

Сообщение о существенном факте
«Об отдельных решениях, принятых Советом директоров эмитента»
Раскрытие инсайдерской информации
«Решения, принятые Советом директоров эмитента»

1. Общие сведения	
1.1. Полное фирменное наименование эмитента (для некоммерческой организации – наименование)	Акционерное общество коммерческий банк «Солидарность»
1.2. Сокращенное фирменное наименование эмитента	АО КБ «Солидарность»
1.3. Место нахождения эмитента	Россия, 443099, г. Самара, ул. Куйбышева, 90
1.4. ОГРН эмитента	1026300001848
1.5. ИНН эмитента	6316028910
1.6. Уникальный код эмитента, присвоенный регистрирующим органом	00554-B
1.7. Адрес страницы в сети Интернет, используемой эмитентом для раскрытия информации	https://solid.ru/ http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3320
1.8. Дата наступления события (существенного факта), о котором составлено сообщение (если применимо)	16 ноября 2020
2. Содержание сообщения	
<p>2.1. кворум заседания совета директоров (наблюдательного совета) эмитента: всего избранных членов Совета директоров АО КБ «Солидарность» – 9 (Девять) человек. Количество членов Совета директоров, принявших участие в голосовании по каждому вопросу Повестки дня – 9 (Девять) человек. Согласно п. 20.12 Устава АО КБ «Солидарность» кворум по каждому вопросу Повестки дня имеется.</p> <p>В соответствии с п. 1 ст. 68 Федерального закона от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», п. 20.12 Устава АО КБ «Солидарность» заседание Совета директоров Банка проводилось в форме принятия решений заочным голосованием. Недействительных бюллетеней нет.</p> <p>Результаты голосования по вопросам о принятии решений: по первому - шестнадцатому вопросам Повестки дня: «За» - 9 (Девять) человек; «Против» - нет; «Воздержались» - нет.</p> <p>2.2. содержание решений, принятых советом директоров (наблюдательным советом) эмитента: по первому вопросу Повестки дня: 1.1. Согласовать кандидатуру Арбузова Вячеслава Петровича для назначения на должность Первого заместителя Председателя Правления АО КБ «Солидарность» с предоставлением ему права распоряжения денежными средствами на счетах АО КБ «Солидарность», открытых в Банке России. по второму вопросу Повестки дня: 1.1. Согласовать кандидатуру Хасанова Рафиля Геннадьевича для назначения на должность Заместителя Председателя Правления АО КБ «Солидарность» - управляющего Филиалом «Московский» АО КБ «Солидарность» с предоставлением ему права распоряжения денежными средствами на счетах АО КБ «Солидарность», открытых в Банке России. по третьему вопросу Повестки дня: 1.1. Утвердить Квартальный отчет Контролера за 3 квартал 2020 года. по четвертому вопросу Повестки дня: 1.1. Поддержать предложение Чумаковского Игоря Олеговича, Председателя Правления АО КБ «Солидарность», и согласовать кандидатуру Абрамовой Ирины Александровны для назначения членом Правления АО КБ «Солидарность» без предоставления ей права распоряжения денежными средствами. 1.2. Направить в уполномоченное подразделение Банка России ходатайство о согласовании кандидатуры Абрамовой Ирины Александровны для назначения членом Правления АО КБ «Солидарность» без предоставления ей права распоряжения денежными средствами (далее – ходатайство) 1.3. Предоставить Председателю Правления АО КБ «Солидарность» Чумаковскому Игорю Олеговичу право подписания ходатайства и анкеты кандидата (лица назначенного, избранного) в состав органов управления финансовой организации, на иную должность в финансовой организации (филиале), лица, на которое предполагается возложить временное исполнение обязанностей руководящего должностного лица финансовой организации или отдельных обязанностей руководящих должностных лиц кредитной организации (филиала), предусматривающих право распоряжения денежными средствами.</p>	

по пятому вопросу Повестки дня:

- 1.1. Принять к сведению отчет о работе Правления АО КБ «Солидарность» и исполнении Правлением АО КБ «Солидарность» решений и поручений Совета директоров АО КБ «Солидарность» за III квартал 2020 г.
- 1.2. Признать деятельность Председателя Правления и Правления АО КБ «Солидарность» за III квартал 2020 г. удовлетворительной.

по шестому вопросу Повестки дня:

- 1.1. Утвердить организационную структуру АО КБ «Солидарность» в новой редакции (Приложение №1).
- 1.2. Установить, что организационная структура АО КБ «Солидарность», утвержденная настоящим решением, вступает в силу с 16 ноября 2020 года.
- 1.3. Со дня вступления в силу организационной структуры АО КБ «Солидарность», утвержденной настоящим решением (далее – организационная структура):
 - 1.3.1. признать утратившими силу пункты 1.1-1.3 решения Совета директоров АО КБ «Солидарность» от 31.08.2020, принятого по второму вопросу повестки дня заседания Совета директоров АО КБ «Солидарность» (протокол заседания Совета директоров АО КБ «Солидарность» от 01.09.2020 № 17/2020);
 - 1.3.2. до 20 января 2021 года установить переходный период. В переходный период Председателю Правления АО КБ «Солидарность»:
 - провести необходимые организационно-штатные мероприятия, направленные на формирование штата АО КБ «Солидарность» в соответствии с организационной структурой;
 - привести положения о структурных подразделениях АО КБ «Солидарность» и иные внутренние документы АО КБ «Солидарность» в соответствие с организационной структурой

по седьмому вопросу Повестки дня:

- 1.1. Принять к сведению отчетность Банка, составленную в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, по состоянию на 01.10.2020.

по восьмому вопросу Повестки дня:

- 1.1. Одобрить сделку, по заключению Кредитного договора № 0209/20/0039ф от 30.10.2020 г., с Гордеевой И.О. в совершении которой имеется заинтересованность, на условиях согласно Приложению №2. Заинтересованным лицом по сделке является: член Совета директоров АО КБ «Солидарность» и сторона Договора Гордеева Ирина Олеговна.

по девятому вопросу Повестки дня:

- 1.1. Одобрить сделку по заключению Кредитного договора № 241-810/20ю от 21.10.2020 г., с АО «Зарубежэнергопроект», в совершении которой имеется заинтересованность, на условиях согласно Приложению № 3. Заинтересованными лицами по сделке являются: член Совета директоров АО КБ «Солидарность» и Генеральный директор АО «Зарубежэнергопроект» Гордеева И.О., член Совета директоров АО КБ «Солидарность» и член Совета директоров АО «Зарубежэнергопроект» Нациевский О.Д.

по десятому вопросу Повестки дня:

- 1.1. Утвердить ежеквартальный отчет за 3-ий квартал 2020 года г (Приложение №4).

по одиннадцатому вопросу Повестки дня:

- 1.1. Поддержать предложение Чумаковского Игоря Олеговича, Председателя Правления АО КБ «Солидарность», и согласовать кандидатуру Рыжова Леонида Николаевича для назначения на должность Заместителя Председателя Правления АО КБ «Солидарность»;
- 1.2. Направить в уполномоченное подразделение Банка России ходатайство о согласовании кандидатуры Рыжова Леонида Николаевича для назначения на должность Заместителя Председателя Правления АО КБ «Солидарность»;
- 1.3. Предоставить Председателю Правления АО КБ «Солидарность» Чумаковскому Игорю Олеговичу право подписания ходатайства и анкеты кандидата (лица назначенного, избранного) в состав органов управления финансовой организации, на иную должность в финансовой организации (филиале), лица, на которое предполагается возложить временное исполнение обязанностей руководящего должностного лица финансовой организации или отдельных обязанностей руководящих должностных лиц кредитной организации (филиала), предусматривающих право распоряжения денежными средствами.

по двенадцатому вопросу Повестки дня:

- 1.1. Дать согласие на заключение Договора залога ценных бумаг с ПАО Сбербанк, являющейся для АО КБ «Солидарность» сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, на следующих существенных условиях:

- 1.1. Залогодатель передает в залог Залогодержателю принадлежащие ему на праве собственности и поименованные ниже ценные бумаги (далее – «Предмет залога»).

- 1.2. Залогом Предмета залога обеспечивается исполнение Должником: Акционерным обществом «Зарубежэнергопроект», адрес: 153034, Ивановская обл., г. Иваново, ул. Смирнова, 105Б, ИНН 3728024228, ОГРН 1023700535033, именуемым далее «Должник», всех обязательств по Договору о предоставлении банковской гарантии № 40/8639/0016/885 от «09» декабря 2019 г., именуемому далее «Основной договор», заключенному между Залогодержателем (он же Гарант) и Должником, в отношении банковской гарантии № 40/8639/0016/885 от 09.12.2019 г., выданной Залогодержателем в рамках Основного договора (далее – «Гарантия»).

- 1.4 Залогодатель ознакомлен со всеми условиями Основного договора и согласен отвечать за исполнение всех обязательств Должника по Основному договору Предметом залога, в том числе по следующим условиям:

1.4.1. Сумма Гарантии: 39 674 700,00 (Тридцать девять миллионов шестьсот семьдесят четыре тысячи семьсот) рублей.

1.4.3. Срок действия Гарантии: с даты выдачи Гарантии по «08» декабря 2022 г.

1.4.4. Вознаграждение за предоставление Гарантии и порядок его уплаты:

1.4.4.1. Вознаграждение за предоставление Гарантии начисляется на сумму Гарантии, указанную в п.1.1 Основного договора, по ставке 1,0 (Один) процента(ов) годовых за период, начиная с «09» декабря 2019 г. (включительно) и заканчивая датой истечения срока действия Гарантии (включительно), указанной в тексте Гарантии.

1.4.4.1.1. ПРИНЦИПАЛ уплачивает вознаграждение в следующем порядке.

Первый платеж за первый месяц действия Гарантии уплачивается не позднее даты передачи Гарантии ПРИНЦИПАЛУ составляет 1/36 (Одна тридцать шестая) от суммы вознаграждения.

1.4.5. За вынужденное отвлечение ГАРАНТОМ денежных средств в погашение обязательств ПРИНЦИПАЛА перед Бенефициаром ПРИНЦИПАЛ перечисляет ГАРАНТУ плату из расчета 16,0 (Шестнадцать) процентов годовых с суммы произведенного платежа по Гарантии.

Плата за вынужденное отвлечение денежных средств перечисляется ПРИНЦИПАЛОМ одновременно с возмещением платежа по Гарантии.

Платеж осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации.

Период начисления платы за вынужденное отвлечение денежных средств исчисляется с даты осуществления ГАРАНТОМ платежа Бенефициару по Гарантии (не включая эту дату) по дату возмещения ПРИНЦИПАЛОМ ГАРАНТУ суммы платежа (включительно), а в случае несвоевременного возмещения (просрочки) – по дату возмещения платежа по Гарантии, устанавливаемую в соответствии со сроком, указанным в п.6.1 Основного договора.

1.4.6. При несвоевременном исполнении ПРИНЦИПАЛОМ своих платежных обязательств по Договору ПРИНЦИПАЛ уплачивает ГАРАНТУ неустойку в размере 32,0 (Тридцать два) процентов годовых.

Неустойка начисляется на сумму просроченного платежа за каждый день просрочки в период с даты возникновения просроченной задолженности (не включая эту дату) по дату полного погашения просроченной задолженности (включительно).

Под датой возникновения просроченной задолженности в рамках Основного договора понимается Дата платежа, в которую ПРИНЦИПАЛОМ не исполнены предусмотренные Основным договором обязательства.

Оплата неустойки осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации.

1.4.7. В случае утраты обеспечения, предусмотренного п.9.1.1 Основного договора, ПРИНЦИПАЛ уплачивает ГАРАНТУ неустойку в размере 0,1 (Ноль целых одна десятая) процентов от размера обязательств, обеспечиваемых соответствующим договором поручительства. Неустойка подлежит уплате в течение 10 (Десять) рабочих дней с даты доставки ПРИНЦИПАЛУ соответствующего извещения ГАРАНТА об уплате неустойки (включая дату доставки) в рублях.

1.4.8. В случае перевода расчетов по контракту, обязательства по которому) обеспечены Гарантией, из Отделения №8639 ПАО Сбербанк г. Иваново в другой банк без письменного согласия ГАРАНТА, ПРИНЦИПАЛ уплачивает ГАРАНТУ неустойку в размере 50 000,00 (Пятьдесят тысяч) рублей за каждый факт соответствующего нарушения. Неустойка подлежит уплате в течение 10 (Десять) рабочих дней с даты доставки ПРИНЦИПАЛУ соответствующего извещения ГАРАНТА об уплате неустойки (включая дату доставки).

1.4.9. В каждом из случаев/ при неисполнении ПРИНЦИПАЛОМ каждого из обязательств, предусмотренных пунктами Основного договора, указанными в приведенной в настоящем пункте таблице, ПРИНЦИПАЛ уплачивает ГАРАНТУ неустойку в указанном в данной таблице размере:

Номер пункта Основного договора:

8.1.2, 8.1.4, 8.1.6, 8.1.7, 8.1.8, 8.1.9, 8.1.11, 8.1.12, 8.1.13, 8.1.14, 8.1.16, 8.1.17, 8.1.18, 8.1.20, 8.1.21, 8.1.22, 8.1.23, 8.1.24, 8.1.25, 8.1.26, 8.1.27, 8.1.28, 8.1.29, 8.1.30, 8.1.31, 8.1.32, 8.1.35, 8.1.36 - Размер неустойки: 0,05 (Ноль целых пять сотых) % от суммы действующих гарантийных обязательств по Основному договору,

Номер пункта Основного договора:

8.1.19 - Размер неустойки: 50 000,00 (Пятьдесят тысяч) рублей за каждый факт соответствующего нарушения,

Номер пункта Основного договора:

8.1.33 - Размер неустойки: 32,0 (Тридцать два) процентов годовых, начисляется на сумму просроченного платежа за каждый день просрочки в период с даты возникновения просроченной задолженности (не включая эту дату) по дату полного погашения просроченной задолженности (включительно).

Неустойка подлежит уплате в течение 10 (Десять) рабочих дней с даты доставки ПРИНЦИПАЛУ соответствующего извещения ГАРАНТА об уплате неустойки (включая дату доставки).

1.5. В залог принимаются следующие ценные бумаги:

- наименование эмитента ценных бумаг: Общество с ограниченной ответственностью «Ритейл Бел Финанс» (далее – Эмитент);
- наименование и вид ценных бумаг: облигации ООО «Ритейл Бел Финанс», Ритейл Бел Финанс 01;

ISIN - RU000A100JHO

Регистрационный номер - 4-01-00482-R

Дата погашения - 02.07.2024г.

Количество, шт. - 2 000,00

Номинальная стоимость одной ценной бумаги,
(рубли) - 1 000,00

Оценочная стоимость, одной ценной бумаги,
(рубли) - 1 041,50 руб.

1.6. Общая номинальная стоимость Предмета залога, составляет 2 000 000,00 (Два миллиона) рублей.

Общая оценочная стоимость Предмета залога, составляет 2 083 000,00 (Два миллиона восемьдесят три тысячи) рублей.

Для целей залога применяется залоговый дисконт в размере 25,0 (Двадцать пять) процентов.

Общая залоговая стоимость Предмета залога, установленная исходя из их оценочной стоимости с применением залогового дисконта, составляет 1 562 250,00 (Один миллион пятьсот шестьдесят две тысячи двести пятьдесят) рублей.

Заинтересованными лицами по сделке являются: член Совета директоров АО КБ «Солидарность» и Генеральный директор АО «Зарубежэнергопроект» Гордеева И.О., член Совета директоров АО КБ «Солидарность» и член Совета директоров АО «Зарубежэнергопроект» Нацевский О.Д., и АО «Зарубежэнергопроект».

по тринадцатому вопросу Повестки дня:

1.1. Избрать заместителем Председателя Совета директоров АО КБ «Солидарность» Гордееву И.О.

по четырнадцатому вопросу Повестки дня:

1.1. Признать необходимым включение в состав приоритетных направлений деятельности АО КБ «Солидарность»:

1) Направление «Вьетнам»:

- Взаимодействие с финансовыми институтами во Вьетнаме;
- Бизнес администрирование клиентов - резидентов Вьетнама и клиентов-резидентов РФ, деятельность которых связана с ними;
- Сопровождение и реализация проектов Вьетнам-Россия, включая инвестиционные проекты;
- Реализация проекта по приобретению ООО «Московский культурно-деловой центр «Дом Москвы в Ханое».

2) Направление «Китай»:

- Взаимодействие с финансовыми институтами в Китае;
- Бизнес администрирование клиентов - резидентов Китая и клиентов-резидентов РФ, деятельность которых связана с ними;
- Сопровождение и реализация проектов по линии Китай-Россия, включая инвестиционные проекты;
- Продвижение Банка в Китае через представительство ЗЭП в Пекине.

3) Направление «Средняя Азия»:

- Бизнес администрирование клиентов из Средней Азии (Республика Таджикистан, Республика Узбекистан);
- Открытие новых счетов в банках Республики Таджикистан и Республики Узбекистан.

4) Направление «ЮАР и ОАЭ»:

- Бизнес администрирование клиентов из ЮАР и ОАЭ;
- Реализация проекта по линии ЮАР-Россия (приобретение доли в Ю Банк ЛТД).

5) Направление «Развитие ИТ-инфраструктуры»:

- Модернизация технологии и системы банковского обслуживания;
- Подключение к различным системам денежных переводов за рубеж (КортуМилли, AsiaExpress);
- Реализация банковского продукта «Dustona», включая вопросы предоставления микро-кредитов;
- Взаимодействие с ММЦ «Сахарово», МКК «Гоффман», региональными миграционными центрами;
- Реализация проекта «Карта жителя Самарской области».

6) Направление «Специальные банковские продукты»:

- Анализ банковских продуктов, представленных на рынке банковских продуктов и услуг;
- Совершенствование существующих и разработка новых банковских продуктов;
- Адаптация банковских продуктов под клиентов с учётом их национальных особенностей и исходя из специфики региона осуществляемой ими деятельности;
- Бизнес администрирование VIP клиентов.

по пятнадцатому вопросу Повестки дня:

1.1. Признать необходимым установление лиц, ответственных за эффективное развитие определенных в вопросе 14 настоящего Протокола приоритетных направлений деятельности АО КБ «Солидарность».

по шестнадцатому вопросу Повестки дня:

1.1. Поручить Службе внутреннего аудита АО КБ «Солидарность» до 31.12.2020 осуществить подбор аудиторской компании из числа крупнейших международных компаний, предоставляющих аудиторские и консалтинговые услуги, для проведения независимой оценки эффективности действующей организационной структуры АО КБ «Солидарность» в целях её оптимизации, сокращения численности персонала и повышения эффективности деятельности АО КБ «Солидарность».

2.3. дата проведения заседания совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, на котором приняты

соответствующие решения: **16 ноября 2020 года.**

2.4. дата составления и номер протокола заседания совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, на котором приняты соответствующие решения: **16 ноября 2020 года, Протокол № 22/2020.**

3. Подпись

3.1. Председатель Правления
АО КБ «Солидарность»

И.О. Чумаковский

(подпись)

3.2. Дата 16 ноября 2020 г.

м.п.