24.03.2014

ОАО "Северинвестбанк" – Решения совета директоров (наблюдательного совета)

Решения совета директоров (наблюдательного совета)

Об отдельных решениях, принятых советом директоров (наблюдательным советом) эмитента
1. Общие сведения
1.1. Полное фирменное наименование эмитента: Открытое акционерное общество Северный инвестиционный банк экономического развития
1.2. Сокращенное фирменное наименование эмитента: ОАО "Северинвестбанк"
1.3. Место нахождения эмитента: Россия, г. Белгород, ул. Щорса, 51
1.4. ОГРН эмитента: 1023100000406
1.5. ИНН эмитента: 3123007058
1.6. Уникальный код эмитента, присвоенный регистрирующим органом: 2264
1.7. Адрес страницы в сети Интернет, используемой эмитентом для раскрытия информации: http://www.disclosure.ru/issuer/3123007058/

2. Содержание сообщения
Дата проведения заседания - 18 марта 2014г.

Вопрос 1. О созыве, подготовке и проведении годового общего собрания акционеров ОАО "Северинвестбанк".
Принятое решение:
1.Созвать годовое общее собрание акционеров ОАО "Северинвестбанк" в форме собрания (совместного присутствия).
2.Определить:
-дату проведения собрания - 17 апреля 2014 года;
-место проведения - г.Белгород, ул.Щорса, дом 51
-время проведения - с 11-00 до 13-00 часов;
-время начала регистрации - 10-00 часов.
3.Определить дату составления списка лиц, имеющих право участия в общем собрании акционеров - 31 марта 2014 года;
4.Определить порядок сообщения акционерам о проведении годового общего собрания акционеров - путем направления уведомлений заказным письмом в срок не позднее, чем за 20 дней до даты проведения собрания.
5.Определить перечень информации (материалов), подлежащих предоставлению акционерам при подготовке к проведению общего собрания акционеров:
-годовой отчет банка, в том числе заключение аудитора;

-заключение ревизора банка о достоверности данных, содержащихся в годовом отчете;
-рекомендации наблюдательного совета по распределению прибыли;
-сведения о кандидатах в наблюдательный совет и ревизора;
-проекты решений общего собрания акционеров.
Ознакомление с материалами, подлежащими предоставлению акционерам при подготовке собрания, производится у зам.председателя наблюдательного совета Гаркавенко Н.И. (г. Москва, пер. м.Толмачевский, 10 ЗСАО "ГЕОПОЛИС"), у члена наблюдательного совета, председателя правления банка Савенкова Е.В. (г. Белгород, ул. Щорса, 51) и управляющего дополнительным офисом "Красногвардейский" ОАО "Северинвестбанк" Александровой В.С. (г. Бирюч, площадь Соборная, 7).
Назначить ответственными за регистрацию лиц, участвующих в годовом общем собрании акционеров, членов счетной комиссии.

Вопрос 2. О предложениях по ведению годового общего собрания.
Принятое решение:
Предложить общему собранию следующий порядок ведения:
1.К участию в работе допускаются владельцы обыкновенных и привилегированных акций в соответствии с утвержденным наблюдательным советом списком лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров и прошедшие регистрацию.
2.Председательствует на собрании председатель наблюдательного совета.
3.Для ведения протокола собрания из числа присутствующих на собрании работников банка избирается секретарь собрания.
4.Счетная комиссия разъясняет порядок голосования, обеспечивает порядок голосования и права акционеров на участие в голосовании, подсчитывает голоса и подводит итоги голосования, составляет протокол об итогах голосования.
5.Принятие решений на общем собрании производится путем открытого голосования по принципу "одна голосующая акция - один голос". Решение по вопросу об избрании наблюдательного совета банка принимается акционерами путем кумулятивного голосования. При регистрации акционеру выдается бюллетень для голосования, который после окончания голосования по данному вопросу для подсчета голосов передается счетной комиссии.
6.Голосующими являются обыкновенные и привилегированные акции банка.
7.Голосование проводится после обсуждения каждого вопроса повестки дня.
8.Подсчет голосов производится счетной комиссией, которая подводит итоги голосования и представляет результаты подсчета председательствующему на собрании для объявления итогов голосования.
9.Оглашение итогов голосования и принятие решения производится после завершения обсуждения и голосования по вопросам повестки дня. По итогам голосования счетная комиссия составляет протокол.
10.Лица, имеющие право на участие в годовом общем собрании акционеров, вправе зарегистрироваться и проголосовать по вопросам повестки дня, в голосовании по которым

они не принимали участие, в течение всего времени работы собрания. Регистрация и голосование в этом случае осуществляется в счетной комиссии.
11.Право выступления по вопросам повестки дня предоставляется акционерам в порядке очередности поступления заявок в устной форме.
12.По одному вопросу повестки дня в прениях могут выступить не более 5 акционеров.
13.Время для доклада по каждому из вопросов повестки дня - не более 10 минут.
14.Время для выступления в прениях - не более 5 минут

Вопрос 3. Об утверждении повестки дня годового общего собрания акционеров.
Принятое решение:
Утвердить повестку дня годового общего собрания акционеров:

1. Определение порядка ведения общего собрания.
2. Избрание счетной комиссии.
3. Утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчета о прибылях и убытках, распределения прибыли банка за 2013 год, в том числе выплате дивидендов.
4. О внесении изменений в устав ОАО "Северинвестбанк".
5. Избрание членов наблюдательного совета.
6. Избрание ревизора банка.
7. Об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
8.Утверждение аудиторской фирмы, привлекаемой для проведения проверки деятельности банка по итогам работы за 2014 год.
9. Утверждение Положения о Наблюдательном совете.
10. Утверждение Положения о Правлении.

Вопрос 4. О предварительном утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчета о прибылях и убытках, предложений по распределению прибыли банка за 2013 год, в том числе выплате дивидендов.
Принятое решение:

1. Предварительно утвердить годовой отчет, годовую бухгалтерскую отчетность, в том числе отчет о прибылях и убытках и рекомендовать общему собранию акционеров принять решение о распределении прибыли по итогам работы за 2013 год.
Финансовый результат 2013 года - прибыль в размере 4 735 тыс. руб., из которой 5 % предварительно предложено направить в резервный фонд - 237 тыс. руб. и 4 498 тыс.руб. оставить нераспределенной.
2. Рекомендовать общему собранию акционеров банка не выплачивать дивиденды по результатам работы за 2013г., оставив нераспределенной прибыль на прирост капитала.

Вопрос 5. О внесении изменений в устав ОАО "Северинвестбанк".

Принятое решение:
Предложить общему собранию акционеров внести следующие изменения в устав ОАО "Северинвестбанк":
2.Пункт 4.9. главы 4 "УСТАВНОЙ КАПИТАЛ" Устава изложить в следующей редакции:
"4.9. Приобретение в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 1 % акций Банка требует уведомления Банка России, более 10% - предварительного согласия Банка России…

2. Пункт 5.8. главы 5 "АКЦИИ БАНКА. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ" Устава изложить в следующей редакции:
5.8. Оплата размещаемых акций может производится деньгами и материальными активами в виде банковского здания. При оплате дополнительных акций материальными активами, денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, определяется наблюдательным советом Банка в соответствии с требованиями ст. 77 федерального закона "Об акционерных обществах".
При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества привлекается независимый оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной наблюдательным советом Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком…

3. Главу 10 "ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ" Устава добавить пунктами 10.9 и 10.10 и изложить пункты 10.5 - 10.10. в следующей редакции:
10.5 Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются кредитной организацией им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, Пенсионному фонду Российской Федерации, Фонду социального страхования Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.
10.6. Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются кредитной организацией им самим, судам, органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных федеральным законом о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.
10.7. Справки по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных

предпринимателей, по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются на основании судебного решения кредитной организацией должностным лицам органов, уполномоченных осуществлять оперативно-разыскную деятельность, при выполнении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению преступлений по их запросам, направляемым в суд в порядке, предусмотренном статьей 9 Федерального закона от 12 августа 1995 года N 144-ФЗ "Об оперативно-розыскной деятельности", при наличии сведений о признаках подготавливаемых, совершаемых или совершенных преступлений, а также о лицах, их подготавливающих, совершающих или совершивших, если нет достаточных данных для решения вопроса о возбуждении уголовного дела. Перечни указанных должностных лиц устанавливаются нормативными правовыми актами соответствующих федеральных органов исполнительной власти.

10.8. Справки по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются кредитной организацией руководителям (должностным лицам) федеральных государственных органов, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, Председателю Центрального банка Российской Федерации и высшим должностным лицам субъектов Российской Федерации (руководителям высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации) при наличии запроса, направленного в порядке, определяемом Президентом Российской Федерации, в случае проверки в соответствии с Федеральным законом "О противодействии коррупции" сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, соблюдения запретов и ограничений:

1) граждан, претендующих на замещение государственных должностей Российской Федерации, если федеральным конституционным законом или федеральным законом не установлен иной порядок проверки указанных сведений;

2) граждан, претендующих на замещение должности судьи;

3) граждан, претендующих на замещение государственных должностей субъектов Российской Федерации, должностей глав муниципальных образований, муниципальных должностей, замещаемых на постоянной основе;

4) граждан, претендующих на замещение должностей федеральной государственной службы, должностей государственной гражданской службы субъектов Российской Федерации, должностей муниципальной службы;

4.1) граждан, претендующих на замещение должностей членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должностей в Центральном банке Российской Федерации;

5) граждан, претендующих на замещение должностей руководителя (единоличного исполнительного органа), заместителей руководителя, членов правления (коллегиального исполнительного органа), исполнение обязанностей по которым осуществляется на постоянной основе, в государственной корпорации, Пенсионном фонде Российской Федерации, Фонде социального страхования Российской Федерации, Федеральном фонде обязательного медицинского страхования, иных организациях, создаваемых Российской Федерацией на основании федеральных законов;

5.1) граждан, претендующих на замещение должностей руководителей государственных (муниципальных) учреждений;
6) граждан, претендующих на замещение отдельных должностей на основании трудового договора в организациях, создаваемых для выполнения задач, поставленных перед федеральными государственными органами;
7) лиц, замещающих должности, указанные в пунктах 1 - 6 настоящей части;
8) супруг (супругов) и несовершеннолетних детей граждан и лиц, указанных в пунктах 1 - 7 настоящей части.
10.9. Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются кредитной организацией лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном кредитной организации завещательном распоряжении, нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан - консульским учреждениям иностранных государств.
10.10. Информация об операциях, о счетах и вкладах юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц представляется кредитными организациями в уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".
4. Пункт 12.3 главы 12 "НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ" Устава изложить в следующей редакции:
"12.3.Члены наблюдательного совета Банка избираются общим собранием акционеров в количестве 7 человек на срок до следующего годового общего собрания акционеров. Лица, избранные в состав наблюдательного совета Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.
По решению общего собрания акционеров полномочия любого члена (всех членов) наблюдательного совета Банка могут быть прекращены досрочно.
Членом наблюдательного совета Банка может быть только физическое лицо. Член наблюдательного совета может не быть акционером Банка.
Член наблюдательного совета Банка должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.
Под соответствием квалификационным требованиям кандидатов в члены наблюдательного совета Банка понимаются:
- наличие у кандидата высшего образования;
- отсутствие у кандидата статуса государственного служащего;
- стаж работы кандидата на руководящей должности не менее трех лет.
Выборы членов наблюдательного совет Банка осуществляются кумулятивным голосованием.
При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру,

умножается на число лиц, которые должны быть избраны в наблюдательный совет Банка, а акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами. Избранными в состав наблюдательного совета банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

5. Пункт 14.9 главы 14 "КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО - ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА. СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ" Устава изложить в следующей редакции:

14.9. В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- наблюдательный совет
- Председатель правления
- правление
- ревизор
- главный бухгалтер и его заместитель
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая службу внутреннего контроля, ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, сотрудника, ответственного за оценку, анализ и управление рисками.

Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяется действующим законодательством, нормативными актами Банка России, настоящим уставом и внутренними документами Банка.

8.Пункт 14.17 - 14.20 главы 14 "КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО - ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА. СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ" Устава исключить.

9.Пункт 14.25 главы 14 "КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО - ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА. СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ" Устава изложить в следующей редакции:

14.25. Сотрудник, ответственный за оценку, анализ и управление рисками имеет следующие полномочия:

- получать от руководителей подразделений (отделов, дополнительных офисов) сведения, характеризующие уровень банковских рисков;
- осуществлять мониторинг операционного, валютного, рыночного, кредитного, процентного и других рисков;
- анализировать причины отклонения уровня риска и предоставлять сведения правлению Банка для принятия правлением мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- осуществлять иные права в соответствии с действующим законодательство, нормативными актами Банка России, настоящим уставом, а также внутренними документами Банка."

Поручить председателю правления банка Савенкову Е.В. подписать необходимые документы, в том числе, текст изменений, для регистрации изменений в Устав ОАО "Северинвестбанк".

Вопрос 6. О кандидатурах в органы управления и ревизора банка.
Принятое решение:

I. Включить в бюллетень для голосования по выборам наблюдательного совета банка следующие кандидатуры:

1.Абрамову Галину Юрьевну
2.Гаркавенко Николая Ильича
3.Митрошина Анатолия Валентиновича
4.Омельченко Людмилу Васильевну
5.Экгардт Виктора Ивановича
6.Цивка Юрия Васильевича
7.Савенкова Евгения Владимировича

II. Внести предложение годовому общему собранию акционеров об избрании ревизором банка Дреманович Наталью Евгеньевну

Вопрос 7. Об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность
Принятое решение:
Рекомендовать общему собранию утвердить решение об одобрении сделки в 2014-2015 гг., в совершении которых имеется заинтересованность со следующими существенными условиями:

1. Стороны сделкиОАО "Северинвестбанк" и ОАО "Завод ЖБК-1"
2. Сумма сделки 140 000 000 (Сто сорок миллионов) рублей
3. Предмет сделкиПредоставление кредита физическим лицам на приобретение:
- квартир и жилых домов (строительство жилых домов) у ОАО "Завод ЖБК-1", его аффилированных структур, а также у ЖСК "ЖБК-1" и ЖНК "ЖБК-1" (лимит 100 млн.руб., срок кредитования - до 15 лет);
- приобретение коммерческой недвижимости у ОАО "Завод ЖБК-1", его аффилированных структур (лимит 10 млн.руб., срок кредитования до 5-ти лет);
- на другие цели (лимит - 30 млн. руб., срок кредитования - до 10 лет).
Процентная ставка1. На приобретения жилья, в зависимости от срока кредитования:
- с 1 до 3 лет - не менее 11%;
- с 3 до 7 лет - не менее 13%;
- с 7 до 10 лет - не менее 14 ;

- с 10 до 15 лет - не менее 15 %.
2. На приобретение коммерческой недвижимости - не менее 15 %;
3. На другие цели: не менее 14 %;
4. Для работников корпорации ЖБК-1 не менее 11 %.
4. Основания возникновения заинтересованностиАбрамова Г.Ю. - член наблюдательного совета ОАО "Северинвестбанк" одновременно является доверительным управляющим акциями ОАО "Завод ЖБК-1", принадлежащими Селиванову Ю.А.
5. Цель заключения сделкиКредитование физических лиц, приобретающих квартиры, жилые дома и коммерческую недвижимость у ОАО "Завод ЖБК-1", его аффилированных структур, строительство жилых домов силами структур "Завода ЖБК-1".

Вопрос 8. Об аудиторе банка и размере оплаты его услуг.

Принятое решение:
Рекомендовать собранию утвердить аудитором банка на 2014 г. ЗАО Аудиторская компания "Арт-Аудит" и определить размер оплаты услуг ЗАО Аудиторская компания "Арт-Аудит" в сумме до 300 тыс. рублей.

Вопрос 9. Об утверждении Положения о Наблюдательном совете ОАО "Северинвестбанк".
Принятое решение:
Рекомендовать общему собранию акционеров утвердить Положение о Наблюдательном совете.

Вопрос 10. Об утверждении Положения о Правлении ОАО "Северинвестбанк".
Принятое решение:

Рекомендовать общему собранию акционеров утвердить Положение о Правлении ОАО "Северинвестбанк".

Вопрос 11. О кандидатурах в счетную комиссию.
Принятое решение:
Предложить общему собранию избрать в счетную комиссию следующих лиц:

- Исаенко Галина Васильева -главного бухгалтера ОАО "Северинвестбанк"
- Петренкову Марину Вениаминовну - начальника отдела кредитования и денежного обращения ОАО "Северинвестбанк"
-Филиппову Елену Викторовну - начальника службы внутреннего контроля ОАО "Северинвестбанк"

Вопрос 12. О ходе инспекционной проверки

Принятое решение:
Информация принята к сведению.

Дата составления протокола "21" марта 2014г.

3. Подпись
3.1. Председатель правления ОАО "Северинвестбанк"
_____ Савенков Е.В.
подписьФамилия И.О.

3.2. Дата 21.03.2014г. М.П.

Настоящее сообщение предоставлено непосредственно финансовым консультантом и опубликовано в соответствии с Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг.
За содержание сообщения и последствия его использования информационное агентство "AK&M" ответственности не несет.