

Зарегистрировано

"23" апреля 2008.

Департамент лицензирования
деятельности и финансового оздоровления

Банка России

кредитных организаций
(наименование регистрирующего органа)

Директор М.И. Серов
(подпись уполномоченного лица регистрирующего органа)



Решение о выпуске ценных бумаг

**Открытое акционерное общество "Акционерный
коммерческий банк "САРОВБИЗНЕСБАНК"**

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

Акции привилегированные конвертируемые бездокументарные именные

Индивидуальный государственный регистрационный номер

(указывается индивидуальный государственный регистрационный номер
дополнительном выпуске индивидуальных ценных бумаг)



020485

печать

Утверждено

Советом директоров ОАО "АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК"

(наименование уполномоченного органа кредитной организации - эмитента,
утвердившего решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг)

14 апреля 2008 г.

Протокол N

5

на основании решения

Общего собрания акционеров ОАО "АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК"

(наименование уполномоченного органа кредитной организации - эмитента,
принявшего решение о размещении ценных бумаг)

07 ноября 2007 г.

Протокол N

2

Место нахождения (почтовый адрес) кредитной организации- эмитента и контактные телефоны:

**607189, Россия, г. Саров, Нижегородская область, ул. Силкина, д.13. Тел.(831)430-74-78,
факс(831)430-74-82**

(указывается наименование должности лица, осуществляющего функции
единоличного исполнительного органа кредитной организации -
эмитента)

Президент ОАО "АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК"

"14" апреля 2008 г.



И.А.
Алушкина

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг: акции привилегированные конвертируемые

2. Ценные бумаги выпуска являются именными ценными бумагами.

3. Форма ценных бумаг: бездокументарные.

Информация о реестродержателе

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «САРОВБИЗНЕСБАНК»
Сокращенное фирменное наименование	ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК»
Место нахождения	Россия, г. Саров, Нижегородская область, ул. Силкина, д. 13
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по ведению реестра	Лицензии на ведение данной деятельности не имеет.
Дата выдачи лицензии	-
Срок действия лицензии	-
Орган, выдавший лицензию	-
Номер контактного телефона (факса)	Тел. (831)430-86-09. Факс(831)430-86-09

В соответствии со статьей 44 Федерального закона от 26.12.95г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» Банк в случае, когда число акционеров составляет менее 50, вправе самостоятельно обеспечивать ведение и хранение реестра акционеров и являться держателем реестра акционеров Банка.

Обязательное хранение в депозитарии не предусмотрено.

4. Права владельца, закрепленные ценной бумагой.

4.1. Не применимо для данной категории ценных бумаг.

4.2. Каждая привилегированная акция Банка предоставляет акционеру ее владельцу одинаковый объем прав.

В случае, если в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" акционеры владеют дробными привилегированными акциями Банка соответствующего типа, эти дробные акции предоставляют акционеру ее владельцу права в объеме, соответствующем части целой привилегированной акции Банка соответствующего типа.

Привилегированные дробные акции обращаются наравне с целыми акциями. В случае, если одно лицо приобретает две и более привилегированные дробные акции одной категории (типа), эти акции образуют одну целую и (или) дробную акцию, равную сумме этих дробных акций.

Владельцы привилегированных акций имеют право участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также по вопросу внесения дополнений и изменений в Устав Банка, в случае, когда данные изменения ограничивают права акционеров-владельцев привилегированных акций этого типа.

Владельцы привилегированных акций имеют следующие права:

- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- получать доступ к документам, предусмотренным п. 1 ст. 89 Федерального закона «Об акционерных обществах». Право доступа к документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний коллегиального исполнительного органа Банка имеют акционеры, указанные в п. 7.5. Устава.

- требовать у держателя реестра Банка подтверждения прав акционера на акции путем

~~выдачу~~ ему выписки из реестра акционеров Банка;

-получать у держателя реестра Банка информацию обо всех записях на его лицевом счете, а также иную информацию, предусмотренную правовыми актами, устанавливающими порядок ведения реестра акционеров;

-отчуждать принадлежащие ему акции без согласия других акционеров и Банка;

-в случаях, предусмотренных действующим законодательством, защищать в судебном порядке свои нарушенные гражданские права, в том числе требовать от Банка возмещения убытков;

-продать акции Банку, а Банк обязан их приобрести в случае, если Банком принято решение о приобретении данных акций;

-требовать от Банка выписку из списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержащую данные об акционере.

Эти права предоставляются акционерам-владельцам привилегированных акций, в том числе в случае, когда данные акции не являются голосующими по всем вопросам повестки дня Общего собрания акционеров Банка.

Владельцы привилегированных акций имеют право на получение ликвидационной стоимости в размере 100% от номинальной стоимости акций.

Акционеры - владельцы привилегированных акций соответствующего типа имеют иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, иными правовыми актами Российской Федерации.

Акционеры-владельцы именных бездокументарных привилегированных акций номинальной стоимостью 1 рубль с неопределенным размером дивиденда согласно Устава имеют право:

- на получение дивидендов наравне с владельцами обыкновенных именных бездокументарных акций;

- на конвертацию акций в обыкновенные именные бездокументарные акции номинальной стоимостью 1 рубль (в пределах объявленных акций) в порядке, предусмотренном в п. 4.25 Устава.

Ограничение максимального числа голосов, принадлежащих одному акционеру:

Не предусмотрено уставом.

4.3. Размещаемые ценные бумаги являются конвертируемыми ценными бумагами, которые будут конвертироваться в обыкновенные бездокументарные именные акции номинальной стоимостью 1 рубль в количестве 300000 штук.

Права, предоставляемые акциями:

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

В случае, если в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" акционеры владеют дробными обыкновенными акциями Банка, эти дробные акции предоставляют акционеру - ее владельцу права в объеме, соответствующем части целой обыкновенной акции Банка.

Обыкновенные дробные акции обращаются наравне с целыми акциями. В случае, если одно лицо приобретает две и более обыкновенные дробные акции, эти акции образуют одну целую и (или) дробную акцию, равную сумме этих дробных акций.

Каждый акционер - владелец обыкновенных акций Банка имеет право:

-Участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

-Получать дивиденды в порядке, предусмотренном Федеральным законом "Об акционерных обществах" и Уставом, в случае их объявления Банком;

-Получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;

-Получать доступ к документам, предусмотренным п. 1 ст. 89 Федерального закона

«Об акционерных обществах». Право доступа к документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний коллегиального исполнительного органа Банка имеют акционеры, указанные в п. 7.5 Устава.

- Требовать у держателя реестра Банка подтверждения прав акционера на акции путем выдачи ему выписки из реестра акционеров Банка;

- Получать у держателя реестра Банка информацию обо всех записях на его лицевом счете, а также иную информацию, предусмотренную правовыми актами, устанавливающими порядок ведения реестра акционеров;

- Отчуждать принадлежащие ему акции без согласия других акционеров и Банка;

- В случаях, предусмотренных действующим законодательством, защищать в судебном порядке свои нарушенные гражданские права, в том числе требовать от Банка возмещения убытков;

- Требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций в случаях и в порядке, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах";

- Продать акции Банку, а Банк обязан их приобрести, в случае, если Банком принято решение о приобретении данных акций;

- Требовать от Банка выписку из списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержащую данные об акционере.

- Акционер или номинальный держатель, владеющий более 1 процентов голосующих акций Банка, вправе требовать у держателя реестра Банка информацию об имени (наименовании) зарегистрированных в реестре акционеров владельцев акций и о количестве, категории и номинальной стоимости, принадлежащих им акций (данная информация предоставляется без указания адресов акционеров).

- Банк или акционеры (акционер), владеющие в совокупности не менее 1 процента обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка, единоличному исполнительному органу Банка, члену коллегиального исполнительного органа Банка о возмещении убытков, причиненных Банку в результате виновных действий (бездействия) указанных лиц, а также по иным основаниям и в ином размере, установленными федеральными законами.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, иными правовыми актами Российской Федерации, изданными в пределах их полномочий, а также Уставом.

Порядок и условия конвертации:

Порядок и условия размещения акций посредством конвертации привилегированных акций, включая количество обыкновенных акций, в которые конвертируется каждая конвертируемая привилегированная акция, определяется в соответствии с Уставом. При этом количество конвертируемых акций соответствует количеству акций, в которые они конвертируются. Конвертация акций определяется решением о выпуске в следующем порядке: размещение акций осуществляется путем конвертации только среди акционеров, владельцев именных бездокументарных привилегированных акций, по данным реестра акционеров ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» по состоянию на следующий рабочий день с даты государственной регистрации выпуска ценных бумаг в Банке России; посредством обмена привилегированных конвертируемых бездокументарных именных акций с неопределенным размером дивидендов номинальной стоимостью 1 рубль в количестве 300 000 штук в 300 000 штук обыкновенных бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль, с коэффициентом конвертации 1:1.

4.4. Не применимо для данного вида ценных бумаг.

4.5. Не применимо для данного вида ценных бумаг.

5. Порядок удостоверения, уступки и осуществления прав, закрепленных ценной бумагой.

Решение о выпуске ценных бумаг является документом, удостоверяющим права,

закрепленные ценной бумагой.

Права владельцев на ценные бумаги бездокументарной формы выпуска удостоверяются в системе ведения реестра - записями на лицевых счетах у держателя реестра или в случае учета прав на ценные бумаги в депозитарии - записями по счетам депо в депозитариях.

Право на именную бездокументарную ценную бумагу переходит к приобретателю:

- в случае учета прав на ценные бумаги у лица, осуществляющего депозитарную деятельность;
- с момента внесения приходной записи по счету депо приобретателя;
- в случае учета прав на ценные бумаги в системе ведения реестра - с момента внесения приходной записи по лицевому счету приобретателя.

Права, закрепленные ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу. Переход прав, закрепленных именной ценной бумагой, должен сопровождаться уведомлением держателя реестра, или депозитария, или номинального держателя ценных бумаг.

Осуществление прав по именным бездокументарным ценным бумагам производится кредитной организацией – эмитентом в отношении лиц, указанных в системе ведения реестра.

6. Номинальная стоимость ценных бумаг: 1 рубль.

7. Количество ценных бумаг в данном выпуске (дополнительном выпуске):

300 000 штук.

8. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее.

Данный выпуск ценных бумаг не является дополнительным.

9. Порядок и условия размещения ценных бумаг

9.1. Дата начала размещения и дата окончания размещения.

Дата начала размещения: следующий рабочий день с даты государственной регистрации выпуска ценных бумаг в Банке России.

Дата окончания размещения: следующий рабочий день с даты государственной регистрации выпуска ценных бумаг в Банке России.

9.2. Способ размещения.

Конвертация.

9.3. Порядок размещения

9.3.1. Порядок и условия заключения договоров.

Данный способ размещения ценных бумаг не предусматривает заключение договоров (подачу и удовлетворение заявок), направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения.

9.3.2. Наличие или отсутствие возможности осуществления преимущественного права на приобретение ценных бумаг.

Возможность осуществления преимущественного права не применима для данного способа размещения ценных бумаг.

9.3.3. Информация о лице, организующем проведение торгов по размещению ценных бумаг.

Ценные бумаги не размещаются посредством подписки путем проведения торгов.

9.3.4. Информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках.

Размещение акций данного выпуска осуществляется без посредников.

9.3.5. Не применимо для данного способа размещения ценных бумаг.

9.3.6. Цена размещения ценных бумаг.

Цена размещения (в рублях и иностранной валюте, если предполагается размещение ценных бумаг за иностранную валюту) или порядок ее определения	Определение цены размещения не применимо для данного способа размещения ценных бумаг.
Соотношение между номиналом акции в рублях и ценой размещения акции в иностранной валюте	отсутствует
В случае если при размещении ценных бумаг предоставляется преимущественное право приобретения ценных бумаг, дополнительно указывается Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право приобретения ценных бумаг (в рублях и иностранной валюте, если предполагается размещение ценных бумаг за иностранную валюту)	отсутствует

9.3.7. Условия оплаты ценных бумаг.

Не применимо для данного способа размещения ценных бумаг.

9.3.8. Порядок размещения ценных бумаг путем конвертации.

Размещение акций осуществляется путем конвертации только среди акционеров, владельцев именных бездокументарных привилегированных акций, по данным реестра акционеров ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» по состоянию на следующий рабочий день с даты государственной регистрации выпуска ценных бумаг в Банке России; посредством обмена привилегированных конвертируемых бездокументарных именных акций с фиксированным размером дивидендов номинальной стоимостью 1 рубль в количестве 300 000 штук в 300 000 штук привилегированных конвертируемых бездокументарных именных акций с неопределенным размером дивиденда номинальной стоимостью 1 рубль, с коэффициентом конвертации 1:1.

9.3.9. Не применимо для данного способа размещения ценных бумаг.

9.3.10. Порядок распределения акций среди акционеров.

Не применимо для данного способа размещения ценных бумаг.

9.3.11. Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг считается несостоявшимся, а также порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), в случае признания его несостоявшимся.

Не применимо для данного способа размещения ценных бумаг.

10. Для облигаций.

В ходе данного выпуска облигации не размещаются.

11. Для опционов кредитной организации – эмитента.

Условиями данного выпуска не предусмотрен выпуск опционов.

12. Конвертируемые ценные бумаги. Порядок, сроки и условия конвертации.

В ходе данного выпуска облигации не размещаются.

13. Порядок и срок выплаты дохода

13.1. Порядок определения размера дивидендов.

Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года, за исключением случаев предусмотренных Уставом, принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям Банка.

Объявленные Банком дивиденды могут по решению Общего собрания акционеров выплачиваться как в денежной форме, так и иным имуществом.

Решения о выплате дивидендов, их размере и форме их выплаты по акциям каждой категории (типа) принимаются Общим собранием акционеров Банка.

Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

13.2. Порядок определения размера доходов по облигациям.

В ходе данного выпуска облигации не размещаются.

13.3. Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов.

Дата учета – дата, на которую определяется список владельцев акций-получателей дивидендов. Список лиц, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров, на котором принимается решение о выплате соответствующих дивидендов. Для составления списка лиц, имеющих право получения дивидендов, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями.

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров и более чем за 50 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

День начала выплаты доходов – день, с которого выплачиваются доходы владельцам ценных бумаг.

Дивиденды по размещенным акциям выплачиваются Банком не позднее 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов по указанным акциям.

Общее собрание вправе принять решение о невыплате дивидендов по акциям определенных категорий (типов), в том числе привилегированным акциям.

13.4. Порядок расчетов для получения доходов.

Выплата дивидендов по именным акциям, проданным или отчужденным иным способом и не зарегистрированным в реестре акционеров, производится тому акционеру, который зарегистрирован в реестре акционеров. Незарегистрированные в реестре акционеров сделки передачи прав собственности на акции являются недействительными. В случае отсутствия в реестре полной информации об акционерах дивиденды перечисляются на временный счет, открываемый в банке. Проценты на невостребованные дивиденды не начисляются. Выплата дивидендов производится за вычетом соответствующих налогов, установленных действующим законодательством РФ.

Объявленные Банком дивиденды могут по решению Общего собрания акционеров выплачиваться как в денежной форме, так и иным имуществом.

Выплата дивидендов юридическим лицам и физическим лицам, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, производится безналичным перечислением средств (платежным поручением) со счета Банка на расчетный счет акционера.

Выплата дивидендов физическим лицам производится наличными деньгами (по расходному кассовому ордеру) из кассы Банка либо безналичным перечислением (платежным поручением) со счета Банка на лицевой счет акционера (вклад до востребования или счет пластиковой карты в ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК»).

Сроки перечисления начисленных доходов определяются решением Общего собрания

акционеров о выплате дивидендов.

Дивиденды по размещенным акциям Банка выплачиваются не позднее дня, определенного решением Общего собрания акционеров о выплате дивидендов. По невыплаченным и неполученным дивидендам проценты не начисляются. Акционеры вправе требовать выплаты неполученных дивидендов независимо от срока образования задолженности.

13.5. Место выплаты доходов.

607189, Россия, Нижегородская область, г. Саров, ул. Силкина, д. 13

14. Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг.

Банк по требованию заинтересованного лица обязан предоставить ему копию настоящего решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг за плату, не превышающую затраты на ее изготовление.

У Банка отсутствует обязанность по раскрытию информации о выпуске ценных бумаг.

15. Кредитная организация – эмитент обязуется обеспечить права владельцев акций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав».

16. Лица, предоставившие обеспечение по облигациям данного выпуска обязуются обеспечить исполнение обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа кредитной организации - эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям, в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения.

Банком не предусмотрен выпуск облигаций с обеспечением.

17. Иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Иных сведений нет.