА ІНВЕСТ" (по довіреності).
Соседка Олена Віліївна – представник ЗАТ "ЕНЕРГІЯ ДЕВЕЛОПМЕНТ" (по довіреності).
Дей Катерина Володимирівна - представник ЗАТ "ЕНЕРГІЯ ДЕВЕЛОПМЕНТ" (по довіреності).
Антонов Сергій Михайлович - представник ЗАТ "ЕНЕРГІЯ ДЕВЕЛОПМЕНТ" (по довіреності).

Присутніми прийнято до уваги, що у відповідності з Установчим договором про створення ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "КОНКОРД" від 4 квітня 2005 року (далі – Установчий договір), до дня скликання цих зборів, усі акції Банку розподілені між Засновниками.

Кожним Засновником внесено не менш 50 (п'ятдесяти) відсотків номінальної вартості розподілених йому акцій Банку.

До дня проведення установчих зборів Засновники в сукупності сплатили 11 000 000,00 (одинадцять мільйонів) гривень, а саме:

Засновники	Кількість акцій, що розподіляється Засновнику, згідно з Установчим договором (штук)	Сума грошових коштів, що вноситься Засновниками до Статутного капіталу Банку, згідно з Установчим договором (тис. грн.)	Відсоток у статутному капіталі Банку, згідно з Установчим договором (%)	Сума грошових коштів, що внесена Засновником для формування Статутного капіталу до дня установчих зборів (тис. грн.)	Відсоток сплаченої Засновником вартості акцій у статутному капіталі Банку до дня установчих зборів (%)
Закрите акціонерне товариство "ЕНЕРГІЯ ДЕВЕЛОПМЕНТ"	11 000	11 000	50	5 500	50
Закрите акціонерне товариство "АЛЬФА ІНВЕСТ"	11 000	11 000	50	5 500	50
Усього	22 000	22 000	100	11 000	

У відповідності до Закону України "Про господарські товариства" та Установчим договором голосування на цих зборах проводиться за принципом: одна акція - один голос.

Рішення при голосуванні приймається у відповідності із статтею 5 Установчого договору.

Для ведення установчих зборів необхідно обрати Голову та секретаря зборів.

Директор ЗАТ "ЕНЕРГІЯ ДЕВЕЛОПМЕНТ" Т.А. Величко запропонувала обрати:

Головою зборів – Літвінова Леоніда Миколайовича – директора ЗАТ "АЛЬФА ІНВЕСТ"

Секретарем зборів – Величко Тетяну Аркадіївну.

ГОЛОСУВАЛИ:

" за" - 22 000 голосів, що складає - 100% голосів присутніх на зборах.
" проти " - немає.
"утримались" - немає.

— Рішення прийнято одностайно.

Підрахунок голосів доручено секретарю зборів.

ГОЛОСУВАЛИ:

" за" - 22 000 голосів, що складає - 100% голосів присутніх на зборах.
" проти " - немає.
"утримались" - немає.

Рішення прийнято одностайно.

За пропозицією Голови зборів Літвінова Л.М. затверджується порядок денний установчих зборів.

ПОРЯДОК ДЕННИЙ

1. Прийняття рішення про створення Банку.
2. Затвердження Статуту Банку.
3. Обрання Голови та членів Спостережної ради Банку.
4. Обрання Голови Правління, членів Правління та головного бухгалтера Банку.
5. Обрання Голови та членів Ревізійної комісії Банку.
6. Затвердження внутрішніх положень Банку.
7. Визначення реєстратора, який буде вести реєстр власників акцій Банку.
8. Призначення осіб та надання їм повноважень щодо реєстрації Статуту Банку в Національному банку України.

За пропозицією Голови зборів Літвінова Л.М. затверджується регламент роботи зборів.

РЕГЛАМЕНТ РОБОТИ

По кожному питанню Порядку денного зборів - до 10 хвилин.
Виступи у обговоренні питань - до 5 хвилин.

ГОЛОСУВАЛИ:

" за" - 22 000 голосів, що складає - 100% голосів присутніх на зборах.
" проти " - немає.
"утримались" - немає.

Рішення прийнято одностайно.

1. СЛУХАЛИ: Літвінова Л.М.

Прийняття рішення про створення Банку .

Відповідно до укладеного Засновниками Установчого договору усі присутні на цих зборах висловили бажання заснувати ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД". Усі Засновники внесли в обумовлений Установчим договором термін грошові кошти у розмірі 50% номінальної вартості розподілених їм простих іменних акцій на накопичувальний рахунок відкритий у ЗАТ КБ "ПриватБанк" для формування статутного капіталу.

Місцезнаходженням Банку буде: 49069, Україна, м. Дніпропетровськ, вул. Артема, будинок 94.

Банк буде діяти на підставі самоврядування і господарської самостійності. Банк буде юридичною особою за законодавством України, матиме самостійний баланс, кореспондентський рахунок в Управлінні Національного банку України в Дніпропетровській області, власні поточні валютні та інші рахунки в банках, круглу печатку зі своїм повним офіційним найменуванням, фірмовий бланк та іншу атрибутику.

Банк буде діяти на підставі Статуту Банку.

Банк у своїй діяльності керуватиметься чинним законодавством України, Статутом Банку, внутрішніми положеннями та іншими розробленими документами Банку.

Банк буде здійснювати свою діяльність на території однієї області (регіональний).

Банк буде функціонувати як універсальний.

Основним напрямком діяльності банку буде надання повного спектру банківських послуг відповідно до Статуту та отриманих ліцензій та дозволів.

Банк створюється з метою комплексного обслуговування юридичних і фізичних осіб незалежно від форм власності шляхом надання банківських послуг.

Основною метою діяльності Банку є одержання прибутку в інтересах Банку та його акціонерів.

ВИРІШИЛИ:

Створити ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД".

ГОЛОСУВАЛИ:

" за" - 22 000 голосів, що складає - 100% голосів присутніх на зборах.
" проти " - немає.
"утримались" - немає.
Рішення прийнято одностайно.

2. СЛУХАЛИ: Літвінова Л.М.

Затвердження Статуту Банку.

Заслухавши і обговоривши доповідь виступаючого,

ВИРІШИЛИ:

1. Затвердити Статут Банку.
2. Після отримання Дозволу на концентрацію на створення Банку від Антимонопольного комітету України, у місячний термін подати на державну реєстрацію в Національний банк України Статут Банку разом з пакетом документів, що визначений чинним законодавством України.

ГОЛОСУВАЛИ:

" за" - 22 000 голосів, що складає - 100% голосів присутніх на зборах.
" проти " - немає.
"утримались" - немає.

Рішення прийнято одностайно.

3. СЛУХАЛИ: Літвінова Л.М.

Обрання Голови та членів Спостережної ради Банку.

Доповідач запропонував обрати до складу Спостережної ради Банку у відповідності з затвердженим Статутом Банку 3 (трьох) членів.

Інших пропозицій не надійшло.

ВИРІШИЛИ:

Затвердити склад членів Спостережної ради у кількості 3 осіб.

ГОЛОСУВАЛИ:

" за" - 22 000 голосів, що складає - 100% голосів присутніх на зборах.
" проти " - немає.
"утримались" - немає.

Рішення прийнято одностайно.

Доповідач запропонувала обрати до складу Спостережної ради:

Фельдмана Олександра Михайловича – представника ЗАТ "АЛЬФА ІНВЕСТ";
Довгалюка Сергія Івановича – представника ЗАТ "АЛЬФА ІНВЕСТ";
Ляксу Андрія Володимировича – представника ЗАТ "АЛЬФА ІНВЕСТ".

Інших кандидатур Засновниками Банку не висунуто.

Відводи і самовідвід по кандидатурам, внесеним у список для голосування, не поступили.

ВИРІШИЛИ:

Обрати членами Спостережної ради:

Фельдмана Олександра Михайловича – представника ЗАТ "АЛЬФА ІНВЕСТ";
Довгалюка Сергія Івановича – представника ЗАТ "АЛЬФА ІНВЕСТ";
Ляксу Андрія Володимировича – представника ЗАТ "АЛЬФА ІНВЕСТ".

ГОЛОСУВАЛИ:

" за" - 22 000 голосів, що складає - 100% голосів присутніх на зборах.
" проти " - немає.
"утримались" - немає.

Рішення прийнято одностайно.

Доповідач запропонував із обраних членів Спостережної ради Банку обрати Головою Спостережної ради Фельдмана Олександра Михайловича.

Інших кандидатур Засновниками Банку не висунуто.
Відвід і самовідвід по висунутій на посаду кандидатурі не поступили.

ВИРІШИЛИ:

Обрати Головою Спостережної ради Банку Фельдмана Олександра Михайловича.

ГОЛОСУВАЛИ:

" за" - 22 000 голосів, що складає - 100% голосів присутніх на зборах.
" проти " - немає.
"утримались" - немає.

Рішення прийнято одностайно.

4. СЛУХАЛИ: Фельдмана О.М. - Голову Спостережної ради

Обрання Голови та членів Правління, головного бухгалтера Банку.

Фельдман О.М. запропонував обрати Правління Банку у відповідності з затвердженим Статутом Банку у складі 3 (трьох) осіб:

- Голову Правління Банку;
- заступника Голови Правління, члена Правління;
- головного бухгалтера, члена Правління.

Інших пропозицій не надійшло.

ВИРІШИЛИ:

Затвердити склад членів Правління Банку у кількості 3 (трьох) осіб:

- Голова Правління Банку;
- заступник Голови Правління, член Правління;
- головний бухгалтер, член Правління.

ГОЛОСУВАЛИ:

" за" - 22 000 голосів, що складає - 100% голосів присутніх на зборах.
" проти " - немає.
"утримались" - немає.

Рішення прийнято одностайно.

Доповідач запропонував обрати членів Правління Банку у такому складі:

Головою Правління Банку - Ревонюка Євгенія Йосиповича
Заступником Голови Правління, членом Правління - Рожкована Олександра Володимировича
Головним бухгалтером, членом Правління - Михайлішину Тетяну Михайлівну

Інших кандидатур Засновниками Банку не висунуто.

Відводи і самовідвід по кандидатурам, внесеним у список для голосування, не поступили.

ВИРІШИЛИ:

Обрати членами Правління Банку:

Головою Правління Банку - Ревонюка Євгенія Йосиповича
Заступником Голови Правління, членом Правління - Рожкована Олександра Володимировича
Головним бухгалтером, членом Правління - Михайлішину Тетяну Михайлівну

ГОЛОСУВАЛИ:

" за" - 22 000 голосів, що складає - 100%.
" проти " - немає.
"утримались" - немає.

Рішення прийнято одностайно.

5. СЛУХАЛИ: Фельдмана О.М.- Голову Спостережної ради Банку.

Обрання Голови та членів Ревізійної комісії Банку.

Виступаючий запропонував обрати Ревізійну комісію Банку, у відповідності до затвердженого Статуту Банку у складі 3 (трьох) осіб.

Інших пропозицій не надійшло.

ВИРІШИЛИ:

Обрати Ревізійну комісію у складі 3 (трьох) осіб:

ГОЛОСУВАЛИ:

" за" - 22 000 голосів, що складає - 100% голосів присутніх на зборах.
" проти " - немає.
"утримались" - немає.

Рішення прийнято одностайно.

Доповідач запропонував до складу Ревізійної комісії обрати:

Головою Ревізійної комісії – Соседку Олену Віліївну – представника ЗАТ "ЕНЕРГІЯ ДЕВЕЛОП-МЕНТ".

членами Ревізійної комісії :

- Дей Катерину Володимирівну - представника ЗАТ "ЕНЕРГІЯ ДЕВЕЛОПМЕНТ";
- Антонова Сергія Михайловича - представника ЗАТ "ЕНЕРГІЯ ДЕВЕЛОПМЕНТ".

Інших кандидатур Засновниками Банку не висунуто.

Відводи і самовідвід по кандидатурам, внесеним у список для голосування , не поступили.

ВИРШИЛИ:

Обрати Ревізійну комісію у такому складі:

- Голова Ревізійної комісії - Соседка Олена Віліївна – представник ЗАТ "ЕНЕРГІЯ ДЕВЕЛОПМЕНТ".
- Член Ревізійної комісії - Дей Катерина Володимирівна - представник ЗАТ "ЕНЕРГІЯ ДЕВЕЛОПМЕНТ".
- Член Ревізійної комісії - Антонов Сергій Михайлович - представник ЗАТ "ЕНЕРГІЯ ДЕВЕЛОПМЕНТ".

ГОЛОСУВАЛИ:

- " за" - 22 000 голосів, що складає - 100% голосів присутніх на зборах.
- " проти " - немає.
- "утримались" - немає.

Рішення прийнято одностайно.

6. СЛУХАЛИ: Літвінова Л.М.

Затвердження внутрішніх положень Банку.

В перерві між проведенням Загальних зборів акціонерів інтереси акціонерів представляє Спостережна рада Банку, яка в межах компетенції, визначеної затвердженим Статутом Банку контролює і регулює діяльність Правління Банку.

Повноваження і порядок роботи Спостережної ради Банку визначаються Статутом Банку та Положенням про Спостережну раду Банку, що затверджується Загальними зборами акціонерів Банку.

Ревізійна комісія здійснює перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за дорученням Загальних зборів акціонерів, Спостережної ради Банку або на вимогу акціонерів, які володіють у сукупності більше ніж 10% голосів у статутному капіталі Банку.

Повноваження Ревізійної комісії Банку визначаються Статутом Банку, а порядок її роботи - Положенням про Ревізійну комісію, що затверджується Загальними зборами акціонерів Банку.

Основною метою діяльності Банку є одержання прибутку в інтересах Банку та його акціонерів. Розподіл прибутку та формування резервних фондів, а також їх розмір і порядок формування резервів та загальних фондів Банку, згідно з вимогами чинного законодавства, здійснюється відповідно до Положення про розподіл та використання прибутку Банку, що затверджується Загальними зборами акціонерів Банку.

Частина чистого прибутку, що залишається після відрахувань до резервного фонду, спрямовується на виплату дивідендів, або на збільшення статутного капіталу Банку, в розмірах, встановлених Загальними зборами акціонерів. Порядок виплати дивідендів регулюється затвердженим Загальними зборами акціонерів Положенням про порядок нарахування та виплати дивідендів.

Пропоную затвердити вище перелічені внутрішні положення, що регулюють поточну діяльність Банку.

ВИРШИЛИ:

Затвердити внутрішні положення Банку:

- Положення про Спостережну раду Банку;
- Положення про Ревізійну комісію Банку;
- Положення про розподіл та використання прибутку Банку;
- Положення про порядок нарахування та виплати дивідендів в Банку.

ГОЛОСУВАЛИ:

- " за" - 22 000 голосів, що складає - 100% голосів присутніх на зборах.
" проти " - немає.
"утримались" - немає.

Рішення прийнято одностайно.

7. СЛУХАЛИ: Літвінова Л.М.

Визначення реєстратора, який буде вести реєстр власників акцій Банку.

У відповідності з Законом України "Про Національну депозитарну систему та особливості електронного обігу цінних паперів в Україні" рішення про передачу ведення реєстру власників іменних цінних паперів приймається виключно на загальних зборах акціонерів. Так як у Статуті Банку визначено, що акції Банку випускаються у документарній формі, облік власників яких веде, згідно з цим Законом, реєстратор, необхідно визначитися та прийняти рішення, щодо реєстратора, який буде вести цей реєстр.

Пропоную для ведення реєстру власників іменних цінних паперів Банку визначити незалежного реєстратора ЗАТ "Юніверсал-Секьюритіз" (Ліцензія АБ №124800 видана Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку від 24.11.2004 року) і уповноважити Голову Правління Банку після реєстрації випуску акцій в Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку укласти і підписати Договір на ведення реєстру власників іменних цінних паперів з цим реєстратором.

ВИРІШИЛИ:

1. Визначити для ведення реєстру власників іменних цінних паперів Банку незалежного реєстратора ЗАТ "Юніверсал-Секьюритіз".
2. Після реєстрації випуску акцій Банку в Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку уповноважити Голову Правління Банку укласти і підписати Договір на ведення реєстру власників іменних цінних паперів з реєстратором ЗАТ "Юніверсал-Секьюритіз".

ГОЛОСУВАЛИ:

- " за" - 22 000 голосів, що складає - 100% голосів присутніх на зборах.
" проти " - немає.
"утримались" - немає.

Рішення прийнято одностайно.

8. СЛУХАЛИ: Літвінова Л.М.

Призначення осіб та надання їм повноважень щодо реєстрації Статуту Банку в Національному банку України.

Виступаючий запропонував призначити Антонова Сергія Михайловича уповноваженою особою, відповідальною за державну реєстрацію Банку і надати йому повноваження:

- представляти інтереси Засновників Банку в державних (зокрема в Антимонопольному комітеті України) та усіх інших органах, по питаннях, що стосуються створення і державної реєстрації Банку;

- складати, підписувати, подавати документи (в тому числі заяви, письмові пояснення), отримувати документи, розписуватися в їх отриманні в державних та усіх інших органах, по питаннях що стосуються отримання дозволів та інших дозволяючих документів, що вимагаються чинним законодавством при створенні Банку;

- сплачувати необхідні податки, відрахування, збори, державне мито, вартість відповідних послуг, що надаються, та вартість робіт, що виконуються, засвідчувати власним підписом вірність копій документів або витягів із них по питанням, що стосуються створення і державної реєстрації Банку;

- подати заяву та пакет документів відповідно до вимог чинного законодавства для відкриття в Управлінні Національного банку України в Дніпропетровській області накопичувального рахунку для формування статутного капіталу Банку;

- перерахувати у встановлений чинним законодавством термін грошові кошти з тимчасового поточного рахунку, відкритому в ЗАТ КБ "ПриватБанк" на накопичувальний рахунок, відкритий в Управлінні Національного банку України в Дніпропетровській області для формування статутного капіталу Банку;

- виконувати будь які інші дії, що прямо пов'язані з питаннями створення та державної реєстрації Банку.

Після державної реєстрації Банку відшкодування витрат, понесених уповноваженою особою Антоновим С.М., що пов'язані зі створенням та державною реєстрацією Банку (податки, державне мито, нотаріальні витрати, реєстраційні збори, витрати на отримання дозволу від Антимонопольного комітету України, тощо) будуть здійснені шляхом повернення цих коштів на підставі підтверджуючих ці витрати документів з поточного рахунку Банку.

Інших пропозицій від Засновників не надійшло.

ВИРІШИЛИ:

1. Призначити Антонова Сергія Михайловича уповноваженою особою, відповідальною за державну реєстрацію Банку.

2. Уповноважити Антонова Сергія Михайловича від імені Засновників виконувати наступні дії :

- представляти інтереси Засновників Банку в державних (зокрема в Антимонопольному комітеті України, Національному банку України) та усіх інших органах, по питаннях, що стосуються створення і державної реєстрації Банку;

- складати, підписувати, подавати документи (в тому числі заяви, письмові пояснення), отримувати документи, розписуватися в їх отриманні в державних та усіх інших органах, по питаннях що стосуються отримання дозволів та інших дозволяючих документів, що вимагаються чинним законодавством при створенні Банку;

- сплачувати необхідні податки, відрахування, збори, державне мито, вартість відповідних послуг, що надаються, та вартість робіт, що виконуються, засвідчувати власним підписом вірність копій документів або витягів із них по питаннях, що стосуються створення і державної реєстрації Банку;

- перерахувати у встановлений чинним законодавством термін грошові кошти з тимчасового поточного рахунку, відкритому в ЗАТ КБ "ПриватБанк" на накопичувальний рахунок, відкритий в Управлінні Національного банку України в Дніпропетровській області для формування статутного капіталу Банку;

- виконувати будь які інші дії, що прямо пов'язані з питаннями створення та державної реєстрації Банку.

3. Після державної реєстрації Банку відшкодування витрат, понесених відповідальною особою Антоновим С.М., що пов'язані зі створенням та державною реєстрацією Банку (податки, державне мито, нотаріальні витрати, реєстраційні збори, витрати на отримання дозволу від Антимонопольного комітету України) відшкодувати шляхом повернення цих коштів на підставі підтверджуючих ці витрати документів з поточного рахунку Банку.

ГОЛОСУВАЛИ:

" за" - 22 000 голосів, що складає - 100% голосів присутніх на зборах.
" проти " - немає.
"утримались" - немає.

Рішення прийнято одностайно.

Голова зборів

Літвінов Л.М.

Секретар зборів

Величко Т.А.