

Зарегистрировано

“ 08 ” декабря 2005 г.

Департамент лицензирования
деятельности и финансового
оздоровления кредитных
организаций Банка России

(наименование регистрирующего органа)

(подпись уполномоченного лица)

Печать регистрирующего органа

Р. В. Александров

Решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг

Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «САРОВБИЗНЕСБАНК»

(полное наименование кредитной организации-эмитента)

обыкновенные именные бездокументарные акции

(вид, категория (тип) и форма выпускаемых ценных бумаг)

Индивидуальный государственный регистрационный номер (код):

101020483 (0072), печать.

(код)

Утверждено Советом директоров ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК»

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

“ 16 ” ноября 2005 г.

Протокол № 12.

На основании решения

Совместного общего собрания акционеров ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК» и «ОАО-НСКБ «Гарантия»

“ 01 ” августа 2005 г.

Протокол № 1.

и Совета директоров ОАО «АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК»

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

“ 16 ” ноября 2005 г.

Протокол № 12.

Место нахождения (почтовый адрес) кредитной организации - эмитента и контактные телефоны 607189, Россия, Нижегородская область, г. Саров, ул. Силкина, д.13, (8312) 30-38-20

Лицо, осуществляющее функции
единоличного исполнительного органа
кредитной организации - эмитента

Тырсына Л.В.
(подпись) (И.О. Фамилия)

“ 16 ” ноября 2005 г.



1. Вид, категория (тип) ценных бумаг - акции обыкновенные

2. именные

3. Форма выпуска: бездокументарные

Порядок хранения:

при бездокументарной форме выпуска не предусмотрен

4. Права владельца, закрепленные ценной бумагой (в соответствии с уставом кредитной организации - эмитента).

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

Каждый акционер - владелец обыкновенных акций Банка имеет право:

1. Участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
2. Получать дивиденды в порядке, предусмотренном Федеральным законом "Об акционерных обществах" и Уставом, в случае их объявления Банком;
3. Получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
4. Получать доступ к документам, предусмотренным п. 1 ст. 89 Федерального закона "Об акционерных обществах";
5. Требовать у держателя реестра Банка подтверждения прав акционера на акции путем выдачи ему выписки из реестра акционеров Банка;
6. 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;
7. Отчуждать принадлежащие ему акции без согласия других акционеров и Банка;
8. В случаях, предусмотренных действующим законодательством, защищать в судебном порядке свои нарушенные гражданские права, в том числе требовать от Банка возмещения убытков;
9. Требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций в случаях и в порядке, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах";
10. Продать акции Банку, а Банк обязан их приобрести, в случае, если Банком принято решение о приобретении данных акций;
11. Требовать от Банка выписку из списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержащую данные об акционере;
12. Акционер, владеющий 1 и более процентов обыкновенных 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);
13. Акционеры (акционер), владеющие в совокупности не менее 1 процента размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров Банка, единоличному исполнительному органу Банка, члену коллегиального исполнительного органа Банка, а равно к управляющей организации о возмещении убытков, причиненных Банку в результате виновных действий (бездействия) указанных лиц.

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 Банка.

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

При бездокументарной форме ценных бумаг 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.

Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и является держателем реестра акционеров Банка. В случае, когда число акционеров составит более 50, реестр Банка должен быть передан специализированному регистратору в соответствии с законодательством. В реестре акционеров указываются сведения о каждом зарегистрированном лице (акционере или номинальном держателе акций), количестве и категориях (типов) акций, записанных на имя каждого, зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации. Банк или регистратор вносит изменения в реестр, отражающие движение акций, при одновременном наличии следующих условий:

- 1) получения передаточного распоряжения, подписанного зарегистрированным лицом или его представителем (передаточное распоряжение также может быть подписано лицом, которому передаются акции или его представителем), или иных документов, которые в соответствии с действующим законодательством являются основанием для внесения изменений в реестр;
- 2) когда количество акций данной категории (типа), указанных в передаточном распоряжении, не превышает количества акций этой же категории, записанных на лицевом счете зарегистрированного лица, выдавшего передаточное распоряжение;
- 3) когда осуществлена проверка подписи зарегистрированного лица;
- 4) если данной передачей не будут нарушены ограничения в отношении передачи акций, установленные законодательством Российской Федерации, или Уставом Банка, или вступившим в законную силу решением суда.

Лицо зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных. В случае непредставления им информации об изменении своих данных Банк и специализированный регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера или номинального держателя акций не позднее трех дней с момента представления документов. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка не допускается, за исключением случаев предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. В случае отказа от внесения записи в реестр акционеров Банка лицу, требующему внесения записи, не позднее пяти дней с момента предъявления требования о внесении записи в реестр акционеров Банка направляется мотивированное уведомление об отказе от внесения записи. Отказ от внесения записи в реестр акционеров может быть обжалован в суд.

По требованию акционера или номинального держателя акций держатель реестра обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Банка, которая не является ценной бумагой.

6. Номинальная стоимость ценных бумаг: 1 руб.

7. Количество ценных бумаг в данном выпуске:

257 993 694 штук.

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

769 700 000 штук.

9. Условия размещения ценных бумаг:

а) дата начала размещения и дата окончания размещения:

дата предполагаемого начала размещения:

Конвертация акций "ОАО-НСКБ "Гарантия" в акции ОАО "АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК" будет производиться в день внесения в реестр записи о прекращении деятельности "ОАО-НСКБ "Гарантия".

дата предполагаемого завершения размещения:

Конвертация акций "ОАО-НСКБ "Гарантия" в акции ОАО "АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК" будет производиться в день внесения в реестр записи о прекращении деятельности "ОАО-НСКБ "Гарантия".

б) способ размещения: Конвертация.

Сроки и условия конвертации:

Определить коэффициент конвертации акций "ОАО-НСКБ "Гарантия" в акции ОАО "АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК" при реорганизации обществ в форме присоединения "ОАО-НСКБ "Гарантия" к ОАО "АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК" в соответствии с Отчетами аудиторской компании ООО "Экономика-Аудит НН" (лицензия № Е 005018, выдана Приказом Министерства финансов РФ от 02 сентября 2003г. № 273 на срок 5 лет, полис страхования ответственности аудиторов, выдан страховщиком НФ ЗАО "Никойл-страхование" № 1/15/4083/521 20.02.2004г. сроком на 1 год) в следующих размерах: 1 (Одна) обыкновенная бездокументарная именная акция "ОАО-НСКБ "Гарантия" номинальной стоимостью 1 (Один) рубль (государственный регистрационный номер 10102651В) конвертируется в 6 (Шесть) обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО "АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК" номинальной стоимостью 1 (Один) рубль (государственный регистрационный номер 10102048В). В целях конвертации акций используется уставный фонд в размере 42'998'949 рублей, фонд накопления в размере 214'994'745 рублей "ОАО-НСКБ "Гарантия". Распределение данных средств в общем объеме 257'993'694 рублей производится пропорционально доле участия акционеров в уставном капитале "ОАО-НСКБ "Гарантия". Конвертация акций "ОАО-НСКБ "Гарантия" в акции ОАО "АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК" будет производиться в день внесения в реестр записи о прекращении деятельности "ОАО-НСКБ "Гарантия". В момент конвертации акции "ОАО-НСКБ "Гарантия" погашаются.

в) цена размещения:

Цена размещения: Неприменимо для данного способа размещения.

Порядок определения цены размещения: Неприменимо для данного способа размещения.

г) порядок и срок оплаты:

Определить коэффициент конвертации акций "ОАО-НСКБ "Гарантия" в акции ОАО "АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК" при реорганизации обществ в форме присоединения "ОАО-НСКБ "Гарантия" к ОАО "АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК" в соответствии с Отчетами аудиторской компании ООО "Экономика-Аудит НН" (лицензия № Е 005018, выдана Приказом Министерства финансов РФ от 02 сентября 2003г. № 273 на срок 5 лет, полис страхования ответственности аудиторов, выдан страховщиком НФ ЗАО "Никойл-страхование" № 1/15/4083/521 20.02.2004г. сроком на 1 год) в следующих размерах: 1 (Одна) обыкновенная

бездокументарная именная акция "ОАО-НСКБ "Гарантия" номинальной стоимостью 1 (Один) рубль (государственный регистрационный номер 10102651В) конвертируется в 6 (Шесть) обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО "АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК" номинальной стоимостью 1 (Один) рубль (государственный регистрационный номер 10102048В). В целях конвертации акций используется уставный фонд в размере 42'998'949 рублей, фонд накопления в размере 214'994'745 рублей "ОАО-НСКБ "Гарантия". Распределение данных средств в общем объеме 257'993'694 рублей производится пропорционально доле участия акционеров в уставном капитале "ОАО-НСКБ "Гарантия". Конвертация акций "ОАО-НСКБ "Гарантия" в акции ОАО "АКБ САРОВБИЗНЕСБАНК" будет производиться в день внесения в реестр записи о прекращении деятельности "ОАО-НСКБ "Гарантия". В момент конвертации акции "ОАО-НСКБ "Гарантия" погашаются.

доля ценных бумаг, при неразмещении которой эмиссия ценных бумаг этого выпуска считается несостоявшейся - Неприменимо для данного способа размещения.

10. Для облигаций и опционов:

Для акций не приводится.

11. Для конвертируемых ценных бумаг: порядок, сроки и условия конвертации:

Бумаги данного выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

12. Доходы; информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках:

Доходы:

а) Размер доходов:

Решение о выплате годовых дивидендов, размере годового дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа) принимается Общим собранием акционеров Банка. Размер годовых дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

б) Периодичность платежей:

Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода. Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды. Объявленные Банком дивиденды могут по решению Общего собрания акционеров выплачиваться как в денежной форме, так и иным имуществом. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

в) Календарный график событий, определяющих порядок выплаты доходов:

Дивиденды по обыкновенным акциям выплачиваются Банком не позднее 60 дней со дня принятия годовым общим собранием акционеров решения о выплате дивидендов по указанным акциям.

г) Порядок расчетов для получения доходов:

Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка). Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской отчетности Банка. Сумма чистой прибыли, которую решено направить на выплату дивидендов делится на общее количество размещенных обыкновенных акций Банка и умножается на количество акций, имеющих у каждого акционера. Дивиденды распределяются между акционерами

пропорционально количеству принадлежащих им акций. Список лиц, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в годовом 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.

Начисленные дивиденды после удержания и перечисления в бюджет соответствующих налогов выплачиваются:

- юридическим лицам в безналичном порядке путем перечисления платежным поручением со счета Банка на расчетный счет акционера;

- физическим лицам безналичным перечислением платежным поручением на лицевой счет акционера, либо наличными денежными средствами по расходному кассовому ордеру из кассы Банка.

д) Места, где владельцы могут получить доходы:

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

Информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках:

Размещение акций данного выпуска осуществляется без посредников.

13. Иные сведения:

Иных сведений нет.