

**ПРОТОКОЛ № 14**  
**позачергових загальних зборів акціонерів**  
**ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**  
**"АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД"**

29 серпня 2011 року

м. Дніпропетровськ, вул. Артема, буд. 94

**На загальні збори запрошено:**

Міняйло В.Ф. - Голова Правління банку,  
Малоух О.І. – заступник Голови Правління банку,  
Колосенко К.А. – головний бухгалтер банку.

У зборах приймали участь:

- представники Управління Національного банку України в Дніпропетровській області – заступник начальника відділу банківського нагляду – завідувач сектора інспекційних перевірок Ткаченко Сергій Леонідович та провідний економіст відділу банківського нагляду - Чугай Марина В'ячеславівна на підставі посвідчення, виданого Управлінням Національного банку України №12-213/7098 від 26.08.2011р.

- представники Дніпропетровського територіального управління Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку – головний спеціаліст відділу фінансового моніторингу, контрольно-ревізійної роботи та супроводження справ Середя Наталія Апполінаріївна та головний спеціаліст відділу фінансового моніторингу, контрольно-ревізійної роботи та супроводження справ Петрова Юлія Юріївна на підставі Доручення на здійснення нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням загальних зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків на загальних зборах акціонерного товариства, виданого Дніпропетровським територіальним управлінням ДКЦПФР №60 від 25.08.2011р.

Рішенням Спостережної ради банку (протокол №15 від 03.08.2011) призначено:  
головою загальних зборів – Шевцову Тетяну Михайлівну - корпоративного секретаря банку;  
секретарем зборів - Рудницьку Людмилу Анатоліївну.

Збори відкрила Шевцова Т.М.

Відповідно до п.1 статті 47 Закону України «Про акціонерні товариства» та розділу IX Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" (далі по тексті – банк), позачергові загальні збори акціонерів були скликані на вимогу акціонерів ТОВ «РОЗЛИВИ», ТОВ «ЕЛАНТРА-ДНІПРО», ТОВ «Компанія Новаком ЛТД», ТОВ «ФОРМАТ-ПЛЮС 2011», які на день подання вимог (б/н від 18.07.2011р., б/н від 18.07.2011р. та б/н від 19.07.2011р., які надійшли до банку 01.08.2011р. та 03.08.2011р.) сукупно є власниками 25 відсотків простих іменних акцій банку.

Відповідно до п.2 статті 47 Закону України «Про акціонерні товариства» та розділу IX Статуту Спостережна рада банку на своєму засіданні (протокол №15 від 03 серпня 2011 року) прийняла рішення про скликання позачергових загальних зборів, про що акціонери банку були повідомлені шляхом розсилки рекомендованих листів з повідомленням про вручення за їх поштовими адресами відповідно до реєстру акціонерів станом на 09.08.2011р.

Повідомлення про проведення загальних зборів опубліковано в газеті "Відомості Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку" від 05 серпня 2011 р. №144, розміщено на власному сайті банку [www.concord.ua](http://www.concord.ua) в мережі Інтернет.

Для проведення реєстрації учасників позачергових загальних зборів та визначення кворуму, рішенням Спостережної ради банку від 03.08.2011 призначено реєстраційну комісію у складі працівників банку: голова комісії - Пустова Наталія Сергіївна – начальник відділу торгівлі цінними паперами банку, член комісії - Рудницька Людмила Анатоліївна – начальник загального відділу банку.

Шевцова Т.М. запропонувала заслухати голову реєстраційної комісії Пустову Н.С. про результати проведеної реєстрації акціонерів або їх представників, що прибули на збори.

**Слухали:** Пустову Наталію Сергіївну – голову реєстраційної комісії з інформацією про підсумки реєстрації акціонерів або їх представників, що прибули на збори акціонерів.

Реєстрація учасників зборів здійснювалась на підставі переліку акціонерів, складеному на підставі реєстру власників іменних цінних паперів станом на 22 серпня 2011 року (дата призначена рішенням спостережної ради протокол №15 від 03.08.2011).

Кількість осіб, включених до реєстру акціонерів: 10 (десять).

Зареєстрований статутний капітал 108 000 000,00 грн. Кількість розміщених акцій - 108 000 штук. Загальна кількість акцій, що мають право приймати участь у зборах – 108 000 штук.



Кількість акцій, що викуплені емітентом – 0 штук.

Результати реєстрації.

На 14:55 – час закінчення реєстрації учасників, що прибули 29.08.2011 на позачергові загальні збори акціонерів, зареєстровано:

- учасників зборів: 4
- представників акціонерів: 1;
- відмовлено в реєстрації: немає;
- кількість наданих довіреностей: 2;
- загальна кількість виданих бюлетенів для голосування: 30.

Кількість голосів, які належать особам, що зареєструвалися для участі у загальних зборах: 81 000 (вісімдесят одна тисяча), що складає 75,00% від загальної кількості голосуючих акцій банку.

Відповідно до ст. 41 Закону України "Про акціонерні товариства", кворум для проведення зборів досягнуто, збори є правомочними.

Письмових скарг та заяв щодо процедури реєстрації не надходило.

При реєстрації учасникам зборів видані матеріали щодо питань порядку денного.

Акціонери, що ініціювали проведення позачергових загальних зборів на збори не прибули, їх представники не зареєструвалися для участі у зборах та не приймають участі у зборах.

**Оголошується порядок денний зборів.**

### **ПОРЯДОК ДЕННИЙ**

1. Обрання лічильної комісії.
2. Прийняття рішення про викуп банком розміщених ним акцій.
3. Прийняття рішення про розробку слів та музики до гімну банку та затвердження.
4. Про зміну адреси Публічного акціонерного товариства "Акціонерний комерційний банк "КОНКОРД".
5. Внесення змін до п.1.3. ст.1 Статуту Публічного акціонерного товариства "Акціонерний комерційний банк "КОНКОРД".

#### **По першому питанню "Обрання лічильної комісії"**

**Слухали: голову зборів Шевцову Т.М.**, яка запропонувала для організації процедури голосування на зборах та підрахунку голосів призначити лічильну комісію у складі:

- Пустова Наталія Сергіївна – голова комісії;
- Іщенко Олена Олексіївна – член комісії;
- Гондар Світлана Анатоліївна – член комісії.

Під час реєстрації учасникам зборів видані бюлетені для голосування із зазначенням кількості голосів для голосування за принципом: одна проста іменна акція – один голос.

Голосування на зборах по питанням порядку денного проводиться шляхом заповнення учасником бюлетеня з зазначенням на ньому прийнятого рішення.

Лічильна комісія здійснює підрахунок голосів у бюлетенях та оголошує результат голосування.

Голосування по цьому питанню проводиться з застосуванням Бюлетеня для голосування з питанням № 1.

#### **Голосували:**

- "за" – 81000 голосів, що складає 100 % від загальної кількості учасників зборів;
- "проти" – немає
- "утримались" - немає

Рішення прийнято.

#### **Ухвалили:**

Призначити лічильну комісію у складі:

- Пустова Наталія Сергіївна – голова комісії;
- Іщенко Олена Олексіївна – член комісії;
- Гондар Світлана Анатоліївна – член комісії.

**По другому питанню "Прийняття рішення про викуп банком розміщених ним акцій".**

**Слухали голову зборів Шевцову Т.М.**

Акціонери ТОВ "ЕЛАНТРА-ДНІПРО" код ЄДРПОУ 37539870, ТОВ "Компанія Новаком ЛТД" код ЄДРПОУ 37538175, ТОВ "РОЗЛИВИ" код ЄДРПОУ 35114396, ТОВ "ФОРМАТ-ПЛЮС 2011" код ЄДРПОУ 37539645, які виступили з ініціативою про проведення позачергових зборів, не надали в Правління банку матеріалів, з якими можуть ознайомитися акціонери банку під час підготовки до позачергових загальних зборів.

На дату проведення зборів Правління банку не має інформації від ініціаторів позачергових зборів про:

- максимальну кількість акцій, що буде викуповуватися;
- строк викупу;
- ціна викупу (або порядок її визначення);
- дії банку щодо викуплених акцій (їх анулювання або продаж).

Враховуючи те, що ініціаторами зборів не надано проект рішення з питання, яке винесено ними до порядку денного позачергових загальних зборів, пропонується проголосувати по цьому питанню, як воно винесено до порядку денного.

Голосування по цьому питанню проводиться з застосуванням Бюлетеня для голосування з питанням №2.

***Голосували:***

- "за" – немає
- "проти" – 81000 голосів, що складає 100 % від загальної кількості учасників зборів
- "утримались" - немає

Рішення не прийнято.

***Ухвалили:***

Рішення про викуп банком розміщених ним акцій не прийнято.

**По третьому питанню "Прийняття рішення про розробку слів та музики до гімну банка та затвердження".**

**Слухали голову зборів Шевцову Т.М.**

Акціонери ТОВ "ЕЛАНТРА-ДНІПРО" код ЄДРПОУ 37539870, ТОВ "Компанія Новаком ЛТД" код ЄДРПОУ 37538175, ТОВ "РОЗЛИВИ" код ЄДРПОУ 35114396, ТОВ "ФОРМАТ-ПЛЮС 2011" код ЄДРПОУ 37539645, які виступили з ініціативою про проведення позачергових зборів, не надали в Правління банку матеріалів, з якими можуть ознайомитися акціонери банку під час підготовки до позачергових загальних зборів.

На дату проведення зборів Правління банку не має інформації від ініціаторів позачергових зборів про розробку слів та музики до гімну банка, хто їх повинен розробляти та писати музику. Цей вид діяльності не відноситься до банківської.

Враховуючи те, що ініціаторами зборів не надано проект рішення з питання, яке винесено ними до порядку денного позачергових загальних зборів, пропонується проголосувати по цьому питанню, як воно винесено до порядку денного.

Голосування по цьому питанню проводиться з застосуванням Бюлетеня для голосування з питанням №3.

***Голосували:***

- "за" – немає
- "проти" – 81000 голосів, що складає 100 % від загальної кількості учасників зборів
- "утримались" - немає

Рішення не прийнято.

***Ухвалили:***

Рішення про розробку слів та музики до гімну банка та затвердження не прийнято.

**По четвертому питанню " Про зміну адреси Публічного акціонерного товариства "Акціонерний комерційний банк "КОНКОРД".**

**Слухали голову зборів Шевцову Т.М.**



На дату проведення загальних зборів Правління банку не має інформації від ініціаторів позачергових зборів про нову адресу банку, мотивованого пояснення причини зміни місцезнаходження банку та відповідність приміщення банку за новою адресою вимогам банківського законодавства.

Враховуючи те, що ініціаторами зборів не надано проект рішення з питання, яке винесено ними до порядку денного позачергових загальних зборів, пропонується проголосувати по цьому питанню, як воно винесено до порядку денного.

Голосування по цьому питанню проводиться з застосуванням Бюлетеня для голосування з питанням №4.

**Голосували:**

- "за" – немає
- "проти" – 81000 голосів, що складає 100 % від загальної кількості учасників зборів
- "утримались" - немає

Рішення не прийнято.

**Ухвалили:**

Рішення про зміну адреси Публічного акціонерного товариства "Акціонерний комерційний банк "КОНКОРД" не прийнято.

**По п'ятому питанню " Внесення змін до п.1.3. ст.1 Статуту Публічного акціонерного товариства "Акціонерний комерційний банк "КОНКОРД".**

**Слухали голову зборів Шевцову Т.М.**

На дату проведення загальних зборів Правління банку не має інформації від ініціаторів позачергових зборів про проект змін до п.1.3. ст.1 Статуту Публічного акціонерного товариства "Акціонерний комерційний банк "КОНКОРД".

Враховуючи те, що ініціаторами зборів не надано проект рішення з питання, яке винесено ними до порядку денного позачергових загальних зборів, пропонується проголосувати по цьому питанню, як воно винесено до порядку денного.

Голосування по цьому питанню проводиться з застосуванням Бюлетеня для голосування з питанням №5.

**Голосували:**

- "за" – немає
- "проти" – 81000 голосів, що складає 100 % від загальної кількості учасників зборів
- "утримались" - немає

Рішення не прийнято.

**Ухвалили:**

Рішення про внесення змін до п.1.3. ст.1 Статуту Публічного акціонерного товариства "Акціонерний комерційний банк "КОНКОРД" не прийнято.

**Всі питання порядку денного позачергових загальних зборів розглянуті.**

Голова зборів Шевцова Т.М., звернулась до учасників загальних зборів, представників Управління Національного банку України в Дніпропетровській області та представників Дніпропетровського територіального управління Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку з такою промовою.

Відповідно до ст. 7 Закону України "Про акціонерні товариства": "Акціонери публічного акціонерного товариства можуть відчужувати належні їм акції без згоди інших акціонерів та товариства".

Правління банку дізналося про зміну власників акцій банку, що сукупно володіють 25 відсотків статутного капіталу на підставі отриманих виписок.

Виписки з рахунку у цінних паперах були направлені в банк зберігачем ПрАТ "МЕНЕДЖМЕНТ ТЕХНОЛОДЖІЗ" на вимогу власників акцій, які відкрили рахунки у цього зберігача.

Згідно інформації в цих виписках від 30.05.2011 право власності на акції банку придбали:

- ТОВ "ЕЛАНТРА-ДНІПРО" код ЄДРПОУ 37539870;
- ТОВ "Компанія Новаком ЛТД" код ЄДРПОУ 37538175;
- ТОВ "РОЗЛИВИ" код ЄДРПОУ 35114396;
- ТОВ "ФОРМАТ-ПЛЮС 2011" код ЄДРПОУ 37539645.

Загальна частка у статутному капіталі банку нових акціонерів складає 25 відсотків.



6 червня 2011 року відбулася зустріч Голови Правління банку Міняйла В.Ф. з представником акціонерів ТОВ «Розливи», ТОВ «Елантра-Дніпро», ТОВ «Формат-Плюс 2011», ТОВ «Компанія Новаком ЛТД» Куровим Володимиром Олександровичем.

На підтвердження своїх повноважень представник Куров В.О. надав довіреності від всіх чотирьох фірм.

На цій зустрічі представнику акціонерів Курову В.О. були дані пояснення щодо необхідності надання документів для ідентифікації нових акціонерів, відповідно до вимог банківського законодавства.

Крім того, особо було зазначено, що наявність довіреностей у Курова В.О. від юридичних осіб, які спільно володіють пакетом акцій банку, що перевищує 10 відсотків статутного капіталу, відповідає опосередкованому володінню або контролю 25 відсотків статутного капіталу банку чи права голосу придбаних акцій в органах управління банку.

Таке опосередковане володіння порушує вимоги ст. 34 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та зобов'язує нових акціонерів банку отримати в Національному банку письмовий дозвіл на володіння істотною участю.

У разі неотримання акціонерами письмового дозволу на володіння істотною участю в банку в установленний строк, Національний банк України може застосовувати до них відповідні заходи впливу.

Банк неодноразово звертався до нових акціонерів банку ТОВ «Розливи», ТОВ «Елантра-Дніпро», ТОВ «Формат Плюс 2011», ТОВ «Компанія Новаком ЛТД» з проханням надати пакет документів, що вимагається банківським законодавством для з'ясування джерела коштів, за рахунок яких ці юридичні особи придбали акції банку та структури власності юридичних та фізичних осіб.

Такий пакет документів дає змогу визначити всіх осіб, які мають пряму та/або опосередковану істотну участь в юридичній особі, у тому числі відносини контролю між ними.

Станом на 29 серпня 2011 акціонери ТОВ «Розливи», ТОВ «Елантра-Дніпро», ТОВ «Формат-Плюс 2011», ТОВ «Компанія Новаком ЛТД» пакет документів, що вимагається банківським законодавством в Правління банку не надали, у тому числі відсутні:

- договори купівлі акцій банку новими акціонерами,
- інформація щодо наявності власних коштів у нових акціонерів для здійснення оплати за акції банку.

При цьому, нові акціонери намагаються справляти значний вплив на управління або діяльність банку, шляхом чисельних письмових звернень до Національного банку та інших державних органів.

Юридичні особи ТОВ «Розливи», ТОВ «Елантра-Дніпро», ТОВ «Формат-Плюс 2011», ТОВ «Компанія Новаком ЛТД» не беручі до уваги свої зобов'язання, визначені у статті 29 Закону України «Про акціонерні товариства», зокрема:

- дотримуватися статуту, інших внутрішніх документів акціонерного товариства;
- виконувати рішення загальних зборів, інших органів товариства;
- виконувати свої зобов'язання перед товариством, у тому числі пов'язані з майновою участю;
- оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені статутом акціонерного товариства;

вирішили користуватися лише правами акціонерів, не зважаючи при цьому, на вимоги банківського законодавства.

Нові акціонери поширили свої права на сфери діяльності Національного банку, Спостережної ради банку та Правління банку звинувачуючи їх в некомпетентності.

Надходження численних скарг від нових акціонерів у значній кількості може розцінюватися Правлінням банку як рейдерська атака з боку цих акціонерів.

Під час рейдерської атаки на підприємство, зазвичай, дестабілізується його робота. Рейдери використовують одні і ті ж схеми, які не перестають бути ефективними.

Однією з них є захоплення підприємства шляхом купівлі незначної частини його акцій, кількість яких є достатньою для скликання і проведення загальних зборів акціонерів.

Так, в Правління банку 01.08.2011 надійшли дві вимоги без номеру від 18.07.2011, та без номеру від 19.07.2011, а 03.08.2011 надійшла ще одна вимога без номеру від 18.07.2011 від зазначених вище акціонерів з ініціативою скликати позачергові загальні збори акціонерів із зазначенням питань, що виносяться до порядку денного цих зборів.

Спостережна рада банку на своєму засіданні (протокол №15 від 03 серпня 2011), прийняла рішення про скликання 29 серпня 2011 о 15.00 годині позачергових загальних зборів акціонерів з порядком денним, що запропонований новими акціонерами, а саме:

1. Обрання лічильної комісії.
2. Прийняття рішення про викуп банком розміщених ним акцій.
3. Прийняття рішення про розробку слів та музики до гімну банка та затвердження.
4. Про зміну адреси Публічного акціонерного товариства "Акціонерний комерційний банк "КОНКОРД".



5. Внесення змін до п.1.3. ст.1 Статуту Публічного акціонерного товариства "Акціонерний комерційний банк "КОНКОРД".

Питання, що винесені новими акціонерами до порядку денного позачергових загальних зборів, направлені на здійснення негативного впливу на керівництво банку та ні підтвердженні ніякими матеріалами, що свідчили би про дійсність намірів нових акціонерів прийняти участь в управлінні діяльністю банку.

Нові акціонери добре усвідомлюють, що чинне законодавство не створює їх атакам під прапором фіктивної законності жодної реальної протидії і тому вони здійснюють свої дії з нахабністю рейдерів планомірно, системно і масово, про що свідчить велика кількість скарг, направлена як до Національного банку України, так і численні позовні заяви до суду.

Не маючи жодного аргументованого доказу на свою "підозру", про що йдеться у численних скаргах нових акціонерів, а також повноважень здійснювати такі висновки, вони звинувачують як керівництво банку, так і Національний банк в порушенні посадових обов'язків, щодо відкриття відділень, які нібито ведуть незаконну діяльність.

У зв'язку з тим, що законодавством не передбачено будь-яких штрафних санкцій, які б мав змогу застосувати банк до акціонерів, що ігнорують вимоги банківського законодавства в частині своєчасного надання пакету документів, Правління банку буде продовжувати звертатися письмово до акціонерів щодо отримання всіх документів.

Керівництво банку докладє максимальних зусиль щодо розв'язання ситуації, що склалась.

Банк надає всі відповіді на листи, що масово поступають в Правління банку та мають на меті блокувати роботу банку нескінченними запитами та вимогами.

Хотілося би зустрітися з новими акціонерами та послухати їх пояснення щодо ситуації, що склалась після набуття ними акцій банку.

Після цього голова зборів Шевцова Т.М. звернулася до представників Національного банку України з пропозицією щодо висловлювання їх думки з приводу ситуації, що склалась. З цього приводу виступила представник Національного банку України - провідний економіст відділу банківського нагляду Чугай Марина В'ячеславівна.

Вона наголосила, що управління Національного банку України в Дніпропетровській області висловлює занепокоєння щодо наявного конфлікту інтересів акціонерів банку, який негативно впливає на ефективне управління і наражає банк на підвищені ризики втрати ліквідності і репутації. До управління Національного банку України в Дніпропетровській області надійшли скарги від акціонерів ТОВ "ЕЛАНТРА-ДНІПРО", ТОВ "Компанія Новаком ЛТД", ТОВ "РОЗЛИВИ", ТОВ "ФОРМАТ-ПЛЮС 2011" з різних аспектів діяльності банку. Інформацію, викладену у скаргах, прийнято до уваги та буде враховано під час здійснення банківського нагляду в межах повноважень Управління.

Вона звернула увагу на те, що дії акціонерів банку мають враховувати інтереси його вкладників, кредиторів та інших зацікавлених осіб, сприяти покращенню фінансової стабільності, ділової репутації банку та не завдавати навмисної шкоди. Крім того, відповідно до статті 29 Закону України «Про акціонерні товариства», обов'язками акціонерів є: виконання своїх зобов'язань перед банком, не розголошення комерційної та конфіденційної інформації про банк.

Аналіз показників діяльності ПАТ «АКБ «КОНКОРД» свідчить про задовільний фінансовий стан банку. Обсяг регулятивного капіталу відповідає нормативним вимогам, економічні нормативи банком виконуються. Разом з тим, у разі не вирішення протиріч між акціонерами, набуття конфлікту статусу публічного, загрози інтересам вкладників та кредиторів, Національний банк України має право згідно зі ст. 75 Закону України «Про банки і банківську діяльність» призначити тимчасову адміністрацію в банку.

Національний банк України сподівається на взаємне порозуміння між акціонерами, пошук компромісу та досягнення згоди.

Голова Спостережної ради банку Соседка-Мішалова О.В.у відповідь на звернення представників Національного банку України, в свою чергу звернулася з проханням до представників Національного банку України. Вона зазначила, що особисто проводила декілька спроб зв'язатися з новими акціонерами ТОВ "ЕЛАНТРА-ДНІПРО", ТОВ "Компанія Новаком ЛТД", ТОВ "РОЗЛИВИ", ТОВ "ФОРМАТ-ПЛЮС 2011" для встановлення причин їх агресивних дій щодо банку та його керівництва. Але жодна з цих спроб не мала успіху. Ці акціонери не виходять на зв'язок, не відповідають на листи та звернення. Можливо представники Національного банку України зможуть допомогти зв'язатися з цими акціонерами, запропонувати їм зустріч за «круглим» столом, за яким будуть присутні всі сторони конфлікту та представники Національного банку України. Така зустріч буде мати на меті пошук компромісу, взаємне пороз-

уміння та досягнення згоди. Вона запевнила представників Національного банку України, що зі свого боку буде робити всі можливі кроки на зустріч, для вирішення конфлікту. Вона, як голова Спостережної ради та акціонер банку, робить все можливе для нормальної роботи банку та його задовільного фінансового стану.

Після цього, голова зборів Шевцова Т.М. звернулася до представників Дніпропетровського територіального управління Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку з пропозицією щодо висловлювання їх думки з приводу ситуації, що склалася. Представник Середа Наталія Апполінаріївна у відповідь на таке звернення пояснила, що всі міркування з приводу проведених загальних зборів будуть викладені в протоколі, який буде наданий керівнику банку пізніше.

**Збори оголошуються закритими.**

**Голова зборів**



**Шевцова Т.М.**

**Секретар зборів**



**Рудницька Л.А.**

**Голова Правління**



**Міняйло В.Ф.**