

Зарегистрировано

" ____ " _____ 20 ____ г.

Департамент лицензирования деятельности и
финансового оздоровления кредитных организаций
Банка России

(наименование регистрирующего органа)

(подпись уполномоченного лица регистрирующего
органа)

Печать регистрирующего органа

Решение о выпуске ценных бумаг

«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

**Облигации документарные неконвертируемые процентные на предъявителя с обязательным
централизованным хранением серии 06, с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента,
без обеспечения, номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая, в количестве 5 000 000
(Пять миллионов) штук со сроком погашения в 1840-й день (Одна тысяча восемьсот сороковой) день с
даты начала размещения, размещаемые по открытой подписке**

Индивидуальный государственный регистрационный номер:

(указывается индивидуальный государственный регистрационный номер и при
дополнительном выпуске индивидуальный код)

печать

Утверждено

Советом директоров «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

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

23 января 2013

Протокол N

1-2013

на основании решения

Совета директоров «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

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

24 декабря 2012

Протокол N

11-2012

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

Российская Федерация, 127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, д.36.

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

И.о. Генерального директора «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

С.С.
Ярушевичюс

“ ____ ” _____ 20 ____ г.

подпись
М.П.

И.О.
Фамилия

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг:

Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 06, с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента, без обеспечения, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук со сроком погашения в 1 840-й (Одна тысяча восемьсот сороковой) день с даты начала размещения (далее по тексту именуется совокупно «Облигации» или «Облигации выпуска», и по отдельности – «Облигация» или «Облигация выпуска»).

2. Ценные бумаги выпуска являются ценными бумагами на предъявителя.

3. Форма ценных бумаг: документарная.

Информация о реестродержателе

Ведение реестра акционеров кредитной организации – эмитента осуществляется кредитной организацией – эмитентом самостоятельно.

Ценные бумаги являются ценными бумагами с обязательным централизованным хранением.

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг выпуска

Полное фирменное наименование	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование	НКО ЗАО НРД
Место нахождения	125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8.
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	177-12042-000100
Дата выдачи лицензии	19.02.2009 г.
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действий
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

На весь объем выпуска Облигаций оформляется единый сертификат, образец которого приведен в приложении к Решению о выпуске ценных бумаг и Проспекту ценных бумаг (далее также – «Сертификат»), подлежащий обязательному централизованному хранению в НКО ЗАО НРД (далее также – «НРД»). До даты начала размещения Облигаций кредитная организация – эмитент передает Сертификат на хранение в НРД. Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи сертификата Облигаций на руки. После полного погашения всего выпуска Облигаций производится снятие Сертификата с хранения.

В случае прекращения деятельности НРД в связи с его реорганизацией обязательное централизованное хранение Облигаций будет осуществляться его правопреемником. В тех случаях, когда в настоящем Решении о выпуске ценных бумаг упоминается НРД, подразумевается НРД или его правопреемник.

4. Права владельца, закрепленные ценной бумагой.

4.1. Кредитная организация-эмитент не размещает обыкновенные акции.

4.2. Кредитная организация-эмитент не размещает привилегированные акции.

4.3. Кредитная организация-эмитент не размещает конвертируемые ценные бумаги.

4.4. Для облигаций:

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Владельцы Облигаций имеют следующие права:

- право на получение номинальной стоимости принадлежащих им Облигаций при погашении в срок, предусмотренный настоящим Решением о выпуске ценных бумаг;
- право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), порядок

определения которого указан в настоящем Решении о выпуске ценных бумаг;

- право требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг;
- право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Владелец Облигации, купивший Облигацию при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигацией до момента государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Кредитная организация – эмитент обязуется обеспечить владельцам Облигаций возврат средств инвестирования в случае признания в соответствии с законодательством Российской Федерации выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.

Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

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

По Облигациям настоящего выпуска не предоставляется обеспечение.

4.5. Кредитная организация-эмитент не размещает опционы.

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

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.96 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным Постановлением ФКЦБ России от 16.10.97 № 36, а также иными нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренними документами депозитария.

Сертификат и Решение о выпуске ценных бумаг являются документами, удостоверяющими права, закрепленные ценной бумагой.

В случае расхождения между текстом Решения о выпуске ценных бумаг и данными, приведенными в Сертификате ценных бумаг, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой в объеме, удостоверенном Сертификатом.

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется в НРД и иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Облигации, за исключением НРД (по тексту настоящего документа именуемые – «Депозитарии»).

Права владельцев на Облигации удостоверяются Сертификатом Облигаций и записями по счетам депо в НРД или Депозитариях.

Право собственности на Облигации подтверждается выписками по счетам депо, выдаваемыми НРД или Депозитариями.

Права на Облигации переходят к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя. Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на Облигацию, ссылаясь на иные доказательства.

Права, закрепленные Облигацией, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на Облигацию.

Порядок предоставления документов, а также сроки исполнения и основания проведения операций с Облигациями регулируются договором счета депо, заключенным между депонентом и депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги.

Права на Облигации учитываются НРД и Депозитариями в виде записей по счетам депо, открытым владельцам Облигаций.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением, обязан оказывать депоненту услуги, связанные с получением доходов по таким ценным бумагам в денежной форме и иных причитающихся владельцам таких ценных бумаг денежных выплат.

Владельцы Облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают выплаты по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением, обязан оказывать депоненту услуги, связанные с получением доходов по

таким ценным бумагам в денежной форме и иных причитающихся владельцам таких ценных бумаг денежных выплат.

Владельцы Облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают выплаты по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Облигациям.

Кредитная организация - эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Облигациям путем перечисления денежных средств НРД, осуществляющему их обязательное централизованное хранение.

Указанная обязанность считается исполненной кредитной организацией - эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее одного рабочего дня после дня их получения, а в случае передачи последней выплаты по ценным бумагам, обязанность по осуществлению которой в установленный срок кредитной организацией - эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом, не позднее трех рабочих дней после дня их получения. Выплаты по ценным бумагам иным депонентам передаются НРД не позднее пяти рабочих дней после дня их получения. Кредитная организация - эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по ценным бумагам депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, обязан передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее следующего рабочего дня после дня их получения, а иным депонентам не позднее 5 (Пяти) рабочих дней после дня получения соответствующих выплат и не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты, на которую НРД, в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по ценным бумагам. При этом перечисление выплат по ценным бумагам депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

После истечения указанного 15 (Пятнадцатидневного) срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по ценным бумагам независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта информация о передаче полученных НРД выплат по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежащие передаче выплаты по ценным бумагам.

Передача выплат по Облигациям осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок кредитной организацией - эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.

НРД обязан раскрыть информацию о:

1) получении им подлежащих передаче выплат по ценным бумагам;

2) передаче полученных им выплат по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в том числе размере выплаты, приходящейся на одну ценную бумагу.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении всех Облигаций производится после выплаты номинальной стоимости Облигаций и процента (купонного дохода) по ним за все купонные периоды.

В случае, если в нормативно-правовые акты, регулирующие отношения, на которые распространяется

настоящий пункт, будут внесены изменения и действие таких изменений будет распространяться на отношения, урегулированные настоящим пунктом, или права и обязанности, возникающие или изменяющиеся в соответствии с настоящим пунктом, то правила, указанные в настоящем пункте будут применяться к данным отношениям (правам и обязанностям) с учетом указанных изменений.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение.

Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным Постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 № 36, и иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором основанием для совершения таких записей.

Основанием совершения записей по счету депо клиента (депонента) являются:

- поручение клиента (депонента) или уполномоченного им лица, включая попечителя счета, отвечающее требованиям, предусмотренным в депозитарном договоре;
- в случае перехода права на ценные бумаги не в результате гражданско-правовых сделок - документы, подтверждающие переход прав на ценные бумаги в соответствии с действующими законами и иными нормативными правовыми актами.

Потенциальный приобретатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или Депозитарии.

Проданные при размещении Облигации переводятся НРД и Депозитариями на счет депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и Депозитариев.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, заключенным при размещении Облигаций, в соответствии с требованиями, установленными в документах НРД и в правилах клиринга клиринговой организации.

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут первые владельцы (приобретатели) таких Облигаций.

Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки Владельцам Облигаций не допускается.

Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата на руки.

В случае если в нормативно-правовые акты, регулирующие отношения, на которые распространяется настоящий пункт, будут внесены изменения и действие таких изменений будет распространяться на отношения, урегулированные настоящим пунктом, или права и обязанности, возникающие или изменяющиеся в соответствии с настоящим пунктом, то правила, указанные в настоящем пункте будут применяться к данным отношениям (правам и обязанностям) с учетом указанных изменений.

6. Номинальная стоимость ценных бумаг

1 000 (Одна тысяча) рублей.

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

5 000 000 (Пять миллионов) штук.

8. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

Сведения не указываются, поскольку настоящий выпуск Облигаций не является дополнительным.

9. Порядок и условия размещения ценных бумаг

9.1. Дата начала размещения и дата окончания размещения

Дата начала размещения:

Дата начала размещения Облигаций (далее также – «Дата начала размещения») определяется уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента после государственной регистрации выпуска ценных бумаг и информация об этом должна быть опубликована в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в настоящем пункте и п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг.

Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через две недели после опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг в соответствии с законодательством РФ и порядком раскрытия информации, указанным в настоящем пункте и п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг. Указанный двухнедельный срок исчисляется с даты опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг в ленте новостей («АК&М» или «Интерфакс» или иных информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на осуществление распространения информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг; далее – «Лента новостей»).

В случае принятия кредитной организацией – эмитентом решения об изменении Даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в вышеуказанном порядке, сообщение об изменении Даты начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией – эмитентом в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящим пунктом и п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг.

В случае, если ставки купонов по Облигациям рассчитываются на основании значения ставки MosPrime Rate (п.13.2.3. Решения), и на 14-00 по московскому времени в последний рабочий день, предшествующий Дате начала размещения, ставка MosPrime Rate не определена, то кредитная организация – эмитент сообщает об изменении Даты начала размещения в порядке, предусмотренном настоящим пунктом и п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг.

В случае наступления указанного события кредитная организация – эмитент в дальнейшем может осуществить размещение Облигаций в соответствии с настоящим Решением о выпуске ценных бумаг, определив новую Дату начала размещения, порядок размещения Облигаций и тип ставки купонного дохода по Облигациям. Раскрытие информации о новой Дате начала размещения, порядке размещения Облигаций и типе ставки купонного дохода по Облигациям осуществляется в порядке, предусмотренном п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг.

Дата окончания размещения:

Датой окончания размещения Облигаций является более ранняя из следующих дат:

- дата размещения последней Облигации выпуска;
- 5 (Пятый) рабочий день с Даты начала размещения Облигаций настоящего выпуска;

При этом срок размещения Облигаций не может превышать одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций. Кредитная организация - эмитент вправе продлить указанный срок путем внесения соответствующих изменений в Решение о выпуске ценных бумаг в порядке, установленном действующим законодательством. При этом каждое продление срока размещения Облигаций не может составлять более одного года, а общий срок размещения Облигаций с учетом его продления - более трех лет с даты государственной регистрации их выпуска.

Порядок и срок действия преимущественного права

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

Сроки размещения облигаций каждого транша или порядок их определения:

Выпуск Облигаций не предполагается размещать траншами.

Порядок раскрытия информации о выпуске ценных бумаг

Информация о государственной регистрации выпуска ценных бумаг должна быть опубликована кредитной организацией – эмитентом в форме сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию в Ленте новостей, на странице в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=24315> и на странице кредитной организации - эмитента в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.ing.ru (выше и ниже по тексту данные страницы именуются «Страницы в сети Интернет»).

Информация на этапе государственной регистрации выпуска ценных бумаг раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг») путем опубликования в Ленте новостей, на Страницах в сети Интернет.

Сообщение о существенном факте «Об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг») должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг кредитной организации - эмитента на странице

регистрирующего органа в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – «сеть Интернет») или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента после государственной регистрации выпуска ценных бумаг и соответствующее сообщение должно быть опубликовано в следующие сроки:

- в Ленте новостей – не позднее, чем за 5 (пять) дней до Даты начала размещения Облигаций;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее, чем за 4 (четыре) дня до Даты начала размещения Облигаций.

При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу и НРД о Дате начала размещения Облигаций не позднее чем за 5 (пять) дней до Даты начала размещения ценных бумаг.

В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения об изменении Даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в вышеуказанном порядке, сообщение об изменении Даты начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией – эмитентом в Ленте новостей и на Страницах в сети Интернет не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.

При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу об изменении Даты начала размещения Облигаций не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты принятия единоличным исполнительным органом кредитной организации – эмитента соответствующего решения и не позднее 1 (одного) дня до наступления соответствующей даты.

В случае, если кредитная организация – эмитент не осуществляет размещение Облигации в связи с тем, что на 14-00 по московскому времени в последний рабочий день, предшествующий Дате начала размещения, ставка MosPrime Rate не определена, сообщение об этом должно быть опубликовано кредитной организацией – эмитентом в Ленте новостей и на Страницах в сети Интернет не позднее рабочего дня, предшествующего Дате начала размещения. Указанное сообщение должно содержать следующую информацию:

- 1) информацию о неопределении ставки MosPrime Rate;
- 2) информацию о неосуществлении кредитной организацией – эмитентом размещения Облигаций в Дату начала размещения в связи с наступлением такого события;
- 3) информацию о возможности кредитной организации - эмитента осуществить размещение Облигаций в дальнейшем, определив новую Дату начала размещения, порядок размещения Облигаций и тип ставки купонного дохода по Облигациям.

При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей. До 17-00 по московскому времени последнего рабочего дня, предшествующего Дате начала размещения кредитная организация – эмитент уведомляет об указанном факте Биржу.

Информация о завершении размещения Облигаций должна быть опубликована кредитной организацией – эмитентом путем раскрытия сообщения о существенном факте в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

9.2. Способ размещения

Открытая подписка.

9.3. Порядок размещения

9.3.1. Порядок и условия заключения договоров.

Размещение Облигаций проводится путем заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6 Решения о выпуске ценных бумаг.

Сделки при размещении Облигаций заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (ранее и далее также – «Биржа») путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» (далее также – «Правила торгов Биржи», «Правила Биржи»).

Решение об одобрении заключаемой в ходе размещения Облигаций сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которой имеется заинтересованность, должно быть принято до ее заключения в порядке, установленном федеральными законами.

Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

При этом размещение Облигаций может происходить:

1) в форме конкурса по определению процентной ставки по первому купону (далее также – «Конкурс») либо

2) путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, определяемой кредитной организацией – эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Решением о выпуске ценных бумаг (далее также – «Сбор адресных заявок»).

Решение о порядке размещения Облигаций принимается единоличным исполнительным органом кредитной организации – эмитента в день принятия решения о Дате начала размещения Облигаций и должно быть опубликовано в порядке, предусмотренном п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу о порядке размещения Облигаций (размещение Облигаций в форме Конкурса либо размещение Облигаций путем Сбора адресных заявок) не позднее 1 (одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом кредитной организации – эмитента решения о порядке размещения Облигаций и не позднее, чем за один день до Даты начала размещения Облигаций.

1) Размещение Облигаций в форме Конкурса:

А. Размещение Облигаций в форме Конкурса при фиксированной процентной ставке.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в Дату начала размещения Облигаций после подведения итогов Конкурса по определению процентной ставки по первому купону и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Процентная ставка по первому купону определяется по итогам проведения Конкурса на Бирже среди потенциальных покупателей Облигаций в Дату начала размещения Облигаций.

В случае если потенциальный покупатель не является участником торгов Биржи (далее также – «Участник торгов»), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный приобретатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов НРД и соответствующих Депозитариев.

В день проведения Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Облигаций на Конкурс с использованием системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается Биржей по согласованию с кредитной организацией – эмитентом.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации – эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки (100 % от номинальной стоимости Облигаций);
- количество приобретаемых Облигаций;
- величина процентной ставки по первому купону;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами торгов Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная п. 9.3.6 Решения о выпуске ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести в случае, если уполномоченный орган кредитной организации – эмитента назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону.

В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой кредитной организацией – эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке, по цене, составляющей 100% от номинальной стоимости Облигаций.

Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой доли процента.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения – также с учетом накопленного купонного дохода.

Сведения о НРД:

- Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
- Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД
- Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
- Почтовый адрес: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12;
- номер лицензии на право осуществления банковских операций: 3294;
- срок действия указанной лицензии: без ограничения срока действия;
- дата выдачи указанной лицензии: 26 июля 2012 г.;
- орган, выдавший указанную лицензию: Банк России;
- БИК: 044583505
- ИНН: 7702165310
- К/с: 30105810100000000505 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе по определению процентной ставки по первому купону не допускаются.

По окончании периода подачи заявок на Конкурс Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его кредитной организации – эмитенту.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, уполномоченный орган кредитной организации – эмитента принимает решение о величине фиксированной процентной ставки по первому купону.

Кредитная организация – эмитент информирует Биржу и НРД о величине фиксированной процентной ставки по первому купону и раскрывает информацию об этом в Ленте новостей в дату проведения Конкурса.

После раскрытия кредитной организацией – эмитентом информации о величине процентной ставки по первому купону в Ленте новостей кредитная организация – эмитент заключает сделки путем удовлетворения заявок согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг и Правилами Биржи порядку, при этом удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине, установленной по результатам конкурса. Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе проводимого Конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по купону. В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются кредитной организацией – эмитентом.

Для приобретения Облигаций при их размещении после окончания Конкурса в случае их неполного размещения Участники торгов вправе подать через систему торгов Биржи в адрес кредитной организации – эмитента обеспеченную денежными средствами адресную заявку на покупку Облигаций. В заявке указывается максимальное количество Облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Облигаций, указанная в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг. На момент подачи заявка должна быть обеспечена соответствующим объемом денежных средств на счете лица, подающего заявку в НРД.

Удовлетворение заявок на приобретение Облигаций при их размещении после окончания Конкурса осуществляется кредитной организацией – эмитентом путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Облигаций. Поданные заявки на приобретение Облигаций удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций, заявка удовлетворяется в объеме не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций. Начиная со второго дня размещения Облигаций

выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), рассчитанный в соответствии с п. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Б. Размещение Облигаций в форме Конкурса при плавающей процентной ставке.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в Дату начала размещения Облигаций после подведения итогов Конкурса по определению процентной ставки по первому купону и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Процентная ставка по первому купону определяется по итогам проведения Конкурса на Бирже среди потенциальных покупателей Облигаций в Дату начала размещения Облигаций.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов Биржи, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный приобретатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов НРД и соответствующих Депозитариев.

В день проведения Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Облигаций на Конкурс с использованием системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается Биржей по согласованию с кредитной организацией – эмитентом.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации – эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки (100 % от номинальной стоимости Облигаций);
- количество приобретаемых Облигаций;
- величина процентной ставки по первому купону;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами торгов Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная п. 9.3.6 Решения о выпуске ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести в случае, если уполномоченный орган кредитной организации – эмитента назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону.

В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой кредитной организацией - эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке, по цене, составляющей 100% от номинальной стоимости Облигаций.

Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой доли процента.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения – также с учетом накопленного купонного дохода.

Сведения о НРД:

- Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
- Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД
- Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8;
- Почтовый адрес: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12;
- номер лицензии на право осуществления банковских операций: 3294;
- срок действия указанной лицензии: без ограничения срока действия;
- дата выдачи указанной лицензии: 26 июля 2012 г.;
- орган, выдавший указанную лицензию: Банк России;
- БИК: 044583505
- ИНН: 7702165310
- К/с: 30105810100000000505 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе по определению

процентной ставки по первому купону не допускаются.

По окончании периода подачи заявок на Конкурс Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его кредитной организации – эмитенту.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, единоличный исполнительный орган кредитной организации – эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и определяет размер премии, рассчитываемой как разница между процентной ставкой первого купона по Облигациям, определенной на Конкурсе, и значением ставки MosPrime Rate, опубликованной в последний рабочий день, предшествующий Дате проведения Конкурса.

Кредитная организация – эмитент информирует Биржу и НРД о величине процентной ставки по первому купону и величине премии и раскрывает информацию об этом в Ленте новостей в дату проведения Конкурса.

После раскрытия кредитной организацией – эмитентом информации о величине процентной ставки по первому купону и премии в Ленте новостей кредитная организация – эмитент заключает сделки путем удовлетворения заявок согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг и Правилами Биржи порядку, при этом удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине, установленной по результатам конкурса. Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе проводимого Конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по купону. В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются кредитной организацией – эмитентом.

Для приобретения Облигаций при их размещении после окончания Конкурса в случае их неполного размещения Участники торгов вправе подать через систему торгов Биржи в адрес кредитной организации – эмитента обеспеченную денежными средствами адресную заявку на покупку Облигаций. В заявке указывается максимальное количество Облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Облигаций, указанная в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг. На момент подачи заявка должна быть обеспечена соответствующим объемом денежных средств на счете лица, подающего заявку в НРД.

Удовлетворение заявок на приобретение Облигаций при их размещении после окончания Конкурса осуществляется кредитной организацией – эмитентом путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Облигаций. Поданные заявки на приобретение Облигаций удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций, заявка удовлетворяется в объеме не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций. Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), рассчитанный в соответствии с п. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) Размещение Облигаций путем Сбора адресных заявок.

А. Размещение Облигаций путем Сбора адресных заявок при фиксированной процентной ставке.

В случае размещения Облигаций путем Сбора адресных заявок при фиксированной процентной ставке, не позднее, чем за один рабочий день до Даты начала размещения Облигаций единоличный исполнительный орган кредитной организации – эмитента принимает решение о величине фиксированной процентной ставки по первому купону.

Кредитная организация – эмитент информирует Биржу о величине фиксированной процентной ставки по первому купону и раскрывает информацию об этом в Ленте новостей не позднее чем за 1 рабочий день до Даты начала размещения Облигаций.

Размещение Облигаций путем Сбора адресных заявок предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению кредитной организации – эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты), путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В Дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и с определенной процентной ставкой по первому купону подают

адресные заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и с определенной процентной ставкой по первому купону устанавливается Биржей по согласованию с кредитной организацией – эмитентом.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный приобретатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов НРД и соответствующих Депозитариев.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации – эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки (100 % от номинальной стоимости Облигаций);
- количество Облигаций;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами торгов Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная п. 9.3.6 Решения о выпуске ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по ставке по первому купону, определенной до Даты начала размещения в соответствии с п. 13.2.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения – также с учетом накопленного купонного дохода.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и с определенной процентной ставкой по первому купону Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его кредитной организации – эмитенту.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок кредитная организация - эмитент принимает решение об определении приобретателей, которым она намеревается продать Облигации, а также количестве Облигаций, которое она намеревается продать данным приобретателям. На основе указанного решения кредитная организация – эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она намеревается продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества Облигаций, которое кредитная организация – эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. При этом первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения) кредитная организация - эмитент заключила предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и кредитная организация – эмитент обязуются заключить в Дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций (далее – «Предварительные договоры») и по отдельности – «Предварительный договор»), при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями во исполнение заключенных с ними Предварительных договоров. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются кредитной организацией – эмитентом.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Облигаций Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения в адрес кредитной организации – эмитента. Кредитная организация – эмитент рассматривает такие заявки и принимает решение об определении приобретателей, которым она намеревается продать Облигации, а также количестве Облигаций, которое она намеревается продать данным приобретателям. На основе указанного решения кредитная организация – эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое кредитная организация – эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг и Правилами Биржи порядку.

При этом первоочередному удовлетворению в Дату начала размещения подлежат заявки, поданные в течение срока размещения, но после периода подачи заявок, теми приобретателями, с которыми либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения), кредитная организация - эмитент заключила Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и кредитная организация – эмитент обязуются заключить в Дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями во исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям.

При размещении Облигаций путем Сбора адресных заявок кредитная организация - эмитент намеревается заключать Предварительные договоры с потенциальными приобретателями Облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг. При этом заключение Предварительных договоров осуществляется только после принятия решения о порядке размещения Облигаций путем Сбора адресных заявок и раскрытия информации об этом в Ленте новостей. Заключение таких Предварительных договоров осуществляется путем акцепта кредитной организацией - эмитентом оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и кредитная организация - эмитент обязуются заключить в Дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций. При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор по усмотрению кредитной организации - эмитента может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор оферт от потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры осуществляется в срок, устанавливаемый решением уполномоченного органа управления кредитной организации – эмитента и раскрываемый в порядке, указанном в настоящем пункте и п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке (включая дату начала и дату окончания) для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в Ленте новостей и на Страницах в сети Интернет – не позднее 1 (одного) дня с даты принятия уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента решения о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры, но не позднее 10-00 по московскому времени даты начала срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по облигациям, при которой он готов приобрести Облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только после раскрытия в Ленте новостей информации о сроке направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры, а дата окончания указанного срока не может наступать позднее 2 (второго) рабочего дня, непосредственно предшествующего Дате начала размещения Облигаций.

Первоначально установленная решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента. Информация об этом должна быть опубликована в Ленте новостей и на Страницах в сети Интернет в дату принятия уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента решения об изменении срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор должна быть опубликована кредитной организацией - эмитентом в

Ленте новостей и на Страницах в сети Интернет - не позднее 20-00 по московскому времени даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Основные договоры купли-продажи Облигаций заключаются по цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6 Решения о выпуске ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов Биржи в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) Облигаций.

Б. Размещение Облигаций путем Сбора адресных заявок при плавающей процентной ставке.

В случае размещения Облигаций путем Сбора адресных заявок единоличный исполнительный орган кредитной организации – эмитента принимает решение о величине премии к ставке MosPrime Rate по первому купону и определяет порядок определения размера плавающей процентной ставки по первому купону не позднее чем за 1 рабочий день до Даты начала размещения.

Порядок определения процентной ставки по первому купону в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения кредитной организации – эмитента, считается определенным в момент определения единоличным исполнительным органом кредитной организации – эмитента величины премии к ставке MosPrime Rate по первому купону.

Кредитная организация – эмитент информирует Биржу о величине премии к ставке MosPrime Rate и размере плавающей процентной ставки по первому купону (сумме премии и ставки MosPrime Rate, опубликованной в последний рабочий день, предшествующий Дате начала размещения Облигаций) и раскрывает информацию об этом в Ленте новостей не позднее 17-00 по московскому времени последнего рабочего дня, предшествующего Дате начала размещения Облигаций.

Размещение Облигаций путем Сбора адресных заявок предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению кредитной организации – эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты), путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В Дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и с определенной премией к ставке MosPrime Rate по первому купону подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и с определенной премией к ставке MosPrime Rate по первому купону устанавливается Биржей по согласованию с кредитной организацией – эмитентом.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный приобретатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов НРД и соответствующих Депозитариев.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации – эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки (100 % от номинальной стоимости Облигаций);
- количество Облигаций;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами торгов Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная п. 9.3.6

Решения о выпуске ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по ставке по первому купону, определенной до Даты начала размещения в соответствии с п. 13.2.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения – также с учетом накопленного купонного дохода.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и с определенной премией к ставке MosPrime Rate по первому купону Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его кредитной организации – эмитенту.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок кредитная организация - эмитент принимает решение об определении приобретателей, которым она намеревается продать Облигации, а также количестве Облигаций, которое она намеревается продать данным приобретателям. На основе указанного решения кредитная организация – эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она намеревается продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества Облигаций, которое кредитная организация – эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. При этом первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения) кредитная организация - эмитент заключила предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и кредитная организация – эмитент обязуются заключить в Дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций (далее – «Предварительные договоры» и по отдельности – «Предварительный договор»), при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями во исполнение заключенных с ними Предварительных договоров. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются кредитной организацией – эмитентом.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Облигаций Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения в адрес кредитной организации – эмитента. Кредитная организация – эмитент рассматривает такие заявки и принимает решение об определении приобретателей, которым она намеревается продать Облигации, а также количестве Облигаций, которое она намеревается продать данным приобретателям. На основе указанного решения кредитная организация – эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое кредитная организация – эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. При этом первоочередному удовлетворению в Дату начала размещения подлежат заявки, поданные в течение срока размещения, но после периода подачи заявок, теми приобретателями, с которыми либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения), кредитная организация - эмитент заключила Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и кредитная организация – эмитент обязуются заключить в Дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями во исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям.

При размещении Облигаций путем Сбора адресных заявок кредитная организация - эмитент намеревается заключать Предварительные договоры с потенциальными приобретателями Облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг. При этом заключение Предварительных договоров осуществляется только после принятия решения о порядке размещения Облигаций путем Сбора адресных заявок и раскрытия информации об этом в Ленте новостей. Заключение таких Предварительных договоров осуществляется путем акцепта кредитной организацией - эмитентом оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и кредитная организация - эмитент обязуются заключить в Дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций. При этом любая оферта с

предложением заключить Предварительный договор по усмотрению кредитной организации - эмитента может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор оферт от потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры осуществляется в срок, устанавливаемый решением уполномоченного органа управления кредитной организации – эмитента и раскрываемый в порядке, указанном в настоящем пункте и п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Информация о сроке (включая дату начала и дату окончания) для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры должна быть опубликована кредитной организацией - эмитентом в Ленте новостей и на Страницах в сети Интернет – не позднее 1 (одного) дня с даты принятия уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента решения о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры, но не позднее 10-00 по московскому времени даты начала срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Облигации данного выпуска, и минимальный размер премии к ставке MosPrime Rate по первому купону, при котором он готов приобрести Облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только после раскрытия в Ленте новостей информации о сроке направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры, а дата окончания указанного срока не может наступать позднее 2 (второго) рабочего дня, непосредственно предшествующего Дате начала размещения Облигаций.

Первоначально установленная решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента. Информация об этом должна быть опубликована в Ленте новостей и на Страницах в сети Интернет в дату принятия уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента решения об изменении срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор должна быть опубликована кредитной организацией - эмитентом в Ленте новостей и на Страницах в сети Интернет - не позднее 20-00 по московскому времени даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Основные договоры купли-продажи Облигаций заключаются по цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6 Решения о выпуске ценных бумаг, путем выставления адресных заявок в системе торгов Биржи в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) Облигаций.

В случае если в нормативно-правовые акты, Правила торгов Биржи и (или) иные внутренние документы Биржи, регулирующие отношения, на которые распространяется настоящий пункт, будут внесены изменения и действие таких изменений будет распространяться на отношения, урегулированные настоящим пунктом, или права и обязанности, возникающие или изменяющиеся в соответствии с настоящим пунктом, то правила, указанные в настоящем пункте будут применяться к данным отношениям (правам и обязанностям) с учетом указанных изменений.

9.3.1.1. Размещение ценных бумаг путем открытой подписки осуществляется без возможности их приобретения за пределами Российской Федерации.

9.3.1.2. Размещение Облигаций осуществляется на торгах, проводимых фондовой биржей – Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ», сведения о которой приводятся в п. 9.3.3 Решения о

выпуске ценных бумаг.

Торги проводятся в соответствии с правилами фондовой биржи - Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ», зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

В случае если в нормативно-правовые акты, Правила торгов Биржи и (или) иные внутренние документы Биржи, регулирующие отношения, на которые распространяется настоящий пункт, будут внесены изменения и действие таких изменений будет распространяться на отношения, урегулированные настоящим пунктом, или права и обязанности, возникающие или изменяющиеся в соответствии с настоящим пунктом, то правила, указанные в настоящем пункте будут применяться к данным отношениям (правам и обязанностям) с учетом указанных изменений.

9.3.1.3. Условия размещения Облигаций не предусматривают зачисление размещаемых ценных бумаг на счет депо профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего кредитной организации - эмитенту услуги по размещению ценных бумаг. Профессиональный участник рынка ценных бумаг, оказывающий кредитной организации - эмитенту услуги по размещению ценных бумаг, не привлекается.

В случае если в нормативно-правовые акты, регулирующие отношения, на которые распространяется настоящий пункт, будут внесены изменения и действие таких изменений будет распространяться на отношения, урегулированные настоящим пунктом, или права и обязанности, возникающие или изменяющиеся в соответствии с настоящим пунктом, то правила, указанные в настоящем пункте будут применяться к данным отношениям (правам и обязанностям) с учетом указанных изменений.

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

Преимущественное право приобретения Облигаций настоящего выпуска не предусмотрено.

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

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения	г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13.
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	Номер лицензии: 077-10489-000001; дата выдачи: 23.08.2007; лицензия является бессрочной
Орган, выдавший указанную лицензию	ФСФР России

9.3.4. Информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках.

Размещение Облигаций осуществляется без привлечения профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих услуги по размещению.

9.3.5. Кредитная организация - эмитент не размещает акции, ценные бумаги, конвертируемые в акции, и опционы кредитной организации - эмитента. В ходе эмиссии ценные бумаги не размещаются посредством закрытой подписки только среди акционеров кредитной организации – эмитента.

9.3.6. Цена размещения ценных бумаг.

Цена размещения или порядок ее определения	Цена размещения Облигаций устанавливается в размере 1 000 (одной тысячи) рублей за одну Облигацию, что составляет 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. Начиная со второго дня размещения Облигаций покупатели при совершении купли-продажи Облигаций также уплачивают накопленный купонный доход (НКД), рассчитываемый по следующей формуле: $НКД = Nom \times C \times (T - To) / 365/100\%$, где C - процентная ставка по первому купону (в процентах годовых); Nom - номинальная стоимость Облигации; To - Дата начала размещения Облигаций; T - дата размещения Облигаций.
--	--

	Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целого числа не изменяется, если первая за округляемым числом цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемым числом цифра равна от 5 до 9).
Соотношение между номиналом акции в рублях и ценой размещения акции в иностранной валюте	Кредитная организация - эмитент не выпускает акций.
Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право приобретения ценных бумаг	Преимущественное право приобретения Облигаций не предоставляется.

9.3.7. Условия оплаты ценных бумаг.

При приобретении ценных бумаг выпуска предусмотрена форма оплаты денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Денежные средства, предназначенные для оплаты приобретаемых ценных бумаг, должны быть зарезервированы в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, количество которых указано в заявке на приобретение Облигаций, всех необходимых комиссионных сборов, и, начиная со 2 (Второго) дня размещения Облигаций, накопленного купонного дохода, рассчитываемого в соответствии с пунктом 9.3.6 Решения о выпуске ценных бумаг.

Оплата размещаемых Облигаций осуществляется в безналичном порядке через НРД на условиях «поставка против платежа» в соответствии с правилами клиринга клиринговой организации.

Денежные средства, поступающие в оплату Облигаций, зачисляются в НРД на счет кредитной организации - эмитента.

Участники торгов Биржи, заявки которых в ходе размещения Облигаций не были удовлетворены (были частично удовлетворены), имеют право отозвать зарезервированные, но не использованные для покупки Облигаций денежные средства из НРД. Отзыв денежных средств производится в порядке и сроки, установленные нормативными документами клиринговой организации.

Срок оплаты: в день заключения договоров, направленных на отчуждение Облигаций первым владельцам в ходе размещения Облигаций и заключаемых посредством подачи в системе торгов Биржи и удовлетворения заявок Участников торгов (сделок купли-продажи Облигаций).

Возможность рассрочки оплаты Облигаций не предусмотрена.

Форма безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями.

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций:

Владелец счета: «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Номер счета: 30109810200000000107

КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: 997950001

Кредитная организация:

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8

Почтовый адрес: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12

БИК: 044583505.

ИНН: 7702165310.

К/с: 30105810100000000505 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России.

Оплата ценных бумаг неденежными средствами не предусмотрена.

Сведения об оценщике (оценщиках), привлекаемом(ых) для определения рыночной стоимости имущества, которым могут оплачиваться ценные бумаги выпуска:

Информация не указывается, т.к. определение рыночной стоимости имущества не требуется, поскольку оплата Облигаций неденежными средствами не предусмотрена.

В случае если в нормативно-правовые акты, регулирующие отношения, на которые распространяется настоящий пункт, будут внесены изменения и действие таких изменений будет распространяться на отношения, урегулированные настоящим пунктом, или права и обязанности, возникающие или изменяющиеся в соответствии с настоящим пунктом, то правила, указанные в настоящем пункте будут применяться к данным отношениям (правам и обязанностям) с учетом указанных изменений.

9.3.8. Порядок размещения ценных бумаг путем конвертации.

Размещение Облигаций не осуществляется путем конвертации.

9.3.9. Выпуск Облигаций не является выпуском ценных бумаг кредитной организации-эмитента, создаваемой путем реорганизации.

9.3.10. Порядок распределения акций среди акционеров.

Кредитная организация – эмитент не выпускает акции.

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

Доля, при неразмещении которой выпуск Облигаций считается несостоявшимся, не установлена.

Порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска, в случае признания его несостоявшимся

Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся влечет за собой аннулирование его государственной регистрации, изъятие из обращения ценных бумаг данного выпуска и возвращение владельцам таких ценных бумаг денежных средств, полученных в счет их оплаты.

Порядок изъятия из обращения ценных бумаг данного выпуска и возвращения владельцам этих ценных бумаг денежных средств устанавливается действующим законодательством и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Возврат денежных средств, полученных кредитной организацией - эмитентом в счет оплаты Облигаций при их размещении, осуществляется в размере фактически оплаченных Облигаций, полученных кредитной организацией - эмитентом при их размещении. Кроме того, владелец Облигаций вправе требовать начисления и выплаты ему процентов за соответствующий период времени в соответствии со статьей 395 ГК РФ.

Средства, использованные для приобретения Облигаций, возвращаются приобретателям в денежной форме.

Все расходы, связанные с признанием выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным и возвратом средств владельцам, относятся на счет кредитной организации - эмитента.

Сообщение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, включающее, помимо прочего, порядок изъятия из обращения ценных бумаг, способ и порядок возврата средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о признании выпуска ценных бумаг кредитной организации - эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, либо с даты получения кредитной организацией - эмитентом вступившего в законную силу судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Если иное не установлено актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, изъятие ценных бумаг из обращения (включая возврат сертификатов ценных бумаг) должно быть осуществлено в срок, не позднее 4 месяцев с даты опубликования информации о признании выпуска ценных бумаг кредитной организации - эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся посредством почтовой,

факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, либо с даты получения кредитной организацией - эмитентом вступившего в законную силу судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным.

Кредитная организация-эмитент не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты публикации сообщения о существенном факте о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным направляет в НРД нотариально заверенную копию письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или копию вступившего в законную силу судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным.

Сертификат изъятых из обращения ценных бумаг подлежит погашению в порядке, предусмотренном актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Ценная бумага считается изъятой из обращения в момент ее аннулирования.

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг и штрафные санкции, применимые к кредитной организации - эмитенту:

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК Российской Федерации.

В случае если в нормативно-правовые акты, регулирующие отношения, на которые распространяется настоящий пункт, будут внесены изменения и действие таких изменений будет распространяться на отношения, урегулированные настоящим пунктом, или права и обязанности, возникающие или изменяющиеся в соответствии с настоящим пунктом, то правила, указанные в настоящем пункте будут применяться к данным отношениям (правам и обязанностям) с учетом указанных изменений.

10. Для облигаций

10.1. Порядок, условия, сроки обращения

Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается на следующий день после даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг и завершается в дату погашения Облигаций. При этом покупатель уплачивает продавцу помимо цены покупки накопленный купонный доход (НКД). Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг и действующим законодательством Российской Федерации.

Ограничений на приобретение и обращение Облигаций кредитной организации - эмитента не предусмотрено.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций.

В любой день между Датой начала размещения Облигаций и датой погашения Облигаций величина НКД по 1 (Одной) Облигации рассчитывается по следующей формуле:

$$НКД_i = Nom \times C_i \times (T - T_i) / 365 / 100 \%, \text{ где:}$$

i – порядковый номер купонного периода (в частности, купонного периода, в котором приобретаются Облигации);

Nom – номинальная стоимость 1 (Одной) Облигации (в рублях);

C_i – размер процентной ставки по i -ому купонному периоду (в процентах годовых);

T_i – дата окончания i -1-ого купонного периода, а если $i=1$, то T_i – Дата начала размещения Облигаций;

T – текущая дата (в частности, дата приобретения Облигаций).

Величина накопленного купонного дохода на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра находится в интервале от 0 до 4, включая 0 и 4, и изменяется, увеличивается на единицу, если следующая цифра находится в интервале от 5 до 9, включая 5 и 9.

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» запрещается обращение ценных бумаг до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах их выпуска; рекламировать и/или предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме

и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами кредитной организации - эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг: отсутствуют.

В случае если в нормативно-правовые акты, регулирующие отношения, на которые распространяется настоящий пункт, будут внесены изменения и действие таких изменений будет распространяться на отношения, урегулированные настоящим пунктом, или права и обязанности, возникающие или изменяющиеся в соответствии с настоящим пунктом, то правила, указанные в настоящем пункте будут применяться к данным отношениям (правам и обязанностям) с учетом указанных изменений.

10.2. Порядок и условия погашения

10.2.1. Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения

Дата погашения Облигаций наступает на 1840 (Одна тысяча восемьсот сороковой) день с Даты начала размещения Облигаций (далее также - «Дата погашения Облигаций»).

При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Если Дата погашения Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это нерабочий праздничный день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

В случае если в нормативно-правовые акты, регулирующие отношения, на которые распространяется настоящий пункт, будут внесены изменения и действие таких изменений будет распространяться на отношения, урегулированные настоящим пунктом, или права и обязанности, возникающие или изменяющиеся в соответствии с настоящим пунктом, то правила, указанные в настоящем пункте будут применяться к данным отношениям (правам и обязанностям) с учетом указанных изменений.

10.2.2. Форма погашения облигаций

Погашение Облигации осуществляется по номинальной стоимости в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Погашение Облигации в других формах не предусмотрено.

10.2.3. Дата, на которую составляется список владельцев облигаций для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашаемым облигациям

Список владельцев Облигаций для целей выплаты дохода не составляется, информация о дате (порядке определения даты), на которую составляется список владельцев Облигаций для целей выплаты дохода, не приводится. Выплата при погашении Облигаций производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям получают выплаты по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Кредитная организация - эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на специальный депозитарный счет НРД.

Передача выплат по Облигациям осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок кредитной организацией - эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.

Погашение Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения кредитной организацией - эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по погашению номинальной стоимости Облигаций и выплате фиксированного купонного дохода по ним за все купонные периоды.

Снятие сертификата Облигаций с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.

В случае если в нормативно-правовые акты, регулирующие отношения, на которые распространяется настоящий пункт, будут внесены изменения и действие таких изменений будет распространяться на отношения, урегулированные настоящим пунктом, или права и обязанности, возникающие или изменяющиеся в соответствии с настоящим пунктом, то правила, указанные в настоящем пункте будут применяться к данным отношениям (правам и обязанностям) с учетом указанных изменений.

10.2.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

10.2.4.1. Вид досрочного погашения

Предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента.

10.2.4.2. Стоимость досрочного погашения облигаций

Стоимость досрочного погашения по Облигациям установлена в размере 100% процентов от номинальной стоимости Облигаций.

10.2.4.3. Досрочное погашение облигаций допускается только после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска и полной оплаты облигаций. Облигации, погашенные кредитной организацией - эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

10.2.4.4. Условия досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев

Возможность досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев не предусматривается.

10.2.4.5. Условия досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций выпуска. Приобретение Облигаций данного выпуска означает согласие приобретателя Облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Срок, не ранее которого Облигации могут быть досрочно погашены по усмотрению кредитной организации – эмитента:

Досрочное погашение не может быть начато ранее даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, и полной оплаты Облигаций.

Дата, с которой возможно досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента:

Не позднее, чем за один день до Даты начала размещения Облигаций кредитная организация – эмитент имеет право определить порядковые номера купонных периодов, в дату окончания которых кредитная организация – эмитент вправе полностью досрочно погасить Облигации. Если кредитная организация - эмитент в указанный срок не примет решение о возможности полного досрочного погашения Облигаций, кредитная организация - эмитент не вправе осуществлять досрочное погашение Облигаций.

В случае, если кредитная организация – эмитент до Даты начала размещения принимает решение о возможности досрочного погашения Облигаций в одну из дат окончания купонных периодов, уполномоченный орган кредитной организации - эмитента может принять решение о таком досрочном погашении облигаций не позднее чем за 15 дней до даты окончания купонного периода, являющейся датой досрочного погашения. В случае принятия решения о досрочном погашении кредитная организация – эмитент раскрывает сведения об этом не позднее, чем за 14 дней до даты досрочного погашения.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента:

Сообщение о принятии кредитной организацией – эмитентом решения о возможности досрочного погашения Облигаций, должно быть опубликовано в следующий срок с даты принятия уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения о возможности досрочного погашения Облигаций:

– в Ленте новостей не позднее 1 (одного) дня, но не позднее, чем за 1 день до Даты начала размещения Облигаций;

- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней, но не позднее, чем за 1 день до Даты начала размещения Облигаций.

При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Данное сообщение должно содержать конкретные даты окончания купонных периодов, в которые

возможно погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на Страницах в сети Интернет в течение не менее 12 (двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Приказом ФСФР России от 04.10.2011 № 11-46/пз-н (далее также – «Положение»), для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Кредитная организация – эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о возможности /невозможности досрочного погашения Облигаций в дату окончания одного или нескольких купонных периодов, определенных кредитной организацией – эмитентом, не позднее 2 (второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения, но не позднее 1 дня до Даты начала размещения.

Информация о решении кредитной организации – эмитента о досрочном погашении Облигаций, если такое решение принимается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента в соответствии с порядком установленным в настоящем пункте, должна быть опубликована не позднее чем за 14 дней до даты досрочного погашения облигаций и в следующие сроки с даты принятия решения о таком досрочном погашении:

- в Ленте новостей - не позднее 1 дня,
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 дней,
- в газете «Российская газета» - не позднее 10 дней.

При этом публикация в газете «Российская газета» и на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Данное сообщение должно содержать следующую информацию:

- наименование кредитной организации – эмитента;
- стоимость досрочного погашения Облигаций;
- срок досрочного погашения Облигаций (дату окончания купонного периода);
- порядок осуществления кредитной организацией – эмитентом досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента;
- общая номинальная стоимость Облигаций, подлежащих погашению;
- другие сведения, предусмотренные Положением.

Кредитная организация – эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, включая информацию о дате и условиях проведения досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, не позднее 2 (второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Условия и порядок досрочного погашения:

При досрочном погашении Облигаций выплачивается 100% номинальной стоимости Облигаций и НКД по j-ому купонному периоду, где j – порядковый номер купонного периода, в дату выплаты которого осуществляется досрочное погашение Облигаций.

Выплата при досрочном погашении Облигаций производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Если дата досрочного погашения Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают выплаты по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Кредитная организация - эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной кредитной организацией - эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Облигациям осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок кредитной организацией - эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим

образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.

Досрочное погашение Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Списание Облигаций со счетов депо при досрочном погашении производится после исполнения кредитной организацией - эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода и номинальной стоимости Облигаций.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.

Облигации, погашенные досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

После досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, кредитная организация – эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств.

Указанная информация (включая информацию о количестве досрочно погашенных облигаций) должна быть опубликована в следующие сроки с даты погашения выпуска:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней;

При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на Страницах в сети Интернет в течение не менее 12 (двенадцати) месяцев с даты истечения срока для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

В случае если в нормативно-правовые акты, регулирующие отношения, на которые распространяется настоящий пункт, будут внесены изменения и действие таких изменений будет распространяться на отношения, урегулированные настоящим пунктом, или права и обязанности, возникающие или изменяющиеся в соответствии с настоящим пунктом, то правила, указанные в настоящем пункте будут применяться к данным отношениям (правам и обязанностям) с учетом указанных изменений.

10.2.4.6. Порядок раскрытия информации о досрочном погашении облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента

Информации о досрочном погашении облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента раскрывается в порядке, указанном в п. 10.2.4.5 Решения о выпуске ценных бумаг.

10.2.4.7. Решение о выпуске облигаций с ипотечным покрытием должно содержать порядок досрочного погашения облигаций с ипотечным покрытием.

Кредитная организация - эмитент не планирует выпуск облигаций с ипотечным покрытием

10.3. Сведения о платежных агентах по облигациям

Платежный агент не привлекается.

Порядок раскрытия информации о возможности назначения кредитной организацией - эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений.

Дополнительные платежные агенты не привлекаются.

10.4. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям

В соответствии со статьями 809 и 810 Гражданского кодекса Российской Федерации кредитная организация - эмитент обязана возратить владельцам при погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в сроки и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

Дефолт - неисполнение обязательств кредитной организацией - эмитентом по Облигациям в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг на срок более 7 (Семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате основной суммы долга по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг на срок более 30 (Тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако, в течение указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

В случае наступления дефолта или технического дефолта кредитной организации - эмитента по

Облигациям владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться к кредитной организации - эмитенту с требованием выплатить:

1) в случае дефолта - основную сумму долга по Облигации и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату основной суммы долга по Облигациям и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) в случае технического дефолта - проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Требование к кредитной организации - эмитенту (далее по тексту настоящего пункта – «Требование») должно быть предъявлено в письменной форме и подписано владельцем Облигации, уполномоченным ими лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Облигаций.

Требование направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения или вручается под расписку уполномоченному лицу кредитной организации - эмитента.

Требование должно содержать:

- (a) основание для предъявления Требования;
- (b) полное наименование (Ф.И.О. для физического лица) владельца Облигаций;
- (c) место нахождения (место жительства) и почтовый адрес владельца Облигаций;
- (d) полное наименование (Ф.И.О. для физического лица) уполномоченного представителя владельца Облигаций (при наличии);
- (e) место нахождения (место жительства) и почтовый адрес уполномоченного представителя владельца Облигаций (при наличии);
- (f) размер предъявленного Требования (руб.);
- (g) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы выплат по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- наименование банка и место нахождения, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

В случае предъявления Требования о выплате сумм основного долга реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам;

(h) дату подписания Требования, печать (при наличии) и подпись владельца Облигаций (уполномоченного представителя владельца Облигаций);

(i) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Облигаций по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД (в случае предъявления Требования, при неисполнении/ненадлежащем исполнении кредитной организацией – эмитентом обязательств по выплате сумм основного долга).

К Требованию должны прилагаться:

- документы, удостоверяющие право собственности владельца на Облигации (копия выписки по счету депо владельца Облигаций в НРД или Депозитарии, заверенная депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации);
- документы, подтверждающих полномочия лиц, подписавших Требование от имени владельца Облигаций (в случае предъявления Требования представителем владельца Облигаций).

Требование, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Если в случае технического дефолта по выплате очередного процента (купона) и/или основной суммы долга по Облигациям кредитная организация - эмитент в течение установленного для технического дефолта срока выплатила причитающуюся сумму купонного дохода и/или осуществила выплату основной суммы долга по Облигациям, но не выплатила проценты за несвоевременную выплату основной суммы долга по Облигациям и/или выплату доходов по ним в соответствии со ст. 395 и ст. 811 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить Требование к кредитной организации - эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае кредитная организация - эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Требования владельца Облигаций или уполномоченного им лица рассматривает такое Требование и в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты акцепта Требования перечисляет причитающиеся суммы в пользу владельца Облигаций или уполномоченного им лица, предъявившего Требование.

В случае отказа от исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательства по выплате купонных выплат по Облигациям (дефолта по исполнению обязательства по выплате процента (купона) по Облигациям) владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование о выплате очередного процента (купона) по Облигациям и процентов за несвоевременную выплату очередного

процента (купона) по Облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная со дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае Кредитная организация - эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Требования владельца Облигаций или уполномоченного им лица рассматривает такое Требование и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельца Облигаций или уполномоченного им лица, предъявившего Требование, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения Требования.

В случае отказа от исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям (дефолта по исполнению обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям) владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование об уплате суммы основного долга по Облигациям и процентов за несвоевременную выплату основной суммы долга по Облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная со дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае Кредитная организация - эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Требования владельцев Облигаций или уполномоченных ими лиц рассматривает такое Требование и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций или уполномоченных ими лиц, предъявивших Требование, не позднее 30 (Тридцати) дней с даты получения Требования.

В случае отказа от исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по выплате суммы основного долга по Облигациям (дефолта по исполнению обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям) перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД Владелецу или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет, открытый в НРД кредитной организации - эмитенту и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Кредитной организации - эмитенту на банковский счет, открытый в НРД Владелецу или его уполномоченному лицу, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода кредитная организация - эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Требования о выплате суммы основного долга по Облигациям рассматривает такое Требование и не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования о выплате суммы основного долга по Облигациям письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования владельца Облигаций или лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на получение суммы основного долга по Облигациям, направившего Требование о выплате суммы основного долга по Облигациям.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования о выплате суммы основного долга по Облигациям не лишает владельца Облигаций права, обратиться с Требованиями о выплате суммы основного долга по Облигациям повторно.

В Уведомлении об удовлетворении Требования кредитная организация - эмитент указывает реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления Уведомления об удовлетворении Требования, кредитная организация- эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Облигаций (по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании о выплате суммы основного долга по Облигациям, а также подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет Владелец Облигаций или его уполномоченного лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании о выплате суммы основного долга по Облигациям.

Владелец Облигаций или его уполномоченное лицо после получения Уведомления об удовлетворении Требования подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Облигаций со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет кредитной организации - эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования о выплате суммы основного долга по Облигациям.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения (далее – «Дата исполнения»).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо

от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.

В случае если кредитная организация - эмитент отказалась получить под роспись Требование или заказное письмо с Требованием либо Требование, направленное по почтовому адресу кредитной организации - эмитента, не вручено в связи с отсутствием кредитной организации - эмитента по указанному адресу, либо отказа кредитной организации - эмитента удовлетворить Требование, владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица, вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме кредитной организацией - эмитентом причитающихся владельцам Облигаций сумм по выплате основного долга по Облигациям, доходов по Облигациям и процентов за несвоевременное погашение Облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается по окончании срока исполнения обязательств кредитной организации - эмитента.

При этом владельцы Облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика - кредитной организации - эмитента, юридические лица и индивидуальные предприниматели - владельцы Облигаций, могут обратиться в Арбитражный суд г. Москвы с иском к кредитной организации - эмитенту.

Подведомственность гражданских дел судам установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают исковые дела с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации (далее – «АПК РФ»). В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке (далее – «индивидуальные предприниматели»), а в случаях, предусмотренных АПК РФ и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

В случае дефолта и/или технического дефолта кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об этом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и иными применимыми нормами законодательства.

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении кредитной организацией – эмитентом перед владельцами Облигаций обязательств Эмитента по выплате процентов (купонного дохода) по Облигациям и (или) погашению Облигаций раскрывается кредитной организацией – эмитентом в форме сообщения о существенном факте о неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг в следующие сроки:

- с даты, в которую указанное обязательство кредитной организации - эмитента должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено кредитной организацией - эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - с даты окончания этого срока;
- седьмой день, а в случае неисполнения обязательств по погашению Облигаций тридцатый день с даты, в которую указанное обязательство кредитной организации - эмитента должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено кредитной организацией - эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - с даты окончания этого срока;
- в случае неисполнения иных обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами ее эмиссионных ценных бумаг является дата, в которую соответствующее обязательство кредитной организации - эмитента перед владельцами ее эмиссионных ценных бумаг должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено кредитной организацией - эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - с даты окончания этого срока:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикации на Страницах в сети Интернет осуществляются после публикации в Ленте новостей.

Данное сообщение должно включать в себя:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

Раскрытие информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям кредитной организацией - эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

В случае если в нормативно-правовые акты, регулирующие отношения, на которые распространяется настоящий пункт, будут внесены изменения и действие таких изменений будет распространяться на отношения, урегулированные настоящим пунктом, или права и обязанности, возникающие или изменяющиеся в соответствии с настоящим пунктом, то правила, указанные в настоящем пункте будут применяться к данным отношениям (правам и обязанностям) с учетом указанных изменений.

10.5. Сведения о приобретении облигаций кредитной организации - эмитента

10.5.1. Способ приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения

Предусматривается возможность приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения на условиях, определенных п. 10.5.2.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

Предусматривается обязательство кредитной организации – эмитента приобрести Облигации по требованию их владельцев с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения в порядке, предусмотренном п. 10.5.2.2 Решения о выпуске ценных бумаг.

Приобретение кредитной организацией - эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций. Кредитная организация - эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании публичных безотзывных ofert кредитной организации - эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

В случае если в нормативно-правовые акты, регулирующие отношения, на которые распространяется настоящий пункт, будут внесены изменения и действие таких изменений будет распространяться на отношения, урегулированные настоящим пунктом, или права и обязанности, возникающие или изменяющиеся в соответствии с настоящим пунктом, то правила, указанные в настоящем пункте будут применяться к данным отношениям (правам и обязанностям) с учетом указанных изменений.

10.5.2. Условия и порядок приобретения облигаций

10.5.2.1. Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций

Цена приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами определяется уполномоченным органом кредитной организации - эмитента в решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами.

Цена приобретения Облигаций по требованию их владельцев с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения составляет 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций.

Кредитная организация – эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), рассчитанный в соответствии с п. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг на дату приобретения.

В случае, если в нормативно-правовые акты, регулирующие отношения, на которые распространяется настоящий пункт, будут внесены изменения и действие таких изменений будет распространяться на отношения, урегулированные настоящим пунктом, или права и обязанности, возникающие или изменяющиеся в соответствии с настоящим пунктом, то правила, указанные в настоящем пункте будут применяться к данным отношениям (правам и обязанностям) с учетом указанных изменений.

10.5.2.2. Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций

Кредитная организация – эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от

кредитной организации – эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона (в случае фиксированной ставки купона) или премии (в случае плавающей ставки купона) определяется кредитной организацией – эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг по Облигациям (далее – «Период предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом»).

Владельцы Облигаций имеют право требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Для целей настоящего пункта вводятся следующие обозначения:

(i-1) - номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций.

i - номер купонного периода, по которому размер купона в случае фиксированной ставки или премии, в случае плавающей ставки, устанавливается кредитной организацией – эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг по Облигациям.

Порядок приобретения кредитной организацией – эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

1) Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае если владелец Облигаций не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Облигаций кредитной организации – эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее в настоящем пункте именуется «Участник торгов».

2) В течение Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом Участник торгов должен направить кредитной организации - эмитенту письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее – «Уведомление»).

Уведомление направляется по следующему адресу кредитной организации - эмитента: 127473, Российская Федерация, г. Москва, ул. Краснопролетарская, д.36. В случае изменения адреса сообщение об этом должно быть опубликовано кредитной организацией – эмитентом в Ленте новостей в течение 5 (Пяти) дней с даты соответствующего изменения, а также размещено на [Страницах](#) в сети Интернет после опубликования в Ленте новостей.

Уведомление должно выражать намерение продать кредитной организации – эмитенту Облигации, а также содержать следующие сведения:

- полное наименование Участника торгов;
- полное наименование владельца Облигаций (для Участника торгов, действующего за счет и по поручению владельцев Облигаций);
- государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации Облигаций;
- количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

Уведомление должно быть подписано Участником торгов и скреплено печатью. Удовлетворению подлежат только те Уведомления, которые были надлежаще оформлены и фактически получены кредитной организацией - эмитентом в течение Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом. Независимо от даты отправления Уведомления, полученные кредитной организацией - эмитентом по окончании Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом, удовлетворению не подлежат.

Кредитная организация – эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Уведомления;
- к лицам, представившим Уведомление, не соответствующее установленным требованиям.

3) После направления Уведомления Участник торгов подает адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в Систему торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, адресованную кредитной организацией - эмитенту, с указанием Цены Приобретения Облигаций, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть выставлена Участником торгов в систему торгов с 13 часов 00 минут до 15 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций кредитной организацией – эмитентом. Дата Приобретения Облигаций определяется как второй рабочий день с даты начала i-го купонного периода по Облигациям. Цена Приобретения Облигаций определяется как 100 (Сто) процентов номинальной стоимости Облигаций на дату приобретения кредитной организацией эмитентом Облигаций по требованию их владельцев без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной Цены Приобретения Облигаций.

4) Сделки по приобретению кредитной организацией – эмитентом Облигаций у Участника торгов совершаются на Бирже в соответствии с Правилами Биржи.

Кредитная организация – эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 30 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций подать встречные адресные заявки к заявкам Участников торгов, от которых кредитная организация - эмитент получила Уведомления, поданные в

соответствии с п. 10.5.2.2. Решения о выпуске ценных бумаг и находящиеся в Системе торгов Биржи к моменту заключения сделки. Расчеты по заключенным сделкам производятся на условиях "поставка против платежа" в соответствии с правилами клиринга клиринговой организации. В случае приобретения кредитной организацией – эмитентом Облигаций они поступают на казначейский счет кредитной организации – эмитента в НРД.

Кредитная организация - эмитент обязана приобрести все Облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок.

В последующем приобретенные кредитной организацией – эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения кредитной организацией – эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения облигаций:

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается кредитной организацией - эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на Страницах в сети Интернет в срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен в сети Интернет с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех Облигаций выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет с даты истечения срока для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет, и до погашения всех Облигаций.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения облигаций:

В случае приобретения кредитной организацией – эмитентом своих Облигаций информация об этом (включая информацию о количестве приобретенных облигаций) должна быть опубликована в следующие сроки с даты приобретения Облигаций, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в Ленте новостей).

Сообщение должно быть опубликовано в форме, предусмотренные Положением. Раскрытие указанной информации кредитной организацией – эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

В случае невозможности приобретения Облигаций вследствие реорганизации, ликвидации Биржи либо в силу требований законодательства Российской Федерации, кредитная организация – эмитент принимает решение об ином организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Приобретение Облигаций в этом случае будет осуществляться в соответствии с нормативными и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При смене Биржи, через которую будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, информация о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, должна быть опубликована кредитной организацией – эмитентом в течение 5 (пяти) дней с даты принятия соответствующего решения в Ленте новостей и на Страницах в сети Интернет (но при этом после опубликования сообщения в Ленте новостей), но не позднее, чем за 10 (десять) дней до даты начала Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом.

В случае, если в нормативно-правовые акты, регулирующие отношения, на которые распространяется настоящий пункт, будут внесены изменения и действие таких изменений будет распространяться на отношения, урегулированные настоящим пунктом, или права и обязанности, возникающие или изменяющиеся в соответствии с настоящим пунктом, то правила, указанные в настоящем пункте будут применяться к данным отношениям (правам и обязанностям) с учетом указанных изменений.

10.5.2.3. При установлении возможности приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций

Предусматривается возможность приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения на условиях, определенных Решением о выпуске ценных бумаг.

Порядок приобретения кредитной организацией – эмитентом облигаций по соглашению с владельцами Облигаций:

Приобретение Облигаций настоящего выпуска кредитной организацией - эмитентом возможно после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций.

Кредитная организация - эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании публичных безотзывных оферт кредитной организации - эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

Кредитная организация - эмитент принимает решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами на основании публичной безотзывной оферты. Решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами на основании публичной безотзывной оферты принимаются уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении кредитной организацией - эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, кредитная организация - эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения облигаций:

Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента решения о приобретении Облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня,
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 дней,
- в газете «Российская газета» - не позднее 10 дней

и не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций.

При этом публикация в газете «Российская газета» и на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок принятия владельцами Облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций (срок, в течение которого владелец Облигации может передать кредитной организации - эмитенту письменное уведомление о намерении продать кредитной организации - эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях);

- дату начала приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты кредитной организацией - эмитентом приобретенных Облигаций.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении Облигаций, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля кредитной организации - эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту. Порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций устанавливаются в решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами и доводятся до сведения владельцев Облигаций путем опубликования сообщения о принятом решении о приобретении Облигаций в указанном выше порядке.

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу о принятых решениях не позднее 1 (одного) дня с даты принятия решения о приобретении Облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с их владельцами.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения облигаций:

После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций

информация о сроке исполнения обязательств (включая количество приобретенных облигаций) должна быть опубликована в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного решением о приобретении Облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Не позднее 1 (одного) дня с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, кредитная организация - эмитент сообщает указанные сведения Бирже.

В случае, если в нормативно-правовые акты, регулирующие отношения, на которые распространяется настоящий пункт, будут внесены изменения и действие таких изменений будет распространяться на отношения, урегулированные настоящим пунктом, или права и обязанности, возникающие или изменяющиеся в соответствии с настоящим пунктом, то правила, указанные в настоящем пункте будут применяться к данным отношениям (правам и обязанностям) с учетом указанных изменений.

10.5.2.4. Порядок принятия уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения о приобретении облигаций

Принятие уполномоченный органом кредитной организации - эмитента решения о приобретении Облигаций осуществляется в соответствии с порядком, указанным в пункте 10.5.2.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

10.5.2.5. Приобретение облигаций кредитной организацией - эмитентом допускается только после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска и полной оплаты облигаций

В последующем приобретенные кредитной организацией – эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения кредитной организацией – эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

10.6. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска.

Кредитной организацией – эмитентом осуществляется выпуск Облигаций без обеспечения.

11. Для опционов кредитной организации – эмитента

Условиями выпуска не предусмотрен выпуск опционов кредитной организации – эмитента.

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

Условиями настоящего выпуска не предусмотрен выпуск конвертируемых ценных бумаг, в связи с чем сведения в пунктах 12.1-12.3 не приводятся.

13. Порядок и срок выплаты дохода

13.1. Порядок определения размера дивидендов.

Условиями настоящего выпуска не предусмотрен выпуск акций, в связи с чем сведения в настоящем пункте не приводятся.

13.2. Порядок определения размера доходов по облигациям.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период в виде процента от номинальной стоимости Облигаций.

Облигация имеет 20 (Двадцать) купонных периодов. Длительность каждого купонного периода устанавливается равной 92 (Девяносто двум) дням.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого, десятого, одиннадцатого, двенадцатого, тринадцатого, четырнадцатого, пятнадцатого, шестнадцатого, семнадцатого, восемнадцатого, девятнадцатого, двадцатого купонного периода является, соответственно, 92-й, 184-й, 276-й, 368-й, 460-й, 552-й, 644-й, 736-й, 828-й, 920-й, 1012-й, 1104-й, 1196-й, 1288-й, 1380-й, 1472-й, 1564-й, 1656-й, 1748-й, 1840-й день с Даты начала размещения Облигаций. Выплата

купонного дохода по двадцатому купону осуществляется одновременно с выплатой суммы погашения по Облигациям настоящего выпуска в 1840-й день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на счет кредитной организации - эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из двадцати купонов по Облигациям выпадает на нерабочий день, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

В случае, если в нормативно-правовые акты, регулирующие отношения, на которые распространяется настоящий пункт, будут внесены изменения и действие таких изменений будет распространяться на отношения, урегулированные настоящим пунктом, или права и обязанности, возникающие или изменяющиеся в соответствии с настоящим пунктом, то правила, указанные в настоящем пункте будут применяться к данным отношениям (правам и обязанностям) с учетом указанных изменений.

13.2.1. Размер дохода по облигациям.

Размер дохода по Облигациям устанавливается в виде процента от номинальной стоимости Облигации. Порядок определения размера процентной ставки по соответствующему купону описывается в пункте 13.2.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

13.2.2. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Расчет выплаты по купону:

Расчет суммы выплаты по купону на 1 (Одну) Облигацию производится по следующей формуле:

$KD_i = Nom * C_i * (T_i - T_{i-1}) / 365 / 100 \%$, где:

i – порядковый номер купонного периода ($i=1, \dots, 20$);

KD_i – сумма выплаты по купону на 1 (Одну) Облигацию за i -й купонный период (в рублях);

Nom – номинальная стоимость 1 (Одной) Облигации (в рублях);

C_i – размер процентной ставки по i -ому купонному периоду (в процентах годовых);

T_{i-1} – дата окончания $i-1$ -ого купонного периода, а если $i=1$, то T_{i-1} – Дата начала размещения Облигаций;

T_i – дата окончания i -ого купонного периода.

Сумма выплаты по купону в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

В случае, если в нормативно-правовые акты, регулирующие отношения, на которые распространяется настоящий пункт, будут внесены изменения и действие таких изменений будет распространяться на отношения, урегулированные настоящим пунктом, или права и обязанности, возникающие или изменяющиеся в соответствии с настоящим пунктом, то правила, указанные в настоящем пункте будут применяться к данным отношениям (правам и обязанностям) с учетом указанных изменений.

13.2.3. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Предусматривается возможность определения кредитной организацией – эмитентом типа ставки купонного дохода по Облигациям: фиксированной ставки либо плавающей ставки. Фиксированная ставка предполагает выплату фиксированного процента от номинальной стоимости облигаций, а плавающая ставка определяется в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться по усмотрению кредитной организации - эмитента. Тип ставки, определенный кредитной организацией - эмитентом до Даты начала размещения Облигаций, не подлежит изменению на протяжении всего срока обращения Облигаций.

Решение об определении кредитной организацией – эмитентом типа ставки купонного дохода по Облигациям (фиксированной ставки либо плавающей ставки) принимается единоличным исполнительным органом кредитной организации - эмитента в день принятия решения о Дате начала размещения Облигаций и должно быть опубликовано в порядке, предусмотренном п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг. Если кредитная организация – эмитент не принял решение о типе ставки купонного дохода по Облигациям в день принятия решения о Дате начала размещения Облигаций, в отношении Облигаций применяется фиксированная ставка.

Плавающая ставка определяется кредитной организацией – эмитентом как сумма двух слагаемых: ставки MosPrime Rate и премии.

Для целей настоящего Решения о выпуске ценных бумаг под ставкой MosPrime Rate понимается индикативная ставка предоставления рублёвых кредитов (депозитов) на московском денежном рынке на срок 3 (три) месяца, опубликованная на официальном сайте Национальной валютной ассоциации (www.nva.ru) к 13-30 по московскому времени последнего рабочего дня, предшествующего дате начала i-го купонного периода (за исключением ставки по 1-му купонному периоду).

Премия (далее – «Премия») устанавливается единоличным исполнительным органом кредитной организации – эмитента для i-того купонного периода в соответствии с настоящим пунктом Решения о выпуске ценных бумаг.

Значение Премии выражается в процентах годовых с точностью до одной сотой доли процента.

Порядок определения процентной ставки по первому купону:

Предусматривается возможность определения размера ставки по первому купону в соответствии с решением единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента при размещении Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период либо по итогам проведения Конкурса.

1) А. Определение фиксированной процентной ставки по первому купону путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

- единоличный исполнительный орган кредитной организации – эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее чем за 1 рабочий день, до Даты начала размещения Облигаций;

- кредитная организация – эмитент информирует Биржу о величине процентной ставки по первому купону и раскрывает информацию об этом в Ленте новостей не позднее чем за 1 рабочий день до Даты начала размещения Облигаций.

Определение фиксированной процентной ставки по первому купону путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период раскрывается в порядке, предусмотренном п.14 Решения о выпуске ценных бумаг.

Б. Определение плавающей процентной ставки по первому купону путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

- единоличный исполнительный орган кредитной организации – эмитента принимает решение о величине премии к ставке MosPrime Rate по первому купону и устанавливает порядок определения процентной ставки по первому купону (как сумма Премии и ставки MosPrime Rate, опубликованной в последний рабочий день, предшествующий Дате начала размещения Облигаций) не позднее чем за 1 рабочий день до Даты начала размещения Облигаций;

- кредитная организация – эмитент информирует Биржу о величине Премии и величине плавающей процентной ставки по первому купону (сумме Премии и ставки MosPrime Rate, опубликованной в последний рабочий день, предшествующий Дате начала размещения Облигаций) и раскрывает информацию об этом в Ленте новостей не позднее 17-00 по московскому времени последнего рабочего дня, предшествующего Дате начала размещения Облигаций.

Определение плавающей процентной ставки по первому купону путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период раскрывается в порядке, предусмотренном п.14 Решения о выпуске ценных бумаг.

2) А. Определение фиксированной процентной ставки по первому купону по итогам проведения Конкурса:

- на основании анализа заявок, поданных на Конкурс, единоличный исполнительный орган кредитной организации – эмитента в дату проведения Конкурса принимает решение о величине фиксированной процентной ставки по первому купону;

- кредитная организация – эмитент информирует Биржу о величине фиксированной процентной ставки по первому купону и раскрывает информацию об этом в Ленте новостей в дату проведения Конкурса.

Определение фиксированной процентной ставки по первому купону по итогам проведения Конкурса раскрывается в порядке, предусмотренном п.14 Решения о выпуске ценных бумаг.

Б. Определение плавающей процентной ставки по первому купону по итогам проведения Конкурса:

- на основании анализа заявок, поданных на Конкурс, единоличный исполнительный орган кредитной организации – эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и определяет размер премии, рассчитываемой как разница между процентной ставкой первого купона по Облигациям, определенной на Конкурсе, и значением ставки MosPrime Rate, опубликованной в последний рабочий день, предшествующий Дате проведения Конкурса;

- кредитная организация – эмитент информирует Биржу о величине плавающей процентной ставки по первому купону и величине Премии и раскрывает информацию об этом в Ленте новостей в дату проведения Конкурса.

Определение плавающей процентной ставки по первому купону по итогам проведения Конкурса: раскрывается в порядке предусмотренном п.14 Решения о выпуске ценных бумаг.

Порядок определения процентной ставки по второму и последующим купонам:

Порядок определения плавающей процентной ставки по купонам, начиная со второго:

Процентные ставки по купонам, начиная со второго, определяются по следующей формуле:

$$C_j = T + \text{Премия},$$

где

C_j - размер процентной ставки j -того купона в процентах годовых;

T - значение ставки MosPrime Rate, опубликованной в последний рабочий день, предшествующий дате начала j -го купонного периода к 13-30 московскому времени.

Кредитная организация - эмитент сообщает Бирже информацию об установленном значении ставки MosPrime Rate (плавающей процентной ставки) по j -ому купону и Премии не позднее 18.00 по московскому времени последнего рабочего дня, предшествующего дате начала j -го купонного периода.

Премия - величина, установленная единоличным исполнительным органом кредитной организации – эмитента, в соответствии с настоящим пунктом Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. При этом показатель «Премия» может принимать положительное значение, составлять 0% годовых либо являться отрицательной величиной.

Порядок определения Премии по купонам, начиная со второго:

Одновременно с утверждением Даты начала размещения Облигаций кредитная организация - эмитент может принять решение о приобретении Облигаций по требованию их владельцев, заявленных в течение последних 5 рабочих дней j -го купонного периода, $j = 1, \dots, 19$. Если кредитная организация - эмитент приняла такое решение, Премия по всем купонным периодам, порядковый номер которых меньше или равен j , устанавливаются равными Премии по 1-му купону. В случае если одновременно с утверждением Даты начала размещения Облигаций кредитная организация - эмитент не приняла решение о приобретении Облигаций по требованию их владельцев Премия по 2-му и всем последующим купонным периодам устанавливается равной Премии по 1-му купону и фиксируется на весь срок обращения Облигаций. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, Премия по которым устанавливается равной Премии по первому купону, должна быть опубликована в порядке и сроки, указанные в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг.

Премия по купонным периодам, размер которой не установлен до Даты начала размещения $i = ((j+1), \dots, 20)$ определяется кредитной организацией - эмитентом в числовом выражение после государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций в дату установления Премии по i -тому купонному периоду, которая наступает не позднее, чем за 10 рабочих дней до даты выплаты по j -му купонному периоду. Кредитная организация - эмитент имеет право определить в Дату установления Премии по i -ому купонному периоду Премии по любому количеству купонных периодов, следующих за i -ым купонным периодом, Премии по которым не определены (при этом k – номер последнего из купонных периодов, по которым кредитной организацией - эмитентом определяется Премия).

В случае если после объявления Премий по Облигациям останутся неопределенными Премии хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о Премии i -го и других определяемых Премий по Облигациям кредитная организация – эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации – эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k -го купонного периода (в случае если кредитной организацией – эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, $i=k$) по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, Премия по которым определена в Дату установления Премии по i -му купону, а также порядковый номер купонного периода, в котором будет происходить приобретение Облигаций, должна быть опубликована в порядке и сроки, указанные в п.14 Решения о выпуске ценных бумаг.

Кредитная организация – эмитент информирует Биржу об определенных Премиях не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания $(i-1)$ -го купонного периода (периода, в котором определяется Премия по i -тому и/или последующим купонам).

Информация о размере Премии к ставке MosPrime Rate должна быть доступна на Страницах в сети Интернет до окончания срока обращения Облигаций.

Процентная ставка по *i*-му купону определяется в последний рабочий день, предшествующий дате начала *i*-го купонного периода (далее – «Дата определения ставки по *i*-му купону»).

(а) В случае если к 13-30 по московскому времени в Дату определения ставки по *i*-му купону ставка MosPrime Rate не опубликована или не определена, то процентная ставка по *i*-му купону рассчитывается по следующей формуле (далее также – «Резервная формула»):

C_i = Ставка предложения Банков-ориентиров + Премия, где

i – порядковый номер купона, (*i*=2,...,20),

C_i – процентная ставка по *i*-тому купонному периоду в процентах годовых,

Ставка предложения Банков-ориентиров – процентная ставка, рассчитанная на Дату определения ставки по *i*-му купону в порядке, указанном в настоящем пункте (далее также – «Ставка предложения Банков-ориентиров»),

Премия равняется значению показателя «Премия», порядок определения которого описан в настоящем пункте.

Для определения ставок по последующим купонам используется ставка MosPrime Rate.

(б) В случае, если (1) публикация ставки MosPrime Rate не будет осуществляться в течение 91 (девяноста одного) дня подряд, и/или (2) Национальная Валютная Ассоциация в течение 91 (девяноста одного) дня подряд не будет рассчитывать ставки MosPrime Rate, то ставки по всем последующим купонам устанавливаются на основании Ставки предложения Банков-ориентиров и рассчитываются в соответствии с Резервной формулой.

Если публикация ставки MosPrime Rate не будет осуществляться в течение 91 (девяноста одного) дня подряд, и/или Национальная Валютная Ассоциация в течение 91 (девяноста одного) дня подряд не будет рассчитывать ставки MosPrime Rate, кредитная организация – эмитент обязуется раскрывать информацию об этом в форме сообщения о существенном факте, в следующие сроки с даты, в которую истекает 91 (девяноста первый) день с даты, в которую ставка MosPrime Rate не будет опубликована и / или рассчитана (далее также – «Дата неопубликования»):

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (двух) дней.

Указанное сообщение должно содержать информацию о том, что ставки по всем последующим купонам устанавливаются на основании Ставки предложения Банков-ориентиров и рассчитываются в соответствии с Резервной формулой.

При этом опубликование сообщения на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Информация о неопубликовании ставки MosPrime Rate и / или о том, что Национальная Валютная Ассоциация не рассчитывала ставку MosPrime Rate, и / или о том, что ставки по всем последующим купонам устанавливаются на основании Ставки предложения Банков-ориентиров и рассчитываются в соответствии с Резервной формулой, должна быть опубликована кредитной организацией – эмитентом не позднее даты определения ставки купона в отношении купонного периода, следующего за купонным периодом, в течение которого кредитной организации – эмитенту стало известно о наступлении соответствующего события.

Информация о том, что ставки по всем последующим купонам устанавливаются на основании Ставки предложения Банков-ориентиров и рассчитываются в соответствии с Резервной формулой, должна быть доступна на Страницах в сети Интернет до окончания срока обращения Облигаций.

Ставка предложения Банков-ориентиров определяется Расчетным агентом в процентах годовых на основе ставок предложения, предоставляемых Расчетному агенту Банками-ориентирами. Для сбора соответствующих ставок Расчетный агент в Дату определения ставки по *i*-му купону опрашивает пять Банков-ориентиров, указанных в настоящем пункте, по своему выбору в период:

1) с 11-00 до 13-00 по московскому времени в случае, если расчет Ставки предложения Банков-ориентиров осуществляется в случае, описанном в подпункте (б) настоящего пункта Решения о выпуске ценных бумаг;

2) с 14-00 до 16-00 по московскому времени в случае, если расчет Ставки предложения Банков-ориентиров осуществляется в случае, описанном в подпункте (а) настоящего пункта Решения о выпуске ценных бумаг.

Каждый опрошенный Банк-ориентир сообщает Расчетному агенту ставку, по которой Банк-ориентир готов предоставить заем кредитной организации - эмитенту на сумму в размере 150 миллионов рублей на срок 92 (Девяноста два) дня. Банки-ориентеры предоставляют указанные ставки в процентах годовых с точностью до одной сотой доли процента.

В случае если в Дату определения ставки по *i*-му купону Расчетный агент получил соответствующие ставки менее чем от пяти Банков-ориентиров, то Ставка предложения Банков-ориентиров в отношении рассчитываемого купонного периода принимается равной ставке рефинансирования Банка России, действующей на Дату определения ставки по *i*-му купону.

В случае если в Дату определения ставки по i-му купону Расчетный агент получил ставки от пяти опрошенных Банков-ориентиров, то Ставка предложения Банков-ориентиров рассчитывается как среднее арифметическое полученных ставок предложения Банков-ориентиров, без учета самой высокой и самой низкой из таких ставок.

Ставка предложения Банков-ориентиров округляется до одной сотой доли процента по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение сотых процента годовых не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна 5 - 9.

«Банки-ориентеры» — следующие российские кредитные организации:

- Полное фирменное наименование: Банк ВТБ (открытое акционерное общество), регистрационный номер согласно Книге государственной регистрации кредитных организаций - №1000;

- Полное фирменное наименование: «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество), регистрационный номер согласно Книге государственной регистрации кредитных организаций - № 354;

- Полное фирменное наименование: Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество), регистрационный номер согласно Книге государственной регистрации кредитных организаций - № 1481;

- Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк», регистрационный номер согласно Книге государственной регистрации кредитных организаций - № 3292;

- Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк», регистрационный номер согласно Книге государственной регистрации кредитных организаций - № 1;

- Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Ситибанк», регистрационный номер согласно Книге государственной регистрации кредитных организаций - № 2557;

- Полное фирменное наименование: Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество), регистрационный номер согласно Книге государственной регистрации кредитных организаций - № 2272.

Любая из перечисленных кредитных организаций считается исключенной из состава Банков-ориентиров в случае применения в отношении такой кредитной организации процедуры банкротства, отзыва у нее лицензии на проведение банковских операций, назначения Банком России временной администрации в такой кредитной организации. Сообщение об исключении какой-либо кредитной организации из числа Банков-ориентиров с указанием причины исключения должно быть опубликовано Расчетным агентом в Ленте новостей в течение 5 (пяти) дней с даты, в которую Расчетный агент узнал или должен был узнать о наступлении соответствующего события.

«Расчетный агент» - организация, определенная кредитной организацией - эмитентом для расчета Ставки предложения Банков-ориентиров. Решение о назначении Расчетного агента должно быть принято не позднее, чем за 2 (Два) дня до Даты начала размещения. Сведения о Расчетном агенте раскрываются в Ленте новостей и на Страницах в сети Интернет не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения.

Кредитная организация - эмитент может отменить назначение Расчетного агента, путем назначения нового Расчетного агента только в случае реорганизации или ликвидации Расчетного агента, применения в отношении Расчетного агента процедуры банкротства. Официальное сообщение кредитной организации - эмитента о таком событии должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в Ленте новостей и на Страницах в сети Интернет в течение 5 (пяти) дней с даты принятия соответствующего решения. Назначение нового Расчетного агента вступает в силу с даты раскрытия информации об этом в Ленте новостей, но не позднее Даты определения ставки по i-му купону.

Сообщение о Расчетном агенте, а также сообщение о назначении нового Расчетного агента и об отмене назначения Расчетного агента должно быть доступно на Страницах в сети Интернет до окончания срока обращения Облигаций.

Кредитная организация – эмитент не вправе выступать в качестве Расчетного агента или назначать в качестве Расчетного агента аффилированное лицо кредитной организации – эмитента.

Информация о размере Ставки предложения Банков-ориентиров, рассчитанном в соответствии с настоящим пунктом Решения о выпуске ценных бумаг, доводится Расчетным агентом до сведения кредитной организации – эмитента не позднее 16-00 по московскому времени в Дату определения ставки по i-му купону.

Информация о размере ставки купона по i-му купонному периоду должна быть опубликована кредитной организацией – эмитентом в форме сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг кредитной организации – эмитента, в Ленте новостей и на Страницах в сети Интернет не позднее 18-00 по московскому времени Даты определения ставки по i-му купону.

Указанная информация должна включать:

- сведения о Банках-ориентерах, от которых Расчетным агентом была получена информация о ставках, по которым такие Банки-ориентеры готовы предоставить заем кредитной организации - эмитенту на сумму в размере 150 миллионов рублей на срок 92 (Девяносто два) дня;

- сведения о размерах ставок, предложенных каждым таким Банком-ориентером;

- сведения о размере Ставки предложения Банков-ориентиров, рассчитанном в соответствии с настоящим пунктом Решения о выпуске ценных бумаг.

Кредитная организация – эмитент информирует Биржу и НРД о величине процентной ставки по i -му купону ($i=2, \dots, 20$) не позднее 17-00 по московскому времени в Дату определения ставки по i -му купону.

Порядок определения фиксированной процентной ставки по купонам, начиная со второго:

Одновременно с утверждением Даты начала размещения Облигаций кредитная организация - эмитент может принять решение о приобретении Облигаций по требованию их владельцев, заявленных в течение последних 5 рабочих дней j – ого купонного периода, $j = 1, \dots, 19$. Если кредитная организация-эмитент приняла такое решение, процентные ставки по всем купонным периодам, порядковый номер которых меньше или равен j , устанавливаются равными процентной ставке по 1-му купону. В случае если одновременно с утверждением Даты начала размещения Облигаций кредитная организация - эмитент не приняла решение о приобретении Облигаций по требованию их владельцев, процентная ставка по 2-му и всем последующим купонным периодам устанавливается равной процентной ставке по 1-му купону и фиксируется на весь срок обращения Облигаций. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, должна быть опубликована в порядке и сроки, указанные в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг.

Процентная ставка по купонным периодам, размер которой не установлен до Даты начала размещения $i = ((j+1), \dots, 20)$ определяется кредитной организацией - эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций в дату установления процентной ставки по i -тому купонному периоду, которая наступает не позднее, чем за 10 рабочих дней до даты выплаты по j -му купонному периоду. Кредитная организация - эмитент имеет право определить в Дату установления процентной ставки по i -ому купонному периоду процентную ставку по любому количеству купонных периодов, следующих за i -ым купонным периодом, процентные ставки по которым не определены (при этом k – номер последнего из купонных периодов, по которым кредитной организацией - эмитентом определяется процентная ставка купона).

В случае если после объявления процентных ставок по Облигациям останутся неопределенными процентные ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о процентной ставке i -го и других определяемых процентных ставок по Облигациям кредитная организация – эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации – эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k -го купонного периода (в случае если кредитной организацией – эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, $i=k$) по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления процентной ставки по i -му купону, а также порядковый номер купонного периода, в котором будет происходить приобретение Облигаций, должна быть опубликована в порядке и сроки, указанные в п.14 Решения о выпуске ценных бумаг.

Кредитная организация – эмитент информирует Биржу о принятых решениях, включая информацию об определенных ставках, не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания ($i-1$)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i -тому и последующим купонам).

Если дата выплаты купонного дохода по любому из двадцати купонов по Облигациям выпадает на нерабочий день, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

В случае, если в нормативно-правовые акты, регулирующие отношения, на которые распространяется настоящий пункт, будут внесены изменения и действие таких изменений будет распространяться на отношения, урегулированные настоящим пунктом, или права и обязанности, возникающие или изменяющиеся в соответствии с настоящим пунктом, то правила, указанные в настоящем пункте будут применяться к данным отношениям (правам и обязанностям) с учетом указанных изменений.

13.2.4. Порядок определения размера процента (купона) или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения кредитной организации – эмитента

Порядок определения размера процента (купона) по Облигациям указан в пункте 13.2.2 и пункте 13.2.3 Решения о выпуске ценных бумаг соответственно.

13.2.5. Порядок выплаты процентного (купонного) дохода по облигациям с ипотечным покрытием

Условия эмиссии кредитной организации – эмитентом не предусматривают выпуск облигаций с ипотечным покрытием.

13.3. Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов

Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов.

1. Дата погашения Облигаций – 1840-й день с Даты начала размещения Облигаций
2. Датой выплаты купонного дохода является дата окончания соответствующего купонного периода, указанная в п.13.2 Решения о выпуске ценных бумаг.

3. Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты купонных доходов: составление Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты купонных доходов для предоставления кредитной организации - эмитенту не предусмотрено.

Кредитная организация - эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

В случае, если в нормативно-правовые акты, регулирующие отношения, на которые распространяется настоящий пункт, будут внесены изменения и действие таких изменений будет распространяться на отношения, урегулированные настоящим пунктом, или права и обязанности, возникающие или изменяющиеся в соответствии с настоящим пунктом, то правила, указанные в настоящем пункте будут применяться к данным отношениям (правам и обязанностям) с учетом указанных изменений.

13.4. Порядок расчетов для получения доходов

Расчет суммы выплаты по купону.

Расчет суммы выплаты по купону на 1 (Одну) Облигацию производится по следующей формуле:

$KD_i = Nom * C_i * (T_i - T_{i-1}) / 365 / 100 \%$, где:

i – порядковый номер купонного периода ($i=1, \dots, 20$);

KD_i – сумма выплаты по купону на 1 (Одну) Облигацию за i -й купонный период (в рублях);

Nom – номинальная стоимость 1 (Одной) Облигации (в рублях);

C_i – размер процентной ставки по i -ому купонному периоду (в процентах годовых);

T_{i-1} – дата окончания $i-1$ -ого купонного периода, а если $i=1$, то T_{i-1} – Дата начала размещения Облигаций;

T_i – дата окончания i -ого купонного периода.

Сумма выплаты по купону в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

Порядок выплаты купона с первого по двадцатый купонные периоды является одинаковым.

Выплата купона по Облигациям осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Если Дата окончания купонного периода приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Выплата купонного дохода осуществляется кредитной организацией - эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям получают доходы в денежной форме по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Кредитная организация - эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на специальный депозитарный счет НРД.

Передача выплат по Облигациям осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в

соответствии с вышеуказанным абзацем.

Выплаты дохода по Облигациям осуществляется в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на счет кредитной организации - эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

В случае, если в нормативно-правовые акты, регулирующие отношения, на которые распространяется настоящий пункт, будут внесены изменения и действие таких изменений будет распространяться на отношения, урегулированные настоящим пунктом, или права и обязанности, возникающие или изменяющиеся в соответствии с настоящим пунктом, то правила, указанные в настоящем пункте будут применяться к данным отношениям (правам и обязанностям) с учетом указанных изменений.

13.5. Место выплаты доходов

В связи с перечислением денежных средств в безналичном порядке место выплаты доходов не указывается.

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

Кредитная организация - эмитент обязуется раскрывать информацию о выпуске Облигаций в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии ценных бумаг в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ, Положением, иными нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию в ленте новостей («АК&М» или «Интерфакс» или иных информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на осуществление распространения информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг; выше и ниже по тексту – «Лента новостей»), на странице в сети «Интернет» по адресу: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=24315> и на странице кредитной организации - эмитента в сети «Интернет» по адресу: www.ing.ru (выше и ниже по тексту данные страницы именуются «Страницы в сети Интернет»).

В случае если на момент наступления события, о котором кредитная организация - эмитент должна раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

В случаях, когда в соответствии с действующим законодательством, Решением о выпуске ценных бумаг кредитная организация - эмитент обязана опубликовать информацию в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством (Лента новостей), опубликование в указанном ресурсе должно осуществляться в срок до 10-00 часов по московскому времени последнего дня, в течение которого должно быть осуществлено такое опубликование.

1) Информация о принятии уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения о размещении Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения о принятии решения о размещении ценных бумаг») в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Раскрытие информации происходит в следующие сроки:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о размещении Облигаций;

- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о размещении Облигаций.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

2) Информация об утверждении уполномоченным органом кредитной организации - эмитента Решения о выпуске ценных бумаг раскрывается кредитной организацией - эмитентом в виде сообщения о существенном факте «Об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг») в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Раскрытие информации происходит в следующие сроки:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг;

- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

3) Информация на этапе государственной регистрации выпуска ценных бумаг раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг») путем опубликования в Ленте новостей, на Страницах в сети Интернет.

Сообщение о существенном факте «Об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг») должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг кредитной организацией - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;

- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг кредитной организацией - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше кредитная организация - эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на Страницах в сети Интернет. При опубликовании текстов Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на Страницах в сети Интернет должны быть указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг должны быть доступны на Страницах в сети Интернет с даты истечения срока, установленного Положением для их опубликования в сети Интернет, а если они опубликованы в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты их опубликования в сети Интернет и до погашения всех ценных бумаг этого выпуска.

Начиная с даты публикации кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии с 9 до 18 часов в любой рабочий день (с 9 до 16 часов 45 минут в рабочий день, приходящийся на пятницу) по следующему адресу: 127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, д. 36 (Контактный телефон +7 495 755 5400, Факс: +7 495 755 5499).

Кредитная организация – эмитент обязана предоставить копии указанных документов владельцам ценных бумаг Кредитной организации - эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (семи) дней с даты получения (предъявления) требования.

4) Информация о Дате начала размещения выпуска Облигаций раскрывается в форме сообщения следующим образом:

- в Ленте новостей – не позднее, чем за 5 (пять) дней до Даты начала размещения Облигаций;

- на Страницах в сети Интернет – не позднее, чем за 4 (четыре) дня до Даты начала размещения Облигаций.

При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу и НРД о Дате начала размещения Облигаций не позднее чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг.

5) В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения об изменении Даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в вышеуказанном порядке, сообщение об изменении Даты начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией – эмитентом в Ленте новостей и на Страницах в сети Интернет не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.

При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей. Кредитная организация - эмитент уведомляет Биржу и НРД об изменении Даты начала размещения Облигаций в дату принятия такого решения.

6) В случае, если кредитная организация – эмитент не осуществляет размещение Облигаций в связи с тем, что на 14-00 по московскому времени в последний рабочий день, предшествующий Дате начала размещения, ставка MosPrime Rate не определена, сообщение об этом должно быть опубликовано кредитной организацией – эмитентом в Ленте новостей и на Страницах в сети Интернет не позднее рабочего дня, предшествующего Дате начала размещения. Указанное сообщение должно содержать следующую информацию:

- 1) информацию о неопределении ставки MosPrime Rate;
- 2) информацию о неосуществлении кредитной организацией – эмитентом размещения Облигаций в Дату начала размещения в связи с наступлением такого события;
- 3) информацию о возможности кредитной организации - эмитента осуществить размещение Облигаций в дальнейшем, определив новую Дату начала размещения, порядок размещения Облигаций и тип ставки купонного дохода по Облигациям.

При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей. До 17-00 по московскому времени последнего рабочего дня, предшествующего Дате начала размещения кредитная организация – эмитент уведомляет об указанном факте Биржу.

7) Одновременно с утверждением Даты начала размещения Облигаций кредитная организация - эмитент принимает решение о порядке размещения ценных бумаг (размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Облигаций путем сбора заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона) и типе ставки купонного дохода по Облигациям (фиксированной ставки либо плавающей ставки).

Сообщение о порядке размещения Облигаций (в форме Конкурса либо путем Сбора адресных заявок) и типе ставки купонного дохода по Облигациям (фиксированной ставки либо плавающей ставки) должно быть опубликовано кредитной организацией – эмитентом в следующие сроки:

- в Ленте новостей - не позднее, чем за 5 (пять) дней до Даты начала размещения Облигаций;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до Даты начала размещения Облигаций.

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу о форме размещения Облигаций (размещение Облигаций в форме Конкурса либо размещение Облигаций путем Сбора адресных заявок) не позднее 1 (одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом кредитной организации – эмитента решения о порядке размещения Облигаций.

8) При размещении Облигаций путем Сбора адресных заявок информация о сроке (включая дату начала и дату окончания) для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры должна быть опубликована кредитной организацией – эмитентом в Ленте новостей и на Страницах в сети Интернет не позднее 1 (одного) дня с даты принятия уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента решения о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры, но не позднее 10-00 по московскому времени даты начала срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

Первоначально установленная решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента. Информация об этом должна быть опубликована кредитной организацией – эмитентом в Ленте новостей и на Страницах в сети Интернет в дату принятия уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента решения об изменении срока для

направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

9) Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор должна быть опубликована кредитной организацией - эмитентом в Ленте новостей и на Страницах в сети Интернет - не позднее 20-00 по московскому времени даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

10) Сведения о приостановлении размещения ценных бумаг должны быть опубликованы кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении ценных бумаг, - даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Сведения о приостановлении эмиссии ценных бумаг должны быть опубликованы кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты опубликования регистрирующим органом информации о приостановлении эмиссии на сайте регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о приостановлении эмиссии ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

11) Сведения о возобновлении размещения ценных бумаг должны быть опубликованы кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Сведения о возобновлении эмиссии должны быть опубликованы кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты опубликования регистрирующим органом информации о возобновлении эмиссии на сайте регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения письменного уведомления регистрирующего органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

Данная информация должна быть опубликована кредитной организацией - эмитентом в порядке и форме, предусмотренными для раскрытия сообщений о существенных фактах.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Возобновление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на Страницах в сети Интернет не допускается.

12) Сообщение о начале размещения Облигаций должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случае раскрытия эмитентом сообщения о дате начала размещения (изменении даты начала размещения) ценных бумаг, раскрытие сообщения о существенном факте о начале размещения ценных бумаг не требуется.

13) Информация о завершении размещения Облигаций должна быть опубликована кредитной организацией – эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

14) Сообщение о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией – эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть опубликован кредитной организацией – эмитентом на Страницах в сети Интернет в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на Страницах в сети Интернет в течение не менее 12 (двенадцати) месяцев с даты истечения срока, предусмотренного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока – с даты его опубликования в сети Интернет.

Начиная с даты публикации кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Отчетом об итогах выпуска ценных бумаг, а также получить его копии с 9 до 18 часов в любой рабочий день (с 9 до 16 часов 45 минут в рабочий день, приходящийся на пятницу) по следующему адресу: 127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, д. 36 (Контактный телефон +7 495 755 5400, Факс: +7 495 755 5499).

Кредитная организация - эмитент предоставить копии указанного документа владельцам ценных бумаг кредитной организации - эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (семи) дней с даты получения (предъявления) требования.

15) В случае размещения Облигаций на Конкурсе информация о размере процентной ставки (в случае фиксированной ставки) или Премии (в случае плавающей ставки) по первому купону Облигаций должна быть опубликована кредитной организацией – эмитентом в следующие сроки с даты принятия единоличным исполнительным органом кредитной организации – эмитента решения о размере процентной ставки по первому купону:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

16) В случае размещения Облигаций путем Сбора адресных заявок информация о размере процентной ставки (в случае фиксированной ставки) или Премии (в случае плавающей ставки) по первому купону Облигаций должна быть опубликована кредитной организацией – эмитентом в следующие сроки с даты принятия единоличным исполнительным органом кредитной организации - эмитента решения о размере (порядке определения) процентной ставки по первому купону Облигаций:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня, но не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до Даты начала размещения Облигаций;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (двух) дней, но не позднее, чем за 1 (один) рабочий

день до Даты начала размещения Облигаций.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

17) Сообщение о принятии кредитной организацией – эмитентом решения о возможности досрочного погашения Облигаций должно быть опубликовано следующим образом:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня с даты принятия решения о возможности досрочного погашения Облигаций, но не позднее, чем за 1 (один) день до Даты начала размещения Облигаций;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия решения о возможности досрочного погашения Облигаций, но не позднее, чем за 1 (один) день до Даты начала размещения Облигаций.

При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Данное сообщение должно содержать конкретные даты окончания купонных периодов, в которые возможно погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на Страницах в сети Интернет в течение не менее 12 (двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Кредитная организация – эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о возможности /невозможности досрочного погашения Облигаций в дату окончания одного или нескольких купонных периодов, определенных кредитной организацией – эмитентом, не позднее 2 (второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения, но не позднее 1 дня до Даты начала размещения.

18) Информация о решении кредитной организации – эмитента о досрочном погашении Облигаций, если такое решение принимается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента в соответствии с порядком установленным в настоящем пункте, должна быть опубликована не позднее чем за 14 дней до даты досрочного погашения облигаций и в следующие сроки с даты принятия решения о таком досрочном погашении:

- в Ленте новостей - не позднее 1 дня,
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 дней,
- в газете «Российская газета» - не позднее 10 дней.

При этом публикация в газете «Российская газета» и на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Данное сообщение должно содержать следующую информацию:

- наименование кредитной организации – эмитента;
- стоимость досрочного погашения Облигаций;
- срок досрочного погашения Облигаций (дату окончания купонного периода);
- порядок осуществления кредитной организацией – эмитентом досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента;
- общая номинальная стоимость Облигаций, подлежащих погашению;
- другие сведения, предусмотренные Положением.

Кредитная организация – эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, включая информацию о дате и условиях проведения досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, не позднее 2 (второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

19) В случае если после государственной регистрации выпуска облигаций и до Даты начала размещения кредитная организация-эмитент принимает решение о приобретении Облигаций по требованию их владельцев, заявленных в течение последних 5 рабочих дней j-ого купонного периода, $j = 1..19$, то информация о принятых решениях, включая порядковые номера купонов, процентная ставка (премия) по которым устанавливается кредитной организацией – эмитентом до Даты начала размещения, включая процентную ставку по первому купонному периоду (в случае если она была установлена до Даты начала размещения), раскрывается кредитной организацией-эмитентом не позднее чем за 1 день до Даты начала размещения, и в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом кредитной организации – эмитента об установлении процентной ставки (Премии):

- в Ленте новостей – не позднее 1(одного) дня с даты принятия решения;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Также, кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от

кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (пяти) рабочих дней i-1-го купонного периода, если процентная ставка (Премия) по i-му купонному периоду определена после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка (Премия) по которым определена после государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций, а также порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, должны быть опубликованы кредитной организацией – эмитентом не позднее 5 рабочих дней купонного периода, непосредственно предшествующих купонному периоду, ставка (Премия) по которому осталась неопределенной и которая устанавливается кредитной организацией – эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций и в следующие сроки с даты принятия единоличным исполнительным органом кредитной организации – эмитента решения об установлении процентной ставки (Премии):

- в Ленте новостей - позднее 1(одного) дня с даты принятия решения;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

20) Если публикация ставки MosPrime Rate не будет осуществляться в течение 91 (девяноста одного) дня подряд, и/или Национальная Валютная Ассоциация в течение 91 (девяноста одного) дня подряд не будет рассчитывать ставки MosPrime Rate, соответствующая информация должна быть опубликована кредитной организацией – эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с Даты неопубликования:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (двух) дней.

Указанное сообщение должно содержать информацию о том, что ставки по всем последующим купонам устанавливаются на основании Ставки предложения Банков-ориентиров и рассчитываются в соответствии с Резервной формулой.

При этом опубликование сообщения на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Информация о неопубликовании ставки MosPrime Rate и / или о том, что Национальная Валютная Ассоциация не рассчитывала ставку MosPrime Rate, и / или о том, что ставки по всем последующим купонам устанавливаются на основании Ставки предложения Банков-ориентиров и рассчитываются в соответствии с Резервной формулой, должна быть опубликована кредитной организацией – эмитентом не позднее даты определения ставки купона в отношении купонного периода, следующего за купонным периодом, в течение которого кредитной организации – эмитенту стало известно о наступлении соответствующего события.

Информация о том, что ставки по всем последующим купонам устанавливаются на основании Ставки предложения Банков-ориентиров и рассчитываются в соответствии с Резервной формулой, должна быть доступна на Страницах в сети Интернет до окончания срока обращения Облигаций.

21) Информация о размере Ставки предложения Банков-ориентиров, рассчитанном в соответствии с п. 13.2.3 Решения о выпуске ценных бумаг, доводится Расчетным агентом до сведения кредитной организации – эмитента не позднее 16-00 по московскому времени в Дату определения ставки по i-му купону ($i = 2...20$).

Информация о размере ставки купона по i-му купонному периоду должна быть опубликована кредитной организацией – эмитентом в форме сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг кредитной организации – эмитента, в Ленте новостей и на Страницах в сети Интернет не позднее 17-00 по московскому времени Даты определения ставки по i-му купону.

Указанная информация должна включать:

- сведения о Банках-ориентирах, от которых Расчетным агентом была получена информация о ставках, по которым такие Банки-ориентеры готовы предоставить заем кредитной организации - эмитенту на сумму в размере 150 миллионов рублей на срок 92 (Девяносто два) дня;
- сведения о размерах ставок, предложенных каждым таким Банком-ориентиром;
- сведения о размере Ставки предложения Банков-ориентиров, рассчитанном в соответствии с п. 13.2.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

Кредитная организация – эмитент информирует Биржу о величине процентной ставки по i-му купону ($i=2,...,20$) не позднее 17-00 по московскому времени в Дату определения ставки по i-му купону.

22) Сообщение об исключении какой-либо кредитной организации из числа Банков-ориентиров должно быть опубликовано Расчетным агентом с указанием причины исключения в Ленте новостей в течение 5 (пяти) дней с даты, в которую Расчетный агент узнал или должен был узнать о применении в отношении такой кредитной организации процедуры банкротства, отзыве у нее лицензии на проведение банковских операций, назначении Банком России временной администрации в такой кредитной организации.

23) Сведения о Расчетном агенте должны быть опубликованы кредитной организацией – эмитентом в Ленте новостей и на Страницах в сети Интернет не позднее, чем за 1 (один) день до Даты начала размещения.

Сообщение кредитной организации - эмитента об отмене назначения Расчетного агента и назначения нового Расчетного агента должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в Ленте новостей и на Страницах в сети Интернет в течение 5 (пяти) дней с даты принятия решения о назначении нового Расчетного агента. Назначение нового Расчетного агента вступает в силу с даты раскрытия информации об этом в Ленте новостей, но не позднее Даты определения ставки по i-му купону.

Сообщение о Расчетном агенте, а также сообщение о назначении нового Расчетного агента и об отмене назначения Расчетного агента должно быть доступно на Страницах в сети Интернет до окончания срока обращения Облигаций.

24) Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента решения о приобретении Облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня,
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 дней,
- в газете «Российская газета» - не позднее 10 дней

и не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций.

При этом публикация в газете «Российская газета» и на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок принятия владельцами Облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций (срок, в течение которого владелец Облигации может передать кредитной организации - эмитенту письменное уведомление о намерении продать кредитной организации - эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях);

- дату начала приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения кредитной организацией – эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты кредитной организацией – эмитентом приобретенных Облигаций.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении Облигаций, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля кредитной организации - эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту. Порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций устанавливаются в решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами и доводятся до сведения владельцев Облигаций путем опубликования сообщения о принятом решении о приобретении Облигаций в указанном выше порядке.

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу о принятых решениях не позднее 1 (одного) дня с даты принятия решения о приобретении Облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с их владельцами.

25) После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами информацию о сроке исполнения обязательств (включая количество приобретенных облигаций) должна быть опубликована кредитной организацией – эмитентом в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации на Ленте новостей.

Не позднее 1 (одного) дня с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, кредитная организация - эмитент сообщает указанные сведения Бирже.

26) В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям (включая дефолт и/или технический дефолт) сообщение об этом должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки:

- с даты, в которую указанное обязательство кредитной организации - эмитента должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено кредитной организацией - эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - с даты окончания этого срока;
 - седьмой день, а в случае неисполнения обязательств по погашению Облигаций тридцатый день с даты, в которую указанное обязательство кредитной организации - эмитента должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено кредитной организацией - эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - с даты окончания этого срока;
 - в случае неисполнения иных обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами ее эмиссионных ценных бумаг является дата, в которую соответствующее обязательство кредитной организации - эмитента перед владельцами ее эмиссионных ценных бумаг должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено кредитной организацией - эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - с даты окончания этого срока:
- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
 - на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

Сообщение должно быть опубликовано в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о существенном факте.

В сообщении о существенном факте о неисполнении обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами ее эмиссионных ценных бумаг указываются:

- вид, категория (тип), серия и иные идентификационные признаки эмиссионных ценных бумаг, перед владельцами которых кредитной организацией - эмитентом не исполнены соответствующие обязательства;
- государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента и дата его государственной регистрации;
- содержание обязательства кредитной организации - эмитента, а для денежного обязательства или иного обязательства, которое может быть выражено в денежном выражении, - также размер такого обязательства в денежном выражении;
- дата, в которую обязательство кредитной организации - эмитента должно быть исполнено, а в случае, если обязательство должно быть исполнено кредитной организацией - эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - дата окончания этого срока;
- факт неисполнения (частичного неисполнения) кредитной организацией - эмитентом соответствующего обязательства перед владельцами ее эмиссионных ценных бумаг, в том числе по его вине (дефолт);
- причина неисполнения (частичного неисполнения) кредитной организацией - эмитентом соответствующего обязательства перед владельцами ее эмиссионных ценных бумаг, а для денежного обязательства или иного обязательства, которое может быть выражено в денежном выражении, - также размер такого обязательства в денежном выражении, в котором оно не исполнено.

27) Информация о признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным должна быть опубликована кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте.

Сообщение о существенном факте должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с момента наступления существенного факта, содержащего сведения о признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

Моментом наступления существенного факта, содержащего сведения о признании выпуска Облигаций несостоявшимся, считается дата опубликования информации о признании выпуска Облигаций несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или дата получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска Облигаций несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Моментом наступления существенного факта, содержащего сведения о признании выпуска Облигаций недействительным, считается дата получения кредитной организацией - эмитентом вступившего в законную

силу (дата вступления в законную силу полученного кредитной организацией - эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска Облигаций недействительным.

Публикация сообщения о существенном факте на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации данного сообщения в Ленте новостей.

28) Кредитная организация - эмитент обязана раскрывать информацию в форме ежеквартального отчета.

Ежеквартальный отчет составляется по итогам каждого квартала. Информация приводится кредитной организацией - эмитентом в ежеквартальном отчете по состоянию на дату окончания завершенного отчетного квартала, если иное не предусмотрено действующим законодательством.

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания соответствующего квартала кредитная организация-эмитент обязана опубликовать текст ежеквартального отчета на Страницах в сети Интернет.

Текст ежеквартального отчета должен быть доступен на Страницах в сети Интернет в течение не менее 5 (Пяти) лет с даты истечения срока для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет.

29) Кредитная организация - эмитент обязана раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах.

Сообщение о существенном факте должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

Публикация сообщения о существенном факте на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации данного сообщения в Ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на Страницах в сети Интернет в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного для опубликования данного сообщения в сети Интернет, а если публикация осуществлена после истечения такого срока – с даты опубликования в сети Интернет.

30) Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об условиях приобретения облигаций по требованию их владельцев. Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается кредитной организацией - эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на Страницах в сети Интернет в срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен в сети Интернет с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех Облигаций выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет, и до погашения всех Облигаций выпуска.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения облигаций:

В случае приобретения кредитной организацией – эмитентом своих Облигаций информация об этом (включая информацию о количестве приобретенных облигаций) должна быть опубликована в следующие сроки с даты приобретения Облигаций, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в Ленте новостей).

Сообщение должно быть опубликовано в форме, предусмотренной Положением. Раскрытие указанной информации кредитной организацией – эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

В случае невозможности приобретения Облигаций вследствие реорганизации, ликвидации Биржи либо в силу требований законодательства Российской Федерации, кредитная организация – эмитент принимает решение об ином организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Приобретение Облигаций в этом случае будет осуществляться в соответствии

с нормативными и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При смене Биржи, через которую будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, информация о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, должна быть опубликована кредитной организацией – эмитентом в Ленте новостей в течение 5 (пяти) дней с даты принятия соответствующего решения в Ленте новостей и на Страницах в сети Интернет (но при этом после опубликования сообщения в Ленте новостей).

31) Кредитная организация – эмитент обязана раскрывать консолидированную финансовую отчетность кредитной организации - эмитента и (или) группы организаций, являющихся по отношению друг к другу контролирующим и подконтрольным лицами либо обязанных составлять такую отчетность по иным основаниям и в порядке, которые предусмотрены федеральными законами, если хотя бы одной из указанных организаций является кредитная организация - эмитент (далее – «консолидированная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента»), составленную в соответствии с требованиями федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации.

Обязанность осуществлять раскрытие информации в форме консолидированной финансовой отчетности кредитной организации - эмитента распространяется:

на годовую консолидированную финансовую отчетность кредитной организации - эмитента с приложением аудиторского заключения в отношении такой отчетности;

на промежуточную консолидированную финансовую отчетность кредитной организации - эмитента.

Годовая консолидированная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента с приложением аудиторского заключения в отношении такой отчетности раскрывается:

1) путем опубликования ее текста на странице в сети Интернет не позднее трех дней после даты составления аудиторского заключения, но не позднее 120 дней после даты окончания соответствующего финансового года. Текст годовой консолидированной финансовой отчетности кредитной организации - эмитента с приложением аудиторского заключения в отношении такой отчетности должен быть доступен на Страницах в сети Интернет в течение не менее 3 лет с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет;

2) в составе ежеквартального отчета кредитной организации - эмитента за второй квартал, а в случае ее составления до даты окончания первого квартала - в составе ежеквартального отчета кредитной организации - эмитента за первый квартал в соответствии с главой V Положения.

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента раскрывается:

1) путем опубликования ее текста на странице в сети Интернет не позднее трех дней после даты ее составления, но не позднее 60 дней после даты окончания второго квартала. Текст промежуточной консолидированной финансовой отчетности кредитной организации - эмитента должен быть доступен на Страницах в сети Интернет в течение не менее 1 года с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет;

2) в составе ежеквартального отчета кредитной организации - эмитента за третий квартал в соответствии с главой V Положения.

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

16. Кредитной организацией – эмитентом не осуществляется выпуск облигаций с обеспечением.

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

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

«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

**Место нахождения: 127473, Российская Федерация,
г. Москва, ул. Краснопролетарская, д.36**

**Почтовый адрес: 127473, Российская Федерация,
г. Москва, ул. Краснопролетарская, д.36**

СЕРТИФИКАТ

облигаций неконвертируемых процентных документарных на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 06, с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента, без обеспечения, со сроком погашения в 1 840-й (Одна тысяча восемьсот сороковой) день с даты начала размещения

Облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций _____
Дата государственной регистрации выпуска облигаций «__» _____ 20__ г.

«ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее – кредитная организация - эмитент) обязуется обеспечить права владельцев облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Настоящий сертификат удостоверяет права на 5 000 000 (Пять миллионов) облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей.

Общее количество облигаций выпуска, имеющего государственный регистрационный номер _____, составляет 5 000 000 (Пять миллионов) облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей.

Настоящий сертификат передается на хранение в Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее также – «Депозитарий», «НРД»), осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата облигаций. Место нахождения Депозитария: 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8.

Генеральный директор «ИНГ БАНК
(ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

«__» _____ 20__ г.

М.П.

Оборотная сторона.

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг:

Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 06, с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента, без обеспечения, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук со сроком погашения в 1 840-й (Одна тысяча восемьсот сороковой) день с даты начала размещения (далее по тексту именуется совокупно «Облигации» или «Облигации выпуска», и по отдельности – «Облигация» или «Облигация выпуска»).

2. Ценные бумаги выпуска являются ценными бумагами на предъявителя.

3. Форма ценных бумаг: документарная.

Информация о реестродержателе

Ведение реестра акционеров кредитной организации – эмитента осуществляется кредитной организацией – эмитентом самостоятельно.

Ценные бумаги являются ценными бумагами с обязательным централизованным хранением.

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг выпуска

Полное фирменное наименование	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование	НКО ЗАО НРД
Место нахождения	125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8.
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	177-12042-000100
Дата выдачи лицензии	19.02.2009 г.
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действий
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

На весь объем выпуска Облигаций оформляется единый сертификат (далее также – «Сертификат»), подлежащий обязательному централизованному хранению в НКО ЗАО НРД (далее также – «НРД»). Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи сертификата Облигаций на руки. После полного погашения всего выпуска Облигаций производится снятие Сертификата с хранения.

В случае прекращения деятельности НРД в связи с его реорганизацией обязательное централизованное хранение Облигаций будет осуществляться его правопреемником. В тех случаях, когда в настоящем Сертификате упоминается НРД, подразумевается НРД или его правопреемник.

4. Права владельца, закрепленные ценной бумагой.

4.1. Кредитная организация-эмитент не размещает обыкновенные акции.

4.2. Кредитная организация-эмитент не размещает привилегированные акции.

4.3. Кредитная организация-эмитент не размещает конвертируемые ценные бумаги.

4.4. Для облигаций:

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Владельцы Облигаций имеют следующие права:

- право на получение номинальной стоимости принадлежащих им Облигаций при погашении в срок, предусмотренный настоящим Сертификатом;

- право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), порядок определения которого указан в настоящем Сертификате;

- право требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Сертификатом;

- право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Владелец Облигации, купивший Облигацию при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигацией до момента государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Кредитная организация – эмитент обязуется обеспечить владельцам Облигаций возврат средств инвестирования в случае признания в соответствии с законодательством Российской Федерации выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.

Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

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

По Облигациям настоящего выпуска не предоставляется обеспечение.

4.5. Кредитная организация-эмитент не размещает опционы.

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

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.96 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным Постановлением ФКЦБ России от 16.10.97 № 36, а также иными нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренними документами депозитария.

Сертификат и Решение о выпуске ценных бумаг являются документами, удостоверяющими права, закрепленные ценной бумагой.

В случае расхождения между текстом Решения о выпуске ценных бумаг и данными, приведенными в Сертификате ценных бумаг, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой в объеме, удостоверенном Сертификатом.

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется в НРД и иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Облигации, за исключением НРД (по тексту настоящего документа именуемые – «Депозитарии»).

Права владельцев на Облигации удостоверяются Сертификатом Облигаций и записями по счетам депо в НРД или Депозитариях.

Право собственности на Облигации подтверждается выписками по счетам депо, выдаваемыми НРД или Депозитариями.

Права на Облигации переходят к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя. Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на Облигацию, ссылаясь на иные доказательства.

Права, закрепленные Облигацией, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на Облигацию.

Порядок предоставления документов, а также сроки исполнения и основания проведения операций с Облигациями регулируются договором счета депо, заключенным между депонентом и депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги.

Права на Облигации учитываются НРД и Депозитариями в виде записей по счетам депо, открытым владельцам Облигаций.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением, обязан оказывать депоненту услуги, связанные с получением доходов по таким ценным бумагам в денежной форме и иных причитающихся владельцам таких ценных бумаг денежных выплат.

Владельцы Облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают выплаты по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением, обязан оказывать депоненту услуги, связанные с получением доходов по таким ценным бумагам в денежной форме и иных причитающихся владельцам таких ценных бумаг денежных выплат.

Владельцы Облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают выплаты по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Облигациям.

Кредитная организация - эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Облигациям путем перечисления денежных средств НРД, осуществляющему их обязательное централизованное хранение.

Указанная обязанность считается исполненной кредитной организацией - эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее одного рабочего дня после дня их получения, а в случае передачи последней выплаты по ценным бумагам, обязанность по осуществлению которой в установленный срок кредитной организацией - эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом, не позднее трех рабочих дней после дня их получения. Выплаты по ценным бумагам иным депонентам передаются НРД не позднее пяти рабочих дней после дня их получения. Кредитная организация - эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по ценным бумагам депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, обязан передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее следующего рабочего дня после дня их получения, а иным депонентам не позднее 5 (Пяти) рабочих дней после дня получения соответствующих выплат и не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты, на которую НРД, в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по ценным бумагам. При этом перечисление выплат по ценным бумагам депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

После истечения указанного 15 (Пятнадцатидневного) срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по ценным бумагам независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта информация о передаче полученных НРД выплат по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не применяется к Депозитарию, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежащие передаче выплаты по ценным бумагам.

Передача выплат по Облигациям осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок кредитной организацией - эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.

НРД обязан раскрыть информацию о:

1) получении им подлежащих передаче выплат по ценным бумагам;

2) передаче полученных им выплат по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в том числе размере выплаты, причитающейся на одну ценную бумагу.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении всех Облигаций производится после выплаты номинальной стоимости Облигаций и процента (купонного дохода) по ним за все купонные периоды.

В случае, если в нормативно-правовые акты, регулирующие отношения, на которые распространяется настоящий пункт, будут внесены изменения и действие таких изменений будет распространяться на отношения, урегулированные настоящим пунктом, или права и обязанности, возникающие или изменяющиеся в соответствии с настоящим пунктом, то правила, указанные в настоящем пункте будут применяться к данным отношениям (правам и обязанностям) с учетом указанных изменений.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение.

Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным Постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 № 36, и иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором основанием для совершения таких записей.

Основанием совершения записей по счету депо клиента (депонента) являются:

- поручение клиента (депонента) или уполномоченного им лица, включая попечителя счета, отвечающее требованиям, предусмотренным в депозитарном договоре;
- в случае перехода права на ценные бумаги не в результате гражданско-правовых сделок - документы, подтверждающие переход прав на ценные бумаги в соответствии с действующими законами и иными нормативными правовыми актами.

Потенциальный приобретатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или Депозитарии.

Проданные при размещении Облигаций переводятся НРД и Депозитариями на счет депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и Депозитариев.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД вносится на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, заключенным при размещении Облигаций, в соответствии с требованиями, установленными в документах НРД и в правилах клиринга клиринговой организации.

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут первые владельцы (приобретатели) таких Облигаций.

Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки Владельцам Облигаций не допускается.

Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата на руки.

В случае если в нормативно-правовые акты, регулирующие отношения, на которые распространяется настоящий пункт, будут внесены изменения и действие таких изменений будет распространяться на отношения, урегулированные настоящим пунктом, или права и обязанности, возникающие или изменяющиеся в соответствии с настоящим пунктом, то правила, указанные в настоящем пункте будут применяться к данным отношениям (правам и обязанностям) с учетом указанных изменений.

6. Номинальная стоимость ценных бумаг

1 000 (Одна тысяча) рублей.

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

5 000 000 (Пять миллионов) штук.

8. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

Сведения не указываются, поскольку настоящий выпуск Облигаций не является дополнительным.

9. Порядок и условия размещения ценных бумаг

9.1. Дата начала размещения и дата окончания размещения

Дата начала размещения:

Дата начала размещения Облигаций (далее также – «Дата начала размещения») определяется уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента после государственной регистрации выпуска ценных бумаг и информация об этом должна быть опубликована в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в настоящем пункте и п. 14 Сертификата.

Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через две недели после опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг в соответствии с законодательством РФ и порядком раскрытия информации, указанным в настоящем пункте и п. 14 Сертификата. Указанный двухнедельный срок исчисляется с даты опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг в ленте новостей («АК&М» или «Интерфакс» или иных информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на осуществление распространения информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг; далее – «Лента новостей»).

В случае принятия кредитной организацией – эмитентом решения об изменении Даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в вышеуказанном порядке, сообщение об изменении Даты начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией – эмитентом в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящим пунктом и п. 14 Сертификата.

В случае, если ставки купонов по Облигациям рассчитываются на основании значения ставки MosPrime Rate (п.13.2.3. Сертификата), и на 14-00 по московскому времени в последний рабочий день, предшествующий Дате начала размещения, ставка MosPrime Rate не определена, то кредитная организация – эмитент сообщает об изменении Даты начала размещения в порядке, предусмотренном настоящим пунктом и п. 14 Сертификата.

В случае наступления указанного события кредитная организация – эмитент в дальнейшем может осуществить размещение Облигаций в соответствии с настоящим Сертификатом, определив новую Дату начала размещения, порядок размещения Облигаций и тип ставки купонного дохода по Облигациям. Раскрытие информации о новой Дате начала размещения, порядке размещения Облигаций и типе ставки купонного дохода по Облигациям осуществляется в порядке, предусмотренном п. 14 Сертификата.

Дата окончания размещения:

Датой окончания размещения Облигаций является более ранняя из следующих дат:

- дата размещения последней Облигации выпуска;
- 5 (Пятый) рабочий день с Даты начала размещения Облигаций настоящего выпуска;

При этом срок размещения Облигаций не может превышать одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций. Кредитная организация - эмитент вправе продлить указанный срок путем внесения соответствующих изменений в Решение о выпуске ценных бумаг в порядке, установленном действующим законодательством. При этом каждое продление срока размещения Облигаций не может составлять более одного года, а общий срок размещения Облигаций с учетом его продления - более трех лет с даты государственной регистрации их выпуска.

Порядок и срок действия преимущественного права

Преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

Сроки размещения облигаций каждого транша или порядок их определения:

Выпуск Облигаций не предполагается размещать траншами.

Порядок раскрытия информации о выпуске ценных бумаг

Информация о государственной регистрации выпуска ценных бумаг должна быть опубликована кредитной организацией – эмитентом в форме сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию в Ленте новостей, на странице в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=24315> и на странице кредитной организации - эмитента в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.ing.ru (выше и ниже по тексту данные страницы именуется «Страницы в сети Интернет»).

Информация на этапе государственной регистрации выпуска ценных бумаг раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг») путем опубликования в Ленте новостей, на Страницах в сети Интернет.

Сообщение о существенном факте «Об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг») должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг кредитной организацией - эмитента на странице регистрирующего органа в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – «сеть Интернет») или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента после государственной регистрации выпуска ценных бумаг и соответствующее сообщение должно быть опубликовано в следующие сроки:

- в Ленте новостей – не позднее, чем за 5 (пять) дней до Даты начала размещения Облигаций;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее, чем за 4 (четыре) дня до Даты начала размещения Облигаций.

При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу и НРД о Дате начала размещения Облигаций не позднее чем за 5 (пять) дней до Даты начала размещения ценных бумаг.

В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения об изменении Даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в вышеуказанном порядке, сообщение об изменении Даты начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией – эмитентом в Ленте новостей и на Страницах в сети Интернет не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.

При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу об изменении Даты начала размещения Облигаций не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты принятия единоличным исполнительным органом кредитной организации – эмитента соответствующего решения и не позднее 1 (одного) дня до наступления соответствующей даты.

В случае, если кредитная организация – эмитент не осуществляет размещение Облигаций в связи с тем, что на 14-00 по московскому времени в последний рабочий день, предшествующий Дате начала размещения, ставка MosPrime Rate не определена, сообщение об этом должно быть опубликовано кредитной организацией – эмитентом в Ленте новостей и на Страницах в сети Интернет не позднее рабочего дня, предшествующего Дате начала размещения. Указанное сообщение должно содержать следующую информацию:

1) информацию о неопределении ставки MosPrime Rate;

2) информацию о неосуществлении кредитной организацией – эмитентом размещения Облигаций в Дату начала размещения в связи с наступлением такого события;

3) информацию о возможности кредитной организации - эмитента осуществить размещение Облигаций в дальнейшем, определив новую Дату начала размещения, порядок размещения Облигаций и тип ставки купонного дохода по Облигациям.

При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей. До 17-00 по московскому времени последнего рабочего дня, предшествующего Дате начала размещения кредитная организация – эмитент уведомляет об указанном факте Биржу.

Информация о завершении размещения Облигаций должна быть опубликована кредитной организацией – эмитентом путем раскрытия сообщения о существенном факте в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Сертификатом:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

9.2. Способ размещения

Открытая подписка.

9.3. Порядок размещения

9.3.1. Порядок и условия заключения договоров.

Размещение Облигаций проводится путем заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6 Сертификата.

Сделки при размещении Облигаций заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (ранее и далее также – «Биржа») путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» (далее также – «Правила торгов Биржи», «Правила Биржи»).

Решение об одобрении заключаемой в ходе размещения Облигаций сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которой имеется заинтересованность, должно быть принято до ее заключения в порядке, установленном федеральными законами.

Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

При этом размещение Облигаций может происходить:

- 1) в форме конкурса по определению процентной ставки по первому купону (далее также – «Конкурс») либо
- 2) путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, определяемой кредитной организацией – эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Сертификатом (далее также – «Сбор адресных заявок»).

Решение о порядке размещения Облигаций принимается единоличным исполнительным органом кредитной организации – эмитента в день принятия решения о Дате начала размещения Облигаций и должно быть опубликовано в порядке, предусмотренном п. 14 Сертификата.

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу о порядке размещения Облигаций (размещение Облигаций в форме Конкурса либо размещение Облигаций путем Сбора адресных заявок) не позднее 1 (одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом кредитной организации – эмитента решения о порядке размещения Облигаций и не позднее, чем за один день до Даты начала размещения Облигаций.

1) Размещение Облигаций в форме Конкурса:

А. Размещение Облигаций в форме Конкурса при фиксированной процентной ставке.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в Дату начала размещения Облигаций после подведения итогов Конкурса по определению процентной ставки по первому купону и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Процентная ставка по первому купону определяется по итогам проведения Конкурса на Бирже среди потенциальных покупателей Облигаций в Дату начала размещения Облигаций.

В случае если потенциальный покупатель не является участником торгов Биржи (далее также – «Участник торгов»), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный приобретатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов НРД и соответствующих Депозитариев.

В день проведения Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Облигаций на Конкурс с использованием системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается Биржей по согласованию с кредитной организацией – эмитентом.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации – эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки (100 % от номинальной стоимости Облигаций);
- количество приобретаемых Облигаций;
- величина процентной ставки по первому купону;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами торгов Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная п. 9.3.6 Сертификата.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести в случае, если уполномоченный орган кредитной организации – эмитента назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону.

В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой кредитной организацией - эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке, по цене, составляющей 100% от номинальной стоимости Облигаций.

Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой доли процента.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения – также с учетом накопленного купонного дохода.

Сведения о НРД:

- Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
- Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД
- Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8
- Почтовый адрес: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12;
- номер лицензии на право осуществления банковских операций: 3294;
- срок действия указанной лицензии: без ограничения срока действия;
- дата выдачи указанной лицензии: 26 июля 2012 г.;
- орган, выдавший указанную лицензию: Банк России;
- БИК: 044583505
- ИНН: 7702165310
- К/с: 30105810100000000505 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе по определению процентной ставки по первому купону не допускаются.

По окончании периода подачи заявок на Конкурсе Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его кредитной организации – эмитенту.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, уполномоченный орган кредитной организации – эмитента принимает решение о величине фиксированной процентной ставки по первому купону.

Кредитная организация – эмитент информирует Биржу и НРД о величине фиксированной процентной ставки по первому купону и раскрывает информацию об этом в Ленте новостей в дату проведения Конкурса.

После раскрытия кредитной организацией – эмитентом информации о величине процентной ставки по первому купону в Ленте новостей кредитная организация – эмитент заключает сделки путем удовлетворения заявок согласно установленному Сертификатом и Правилами Биржи порядку, при этом удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине, установленной по результатам конкурса. Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе проводимого Конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по купону. В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются кредитной организацией – эмитентом.

Для приобретения Облигаций при их размещении после окончания Конкурса в случае их неполного размещения Участники торгов вправе подать через систему торгов Биржи в адрес кредитной организации – эмитента обеспеченную денежными средствами адресную заявку на покупку Облигаций. В заявке указывается максимальное количество Облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Облигаций, указанная в п. 9.3.6. Сертификата. На момент подачи заявка должна быть обеспечена соответствующим объемом денежных средств на счете лица, подающего заявку в НРД.

Удовлетворение заявок на приобретение Облигаций при их размещении после окончания Конкурса осуществляется кредитной организацией – эмитентом путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Облигаций. Поданные заявки на приобретение Облигаций удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций, заявка удовлетворяется в объеме не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций. Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), рассчитанный в соответствии с п. 10.1 Сертификата.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Б. Размещение Облигаций в форме Конкурса при плавающей процентной ставке.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в Дату начала размещения Облигаций после подведения итогов Конкурса по определению процентной ставки по первому купону и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Процентная ставка по первому купону определяется по итогам проведения Конкурса на Бирже среди потенциальных покупателей Облигаций в Дату начала размещения Облигаций.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов Биржи, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный приобретатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов НРД и соответствующих Депозитариев.

В день проведения Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Облигаций на Конкурс с использованием системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается Биржей по согласованию с кредитной организацией – эмитентом.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации – эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки (100 % от номинальной стоимости Облигаций);
- количество приобретаемых Облигаций;
- величина процентной ставки по первому купону;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул

клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;

- прочие параметры в соответствии с Правилами торгов Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная п. 9.3.6 Сертификата.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести в случае, если уполномоченный орган кредитной организации – эмитента назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону.

В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой кредитной организацией – эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке, по цене, составляющей 100% от номинальной стоимости Облигаций.

Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой доли процента.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения – также с учетом накопленного купонного дохода.

Сведения о НРД:

- Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

- Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД
- Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8;
- Почтовый адрес: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12;
- номер лицензии на право осуществления банковских операций: 3294;
- срок действия указанной лицензии: без ограничения срока действия;
- дата выдачи указанной лицензии: 26 июля 2012 г.;
- орган, выдавший указанную лицензию: Банк России;
- БИК: 044583505
- ИНН: 7702165310
- К/с: 30105810100000000505 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе по определению процентной ставки по первому купону не допускаются.

По окончании периода подачи заявок на Конкурсе Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его кредитной организации – эмитенту.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, единоличный исполнительный орган кредитной организации – эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и определяет размер премии, рассчитываемой как разница между процентной ставкой первого купона по Облигациям, определенной на Конкурсе, и значением ставки MosPrime Rate, опубликованной в последний рабочий день, предшествующий Дате проведения Конкурса.

Кредитная организация – эмитент информирует Биржу и НРД о величине процентной ставки по первому купону и величине премии и раскрывает информацию об этом в Ленте новостей в дату проведения Конкурса.

После раскрытия кредитной организацией – эмитентом информации о величине процентной ставки по первому купону и премии в Ленте новостей кредитная организация – эмитент заключает сделки путем удовлетворения заявок согласно установленному Сертификатом и Правилами Биржи порядку, при этом удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине, установленной по результатам конкурса. Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе проводимого Конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по купону. В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее во времени. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются кредитной организацией – эмитентом.

Для приобретения Облигаций при их размещении после окончания Конкурса в случае их неполного размещения Участники торгов вправе подать через систему торгов Биржи в адрес кредитной организации – эмитента обеспеченную денежными средствами адресную заявку на покупку Облигаций. В заявке указывается максимальное количество Облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Облигаций, указанная в п. 9.3.6. Сертификата. На момент подачи заявка должна быть обеспечена соответствующим объемом денежных средств на счете лица, подающего заявку в НРД.

Удовлетворение заявок на приобретение Облигаций при их размещении после окончания Конкурса осуществляется кредитной организацией – эмитентом путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Облигаций. Поданные заявки на приобретение Облигаций удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций, заявка удовлетворяется в объеме не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций. Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), рассчитанный в соответствии с п. 10.1 Сертификата.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) Размещение Облигаций путем Сбора адресных заявок.

А. Размещение Облигаций путем Сбора адресных заявок при фиксированной процентной ставке.

В случае размещения Облигаций путем Сбора адресных заявок при фиксированной процентной ставке, не позднее, чем за один рабочий день до Даты начала размещения Облигаций единоличный исполнительный орган кредитной организации – эмитента принимает решение о величине фиксированной процентной ставки по первому купону.

Кредитная организация – эмитент информирует Биржу о величине фиксированной процентной ставки по первому купону и раскрывает информацию об этом в Ленте новостей не позднее чем за 1 рабочий день до Даты начала размещения Облигаций.

Размещение Облигаций путем Сбора адресных заявок предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению кредитной организации – эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты), путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В Дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и с определенной процентной ставкой по первому купону подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и с определенной процентной ставкой по первому купону устанавливается Биржей по согласованию с кредитной организацией – эмитентом.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный приобретатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов НРД и соответствующих Депозитариев.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации – эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки (100 % от номинальной стоимости Облигаций);
- количество Облигаций;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул

клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;

- прочие параметры в соответствии с Правилами торгов Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная п. 9.3.6 Сертификата.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по ставке по первому купону, определенной до Даты начала размещения в соответствии с п. 13.2.3 Сертификата.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения – также с учетом накопленного купонного дохода.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и с определенной процентной ставкой по первому купону Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его кредитной организации – эмитенту.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок кредитная организация – эмитент принимает решение об определении приобретателей, которым она намеревается продать Облигации, а также количестве Облигаций, которое она намеревается продать данным приобретателям. На основе указанного решения кредитная организация – эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она намеревается продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества Облигаций, которое кредитная организация – эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Сертификатом и Правилами Биржи порядку. При этом первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения) кредитная организация – эмитент заключила предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и кредитная организация – эмитент обязуются заключить в Дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций (далее – «Предварительные договоры» и по отдельности – «Предварительный договор»), при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями во исполнение заключенных с ними Предварительных договоров. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются кредитной организацией – эмитентом.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Облигаций Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения в адрес кредитной организации – эмитента. Кредитная организация – эмитент рассматривает такие заявки и принимает решение об определении приобретателей, которым она намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которое она намеревается продать данным приобретателям. На основе указанного решения кредитная организация – эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое кредитная организация – эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Сертификатом и Правилами Биржи порядку. При этом первоочередному удовлетворению в Дату начала размещения подлежат заявки, поданные в течение срока размещения, но после периода подачи заявок, теми приобретателями, с которыми либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения), кредитная организация – эмитент заключила Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и кредитная организация – эмитент обязуются заключить в Дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями во исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям.

При размещении Облигаций путем Сбора адресных заявок кредитная организация – эмитент намеревается заключать Предварительные договоры с потенциальными приобретателями Облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг. При этом заключение Предварительных договоров осуществляется только после принятия решения о порядке размещения Облигаций путем Сбора адресных заявок и раскрытия информации об этом в Ленте новостей. Заключение таких Предварительных договоров осуществляется путем акцепта кредитной организацией – эмитентом оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и кредитная организация – эмитент обязуются заключить в Дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций. При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор по усмотрению кредитной организации – эмитента может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор оферт от потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры осуществляется в срок, устанавливаемый решением уполномоченного органа управления кредитной организации – эмитента и раскрываемый в порядке, указанном в настоящем пункте и п. 14 Сертификата.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Кредитная организация – эмитент раскрывает информацию о сроке (включая дату начала и дату окончания) для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в Ленте новостей и на Страницах в сети Интернет – не позднее 1 (одного) дня с даты принятия уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента решения о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры, но не позднее 10-00 по московскому времени даты начала срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по облигациям, при которой он готов приобрести Облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только после раскрытия в Ленте новостей информации о сроке направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры, а дата окончания указанного срока не может наступать позднее 2 (второго) рабочего дня, непосредственно предшествующего Дате начала размещения Облигаций.

Первоначально установленная решением уполномоченного органа управления кредитной организации – эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением уполномоченного органа управления кредитной организации – эмитента. Информация об этом должна быть опубликована в Ленте новостей и на Страницах в сети Интернет в дату принятия уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента решения об изменении срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор должна быть опубликована кредитной организацией – эмитентом в Ленте новостей и на Страницах в сети Интернет – не позднее 20-00 по московскому времени даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Основные договоры купли-продажи Облигаций заключаются по цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6 Сертификата, путем выставления адресных заявок в системе торгов Биржи в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) Облигаций.

Б. Размещение Облигаций путем Сбора адресных заявок при плавающей процентной ставке.

В случае размещения Облигаций путем Сбора адресных заявок единоличный исполнительный орган кредитной организации – эмитента принимает решение о величине премии к ставке MosPrime Rate по первому купону и определяет порядок определения размера плавающей процентной ставки по первому купону не позднее чем за 1 рабочий день до Даты начала размещения.

Порядок определения процентной ставки по первому купону в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения кредитной организации – эмитента, считается определенным в момент определения единоличным исполнительным органом кредитной организации – эмитента величины премии к ставке MosPrime Rate по первому купону.

Кредитная организация – эмитент информирует Биржу о величине премии к ставке MosPrime Rate и размере плавающей процентной ставки по первому купону (сумме премии и ставки MosPrime Rate, опубликованной в последний рабочий день, предшествующий Дате начала размещения Облигаций) и раскрывает информацию об этом в Ленте новостей не позднее 17-00 по московскому времени последнего рабочего дня, предшествующего Дате начала размещения Облигаций.

Размещение Облигаций путем Сбора адресных заявок предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению кредитной организации – эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты), путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В Дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и с определенной премией к ставке MosPrime Rate по первому купону подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и с определенной премией к ставке MosPrime Rate по первому купону устанавливается Биржей по согласованию с кредитной организацией – эмитентом.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный приобретатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов НРД и соответствующих Депозитариев.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес кредитной организации – эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки (100 % от номинальной стоимости Облигаций);
- количество Облигаций;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами торгов Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная п. 9.3.6 Сертификата.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по ставке по первому купону, определенной до Даты начала размещения в соответствии с п. 13.2.3 Сертификата.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения – также с учетом накопленного купонного дохода.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и с определенной премией к ставке MosPrime Rate по первому купону Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его кредитной организации – эмитенту.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок кредитная организация - эмитент принимает решение об определении приобретателей, которым она намеревается продать Облигаций, а также количестве Облигаций, которое она намеревается продать данным приобретателям. На основе указанного решения кредитная организация – эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она намеревается продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества Облигаций, которое кредитная организация – эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Сертификатом и Правилами Биржи порядку. При этом первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения) кредитная организация - эмитент заключила предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и кредитная организация – эмитент обязуются заключить в Дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций (далее – «Предварительные договоры» и по отдельности – «Предварительный договор»), при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями во исполнение заключенных с ними Предварительных договоров. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются кредитной организацией – эмитентом.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Облигаций Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения в адрес кредитной организации – эмитента. Кредитная организация – эмитент рассматривает такие заявки и принимает решение об определении приобретателей, которым она намеревается продать Облигации, а также количестве Облигаций, которое она намеревается продать данным приобретателям. На основе указанного решения кредитная организация – эмитент заключает сделки с приобретателями, которым она желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое кредитная организация – эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Сертификатом и Правилами Биржи порядку. При этом первоочередному удовлетворению подлежат заявки, поданные в течение срока размещения, но после периода подачи заявок, теми приобретателями, с которыми либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения), кредитная организация - эмитент заключила Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и кредитная организация – эмитент обязуются заключить в Дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями во исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям.

При размещении Облигаций путем Сбора адресных заявок кредитная организация - эмитент намеревается заключать Предварительные договоры с потенциальными приобретателями Облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг. При этом заключение Предварительных договоров осуществляется только после принятия решения о порядке размещения Облигаций путем Сбора адресных заявок и раскрытия информации об этом в Ленте новостей. Заключение таких Предварительных договоров осуществляется путем акцепта кредитной организацией - эмитентом оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и кредитная организация - эмитент обязуются заключить в Дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций. При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор по усмотрению кредитной организации - эмитента может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор оферт от потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры осуществляется в срок, устанавливаемый решением уполномоченного органа управления кредитной организации – эмитента и раскрываемый в порядке, указанном в настоящем пункте и п. 14 Сертификата.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Информация о сроке (включая дату начала и дату окончания) для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры должна быть опубликована кредитной организацией - эмитентом в Ленте новостей и на Страницах в сети Интернет – не позднее 1 (одного) дня с даты принятия уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента решения о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры, но не позднее 10-00 по московскому времени даты начала срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить

Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных ofert.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Облигации данного выпуска, и минимальный размер премии к ставке MosPrime Rate по первому купону, при котором он готов приобрести Облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только после раскрытия в Ленте новостей информации о сроке направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры, а дата окончания указанного срока не может наступать позднее 2 (второго) рабочего дня, непосредственно предшествующего Дате начала размещения Облигаций.

Первоначально установленная решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента. Информация об этом должна быть опубликована в Ленте новостей и на Страницах в сети Интернет в дату принятия уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента решения об изменении срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор должна быть опубликована кредитной организацией - эмитентом в Ленте новостей и на Страницах в сети Интернет - не позднее 20-00 по московскому времени даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Основные договоры купли-продажи Облигаций заключаются по цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6 Сертификата, путем выставления адресных заявок в системе торгов Биржи в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несет первые владельцы (приобретатели) Облигаций.

В случае если в нормативно-правовые акты, Правила торгов Биржи и (или) иные внутренние документы Биржи, регулирующие отношения, на которые распространяется настоящий пункт, будут внесены изменения и действие таких изменений будет распространяться на отношения, урегулированные настоящим пунктом, или права и обязанности, возникающие или изменяющиеся в соответствии с настоящим пунктом, то правила, указанные в настоящем пункте будут применяться к данным отношениям (правам и обязанностям) с учетом указанных изменений.

9.3.1.1. Размещение ценных бумаг путем открытой подписки осуществляется без возможности их приобретения за пределами Российской Федерации.

9.3.1.2. Размещение Облигаций осуществляется на торгах, проводимых фондовой биржей – Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ», сведения о которой приводятся в п. 9.3.3 Сертификата.

Торги проводятся в соответствии с правилами фондовой биржи - Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ», зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

В случае если в нормативно-правовые акты, Правила торгов Биржи и (или) иные внутренние документы Биржи, регулирующие отношения, на которые распространяется настоящий пункт, будут внесены изменения и действие таких изменений будет распространяться на отношения, урегулированные настоящим пунктом, или права и обязанности, возникающие или изменяющиеся в соответствии с настоящим пунктом, то правила, указанные в настоящем пункте будут применяться к данным отношениям (правам и обязанностям) с учетом указанных изменений.

9.3.1.3. Условия размещения Облигаций не предусматривают зачисление размещаемых ценных бумаг на счет депо профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего кредитной организации - эмитенту услуги по размещению ценных бумаг. Профессиональный участник рынка ценных бумаг, оказывающий кредитной организации - эмитенту услуги по размещению ценных бумаг, не привлекается.

В случае если в нормативно-правовые акты, регулирующие отношения, на которые распространяется настоящий пункт, будут внесены изменения и действие таких изменений будет распространяться на отношения, урегулированные настоящим пунктом, или права и обязанности, возникающие или изменяющиеся в соответствии с настоящим пунктом, то правила, указанные в настоящем пункте будут применяться к данным отношениям (правам и обязанностям) с учетом указанных изменений.

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

Преимущественное право приобретения Облигаций настоящего выпуска не предусмотрено.

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

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения	г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13.
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	Номер лицензии: 077-10489-000001; дата выдачи: 23.08.2007; лицензия является бессрочной
Орган, выдавший указанную лицензию	ФСФР России

9.3.4. Информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках.

Размещение Облигаций осуществляется без привлечения профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих услуги по размещению.

9.3.5. Кредитная организация - эмитент не размещает акции, ценные бумаги, конвертируемые в акции, и опционы кредитной организации - эмитента. В ходе эмиссии ценные бумаги не размещаются посредством закрытой подписки только среди акционеров

кредитной организации – эмитента.

9.3.6. Цена размещения ценных бумаг.

Цена размещения или порядок ее определения	Цена размещения Облигаций устанавливается в размере 1 000 (одной тысячи) рублей за одну Облигацию, что составляет 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. Начиная со второго дня размещения Облигаций покупатели при совершении купли-продажи Облигаций также уплачивают накопленный купонный доход (НКД), рассчитываемый по следующей формуле: $НКД = Nom \times C \times (T - To) / 365/100\%$, где С - процентная ставка по первому купону (в процентах годовых); Nom - номинальная стоимость Облигаций; To - Дата начала размещения Облигаций; Т - дата размещения Облигаций. Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целого числа не изменяется, если первая за округляемым числом цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемым числом цифра равна от 5 до 9).
Соотношение между номиналом акции в рублях и ценой размещения акции в иностранной валюте	Кредитная организация - эмитент не выпускает акций.
Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право приобретения ценных бумаг	Преимущественное право приобретения Облигаций не предоставляется.

9.3.7. Условия оплаты ценных бумаг.

При приобретении ценных бумаг выпуска предусмотрена форма оплаты денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Денежные средства, предназначенные для оплаты приобретаемых ценных бумаг, должны быть зарезервированы в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, количество которых указано в заявке на приобретение Облигаций, всех необходимых комиссионных сборов, и, начиная со 2 (Второго) дня размещения Облигаций, накопленного купонного дохода, рассчитываемого в соответствии с пунктом 9.3.6 Сертификата.

Оплата размещаемых Облигаций осуществляется в безналичном порядке через НРД на условиях «поставка против платежа» в соответствии с правилами клиринга клиринговой организации.

Денежные средства, поступающие в оплату Облигаций, зачисляются в НРД на счет кредитной организации - эмитента.

Участники торгов Биржи, заявки которых в ходе размещения Облигаций не были удовлетворены (были частично удовлетворены), имеют право отозвать зарезервированные, но не использованные для покупки Облигаций денежные средства из НРД. Отзыв денежных средств производится в порядке и сроки, установленные нормативными документами клиринговой организации.

Срок оплаты: в день заключения договоров, направленных на отчуждение Облигаций первым владельцам в ходе размещения Облигаций и заключаемых посредством подачи в системе торгов Биржи и удовлетворения заявок Участников торгов (сделок купли-продажи Облигаций).

Возможность рассрочки оплаты Облигаций не предусмотрена.

Форма безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями.

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций:

Владелец счета: «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Номер счета: 30109810200000000107

КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: 997950001

Кредитная организация:

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8

Почтовый адрес: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12

БИК: 044583505.

ИНН: 7702165310.

К/с: 30105810100000000505 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России.

Оплата ценных бумаг неденежными средствами не предусмотрена.

Сведения об оценщике (оценщиках), привлекаемом(ых) для определения рыночной стоимости имущества, которым могут оплачиваться ценные бумаги выпуска:

Информация не указывается, т.к. определение рыночной стоимости имущества не требуется, поскольку оплата Облигаций неденежными средствами не предусмотрена.

В случае если в нормативно-правовые акты, регулирующие отношения, на которые распространяется настоящий пункт, будут внесены изменения и действие таких изменений будет распространяться на отношения, урегулированные настоящим пунктом, или права и обязанности, возникающие или изменяющиеся в соответствии с настоящим пунктом, то правила, указанные в настоящем пункте будут применяться к данным отношениям (правам и обязанностям) с учетом указанных изменений.

9.3.8. Порядок размещения ценных бумаг путем конвертации.

Размещение Облигаций не осуществляется путем конвертации.

9.3.9. Выпуск Облигаций не является выпуском ценных бумаг кредитной организации-эмитента, создаваемой путем реорганизации.

9.3.10. Порядок распределения акций среди акционеров.

Кредитная организация – эмитент не выпускает акции.

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

Доля, при неразмещении которой выпуск Облигаций считается несостоявшимся, не установлена.

Порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска, в случае признания его несостоявшимся

Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся влечет за собой аннулирование его государственной регистрации, изъятие из обращения ценных бумаг данного выпуска и возвращение владельцам таких ценных бумаг денежных средств, полученных в счет их оплаты.

Порядок изъятия из обращения ценных бумаг данного выпуска и возвращения владельцам этих ценных бумаг денежных средств устанавливается действующим законодательством и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Возврат денежных средств, полученных кредитной организацией - эмитентом в счет оплаты Облигаций при их размещении, осуществляется в размере фактически оплаченных Облигаций, полученных кредитной организацией - эмитентом при их размещении. Кроме того, владелец Облигаций вправе требовать начисления и выплаты ему процентов за соответствующий период времени в соответствии со статьей 395 ГК РФ.

Средства, использованные для приобретения Облигаций, возвращаются приобретателям в денежной форме.

Все расходы, связанные с признанием выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным и возвратом средств владельцам, относятся на счет кредитной организации - эмитента.

Сообщение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, включающее, помимо прочего, порядок изъятия из обращения ценных бумаг, способ и порядок возврата средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о признании выпуска ценных бумаг кредитной организации - эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, либо с даты получения кредитной организацией - эмитентом вступившего в законную силу судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Если иное не установлено актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, изъятие ценных бумаг из обращения (включая возврат сертификатов ценных бумаг) должно быть осуществлено в срок, не позднее 4 месяцев с даты опубликования информации о признании выпуска ценных бумаг кредитной организации - эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, либо с даты получения кредитной организацией - эмитентом вступившего в законную силу судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным.

Кредитная организация-эмитент не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты публикации сообщения о существенном факте о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным направляет в НРД нотариально заверенную копию письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг недействительным или копию вступившего в законную силу судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным.

Сертификат изъятых из обращения ценных бумаг подлежит погашению в порядке, предусмотренном актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Ценная бумага считается изъятой из обращения в момент ее аннулирования.

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг и штрафные санкции, применимые к кредитной организации - эмитенту:

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК Российской Федерации.

В случае если в нормативно-правовые акты, регулирующие отношения, на которые распространяется настоящий пункт, будут внесены изменения и действие таких изменений будет распространяться на отношения, урегулированные настоящим пунктом, или права и обязанности, возникающие или изменяющиеся в соответствии с настоящим пунктом, то правила, указанные в настоящем пункте будут применяться к данным отношениям (правам и обязанностям) с учетом указанных изменений.

10. Для облигаций

10.1. Порядок, условия, сроки обращения

Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается на следующий день после даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг и завершается в дату погашения Облигаций. При этом покупатель уплачивает продавцу помимо цены покупки накопленный купонный доход (НКД). Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Сертификата и действующим законодательством Российской Федерации.

Ограничений на приобретение и обращение Облигаций кредитной организации - эмитента не предусмотрено.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций.

В любой день между Датой начала размещения Облигаций и датой погашения Облигаций величина НКД по 1 (Одной) Облигации рассчитывается по следующей формуле:

$$НКД_i = Nom \times C_i \times (T - T_i) / 365 / 100 \%,$$
 где:

i – порядковый номер купонного периода (в частности, купонного периода, в котором приобретаются Облигации);

Nom – номинальная стоимость 1 (Одной) Облигации (в рублях);

C_i – размер процентной ставки по i -ому купонному периоду (в процентах годовых);

T_i – дата окончания i -1-ого купонного периода, а если $i=1$, то T_i – Дата начала размещения Облигаций;

T – текущая дата (в частности, дата приобретения Облигаций).

Величина накопленного купонного дохода на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра находится в интервале от 0 до 4, включая 0 и 4, и изменяется, увеличивается на единицу, если следующая цифра находится в интервале от 5 до 9, включая 5 и 9.

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» запрещается обращение ценных бумаг до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах их выпуска; рекламировать и/или предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами кредитной организации - эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг: отсутствуют.

В случае если в нормативно-правовые акты, регулирующие отношения, на которые распространяется настоящий пункт, будут внесены изменения и действие таких изменений будет распространяться на отношения, урегулированные настоящим пунктом, или права и обязанности, возникающие или изменяющиеся в соответствии с настоящим пунктом, то правила, указанные в настоящем пункте будут применяться к данным отношениям (правам и обязанностям) с учетом указанных изменений.

10.2. Порядок и условия погашения

10.2.1. Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения

Дата погашения Облигаций наступает на 1840 (Одна тысяча восемьсот сороковой) день с Даты начала размещения Облигаций (далее также - «Дата погашения Облигаций»).

При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Если Дата погашения Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это нерабочий праздничный день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

В случае если в нормативно-правовые акты, регулирующие отношения, на которые распространяется настоящий пункт, будут внесены изменения и действие таких изменений будет распространяться на отношения, урегулированные настоящим пунктом, или права и обязанности, возникающие или изменяющиеся в соответствии с настоящим пунктом, то правила, указанные в настоящем пункте будут применяться к данным отношениям (правам и обязанностям) с учетом указанных изменений.

10.2.2. Форма погашения облигаций

Погашение Облигации осуществляется по номинальной стоимости в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Погашение Облигации в других формах не предусмотрено.

10.2.3. Дата, на которую составляется список владельцев облигаций для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашаемым облигациям

Список владельцев Облигаций для целей выплаты дохода не составляется, информация о дате (порядке определения даты), на которую составляется список владельцев Облигаций для целей выплаты дохода, не приводится. Выплата при погашении Облигаций производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям получают выплаты по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Кредитная организация - эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на специальный депозитарный счет НРД.

Передача выплат по Облигациям осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок кредитной организацией - эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.

Погашение Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения кредитной организацией - эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по погашению номинальной стоимости Облигаций и выплате фиксированного купонного дохода по ним за все купонные периоды.

Снятие сертификата Облигаций с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.

В случае если в нормативно-правовые акты, регулирующие отношения, на которые распространяется настоящий пункт, будут внесены изменения и действие таких изменений будет распространяться на отношения, урегулированные настоящим пунктом, или права и обязанности, возникающие или изменяющиеся в соответствии с настоящим пунктом, то правила, указанные в настоящем пункте будут применяться к данным отношениям (правам и обязанностям) с учетом указанных изменений.

10.2.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

10.2.4.1. Вид досрочного погашения

Предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента.

10.2.4.2. Стоимость досрочного погашения облигаций

Стоимость досрочного погашения по Облигациям установлена в размере 100% процентов от номинальной стоимости Облигаций.

10.2.4.3. Досрочное погашение облигаций допускается только после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска и полной оплаты облигаций. Облигации, погашенные кредитной организацией - эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

10.2.4.4. Условия досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев

Возможность досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев не предусматривается.

10.2.4.5. Условия досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций выпуска. Приобретение Облигаций данного выпуска означает согласие приобретателя Облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Срок, не ранее которого Облигации могут быть досрочно погашены по усмотрению кредитной организации – эмитента:

Досрочное погашение не может быть начато ранее даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, и полной оплаты Облигаций.

Дата, с которой возможно досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента:

Не позднее, чем за один день до Даты начала размещения Облигаций кредитная организация – эмитент имеет право определить порядковые номера купонных периодов, в дату окончания которых кредитная организация – эмитент вправе полностью досрочно погасить Облигации. Если кредитная организация - эмитент в указанный срок не примет решение о возможности полного досрочного погашения Облигаций, кредитная организация - эмитент не вправе осуществлять досрочное погашение Облигаций.

В случае, если кредитная организация – эмитент до Даты начала размещения принимает решение о возможности досрочного погашения Облигаций в одну из дат окончания купонных периодов, уполномоченный орган кредитной организации - эмитента может принять решение о таком досрочном погашении облигаций не позднее чем за 15 дней до даты окончания купонного периода, являющейся датой досрочного погашения. В случае принятия решения о досрочном погашении кредитная организация – эмитент раскрывает сведения об этом не позднее, чем за 14 дней до даты досрочного погашения.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента:

Сообщение о принятии кредитной организацией – эмитентом решения о возможности досрочного погашения Облигаций, должно быть опубликовано в следующий срок с даты принятия уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения о возможности досрочного погашения Облигаций:

- в Ленте новостей не позднее 1 (одного) дня, но не позднее, чем за 1 день до Даты начала размещения Облигаций;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней, но не позднее, чем за 1 день до Даты начала размещения Облигаций.

При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Данное сообщение должно содержать конкретные даты окончания купонных периодов, в которые возможно погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на Страницах в сети Интернет в течение не менее 12 (двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Приказом ФСФР России от 04.10.2011 № 11-46/пз-н (далее также – «Положение»), для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Кредитная организация – эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о возможности /невозможности досрочного погашения Облигаций в дату окончания одного или нескольких купонных периодов, определенных кредитной организацией – эмитентом, не позднее 2 (второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения, но не позднее 1 дня до Даты начала размещения.

Информация о решении кредитной организации – эмитента о досрочном погашении Облигаций, если такое решение принимается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента в соответствии с порядком установленным в настоящем пункте, должна быть опубликована не позднее чем за 14 дней до даты досрочного погашения облигаций и в следующие сроки с даты принятия решения о таком досрочном погашении:

- в Ленте новостей - не позднее 1 дня,
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 дней,
- в газете «Российская газета» - не позднее 10 дней.

При этом публикация в газете «Российская газета» и на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Данное сообщение должно содержать следующую информацию:

- наименование кредитной организации – эмитента;
- стоимость досрочного погашения Облигаций;
- срок досрочного погашения Облигаций (дату окончания купонного периода);
- порядок осуществления кредитной организацией – эмитентом досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента;
- общая номинальная стоимость Облигаций, подлежащих погашению;
- другие сведения, предусмотренные Положением.

Кредитная организация – эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, включая информацию о дате и условиях проведения досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, не позднее 2 (второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Условия и порядок досрочного погашения:

При досрочном погашении Облигаций выплачивается 100% номинальной стоимости Облигаций и НКД по j-ому купонному периоду, где j – порядковый номер купонного периода, в дату выплаты которого осуществляется досрочное погашение Облигаций.

Выплата при досрочном погашении Облигаций производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Если дата досрочного погашения Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают выплаты по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Кредитная организация - эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной кредитной организацией - эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача выплат по Облигациям осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок кредитной организацией - эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.

Досрочное погашение Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Списание Облигаций со счетов депо при досрочном погашении производится после исполнения кредитной организацией - эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода и номинальной стоимости Облигаций.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.

Облигации, погашенные досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

После досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, кредитная организация - эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств.

Указанная информация (включая информацию о количестве досрочно погашенных облигаций) должна быть опубликована в следующие сроки с даты погашения выпуска:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней;

При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на Страницах в сети Интернет в течение не менее 12 (двенадцати) месяцев с даты истечения срока для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

В случае если в нормативно-правовые акты, регулирующие отношения, на которые распространяется настоящий пункт, будут внесены изменения и действие таких изменений будет распространяться на отношения, урегулированные настоящим пунктом, или права и обязанности, возникающие или изменяющиеся в соответствии с настоящим пунктом, то правила, указанные в настоящем пункте будут применяться к данным отношениям (правам и обязанностям) с учетом указанных изменений.

10.2.4.6. Порядок раскрытия информации о досрочном погашении облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента

Информации о досрочном погашении облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента раскрывается в порядке, указанном в п. 10.2.4.5 Сертификата.

10.2.4.7. Сертификат облигаций с ипотечным покрытием должен содержать порядок досрочного погашения облигаций с ипотечным покрытием.

Кредитная организация - эмитент не планирует выпуск облигаций с ипотечным покрытием

10.3. Сведения о платежных агентах по облигациям

Платежный агент не привлекается.

Порядок раскрытия информации о возможности назначения кредитной организацией - эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений.

Дополнительные платежные агенты не привлекаются.

10.4. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям

В соответствии со статьями 809 и 810 Гражданского кодекса Российской Федерации кредитная организация - эмитент обязана возвратить владельцам при погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в сроки и в порядке, предусмотренные условиями Сертификата и Проспекта ценных бумаг.

Дефолт - неисполнение обязательств кредитной организацией - эмитентом по Облигациям в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Сертификате и в Проспекте ценных бумаг на срок более 7 (Семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате основной суммы долга по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Сертификате и в Проспекте ценных бумаг на срок более 30 (Тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако, в течение указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

В случае наступления дефолта или технического дефолта кредитной организации - эмитента по Облигациям владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться к кредитной организации - эмитенту с требованием выплатить:

1) в случае дефолта - основную сумму долга по Облигации и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату основной суммы долга по Облигациям и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) в случае технического дефолта - проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Требование к кредитной организации - эмитенту (далее по тексту настоящего пункта - «Требование») должно быть предъявлено в

письменной форме и подписано владельцем Облигации, уполномоченным ими лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Облигаций.

Требование направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения или вручается под расписку уполномоченному лицу кредитной организации - эмитента.

Требование должно содержать:

- (a) основание для предъявления Требования;
- (b) полное наименование (Ф.И.О. для физического лица) владельца Облигаций;
- (c) место нахождения (место жительства) и почтовый адрес владельца Облигаций;
- (d) полное наименование (Ф.И.О. для физического лица) уполномоченного представителя владельца Облигаций (при наличии);
- (e) место нахождения (место жительства) и почтовый адрес уполномоченного представителя владельца Облигаций (при наличии);
- (f) размер предъявленного Требования (руб.);
- (g) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы выплат по Облигациям, а именно:
 - номер счета;
 - наименование банка и место нахождения, в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

В случае предъявления Требования о выплате сумм основного долга реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам;

(h) дату подписания Требования, печать (при наличии) и подпись владельца Облигаций (уполномоченного представителя владельца Облигаций);

(i) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Облигаций по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД (в случае предъявления Требования, при неисполнении/ненадлежащем исполнении кредитной организацией – эмитентом обязательств по выплате сумм основного долга).

К Требованию должны прилагаться:

- документы, удостоверяющие право собственности владельца на Облигации (копия выписки по счету депо владельца Облигаций в НРД или Депозитарии, заверенная депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации);
- документы, подтверждающих полномочия лиц, подписавших Требование от имени владельца Облигаций (в случае предъявления Требования представителем владельца Облигаций).

Требование, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Если в случае технического дефолта по выплате очередного процента (купона) и/или основной суммы долга по Облигациям кредитная организация - эмитент в течение установленного для технического дефолта срока выплатила причитающуюся сумму купонного дохода и/или осуществила выплату основной суммы долга по Облигациям, но не выплатила проценты за несвоевременную выплату основной суммы долга по Облигациям и/или выплату доходов по ним в соответствии со ст. 395 и ст. 811 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить Требование к кредитной организации - эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае кредитная организация - эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Требования владельца Облигаций или уполномоченного им лица рассматривает такое Требование и в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты акцепта Требования перечисляет причитающиеся суммы в пользу владельца Облигаций или уполномоченного им лица, предъявившего Требование.

В случае отказа от исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательства по выплате купонных выплат по Облигациям (дефолта по исполнению обязательства по выплате процента (купона) по Облигациям) владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование о выплате очередного процента (купона) по Облигациям и процентов за несвоевременное выплату очередного процента (купона) по Облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная со дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае Кредитная организация - эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Требования владельца Облигаций или уполномоченного им лица рассматривает такое Требование и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций или уполномоченного им лица, предъявившего Требование, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения Требования.

В случае отказа от исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям (дефолта по исполнению обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям) владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование об уплате суммы основного долга по Облигациям и процентов за несвоевременную выплату основной суммы долга по Облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная со дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае Кредитная организация - эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Требования владельцев Облигаций или уполномоченных ими лиц рассматривает такое Требование и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций или уполномоченных ими лиц, предъявивших Требование, не позднее 30 (Тридцати) дней с даты получения Требования.

В случае отказа от исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по выплате суммы основного долга по Облигациям (дефолта по исполнению обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям) перевод Облигаций со счета депо, открытого в НРД Владелец или его уполномоченному лицу на эмиссионный счет, открытый в НРД кредитной организации - эмитенту и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в НРД Кредитной организации - эмитенту на банковский счет, открытый в НРД Владелец или его уполномоченному лицу, осуществляется по правилам, установленным НРД для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

Для осуществления указанного перевода кредитная организация - эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Требования о выплате суммы основного долга по Облигациям рассматривает такое Требование и не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования о выплате суммы основного долга по Облигациям письменно уведомляет о принятом решении об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении (с указанием оснований) Требования владельца Облигаций или лицо, уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на получение суммы основного долга по Облигациям, направившего Требование о выплате суммы основного долга по Облигациям.

Получение уведомления об отказе в удовлетворении Требования о выплате суммы основного долга по Облигациям не лишает владельца Облигаций права, обратиться с Требованиями о выплате суммы основного долга по Облигациям повторно.

В Уведомлении об удовлетворении Требования кредитная организация - эмитент указывает реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления Уведомления об удовлетворении Требования, кредитная организация- эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Облигаций (по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами,

указанными в Требовании о выплате суммы основного долга по Облигациям, а также подает в НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет Владельца Облигаций или его уполномоченного лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании о выплате суммы основного долга по Облигациям.

Владелец Облигаций или его уполномоченное лицо после получения Уведомления об удовлетворении Требования подает в НРД поручение по форме, установленной для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам на перевод Облигаций со своего счета депо в НРД на эмиссионный счет кредитной организации - эмитента в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования о выплате суммы основного долга по Облигациям.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения (далее – «Дата исполнения»).

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.

В случае если кредитная организация - эмитент отказалась получить под роспись Требование или заказное письмо с Требованием либо Требование, направленное по почтовому адресу кредитной организации - эмитента, не вручено в связи с отсутствием кредитной организации - эмитента по указанному адресу, либо отказа кредитной организации - эмитента удовлетворить Требование, владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица, вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме кредитной организацией - эмитентом причитающихся владельцам Облигаций сумм по выплате основного долга по Облигациям, доходов по Облигациям и процентов за несвоевременное погашение Облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается по окончании срока исполнения обязательств кредитной организации - эмитента.

При этом владельцы Облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика - кредитной организации - эмитента, юридические лица и индивидуальные предприниматели - владельцы Облигаций, могут обратиться в Арбитражный суд г. Москвы с иском к кредитной организации - эмитенту.

Подведомственность гражданских дел судам установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают исковые дела с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации (далее – «АПК РФ»). В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке (далее – «индивидуальные предприниматели»), а в случаях, предусмотренных АПК РФ и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

В случае дефолта и/или технического дефолта кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об этом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и иными применимыми нормами законодательства.

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении кредитной организацией – эмитентом перед владельцами Облигаций обязательств Эмитента по выплате процентов (купонного дохода) по Облигациям и (или) погашению Облигаций раскрывается кредитной организацией – эмитентом в форме сообщения о существенном факте о неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг в следующие сроки:

- с даты, в которую указанное обязательство кредитной организации - эмитента должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено кредитной организацией - эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - с даты окончания этого срока;
- седьмой день, а в случае неисполнения обязательств по погашению Облигаций тридцатый день с даты, в которую указанное обязательство кредитной организации - эмитента должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено кредитной организацией - эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - с даты окончания этого срока;
- в случае неисполнения иных обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами ее эмиссионных ценных бумаг является дата, в которую соответствующее обязательство кредитной организации - эмитента перед владельцами ее эмиссионных ценных бумаг должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено кредитной организацией - эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - с даты окончания этого срока:
 - в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
 - на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикации на Страницах в сети Интернет осуществляются после публикации в Ленте новостей.

Данное сообщение должно включать в себя:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

Раскрытие информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям кредитной организацией - эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

В случае если в нормативно-правовые акты, регулирующие отношения, на которые распространяется настоящий пункт, будут внесены изменения и действие таких изменений будет распространяться на отношения, урегулированные настоящим пунктом, или права и обязанности, возникающие или изменяющиеся в соответствии с настоящим пунктом, то правила, указанные в настоящем пункте будут применяться к данным отношениям (правам и обязанностям) с учетом указанных изменений.

10.5. Сведения о приобретении облигаций кредитной организации - эмитента

10.5.1. Способ приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения

Предусматривается возможность приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения на условиях, определенных п. 10.5.2.3 Сертификата.

Предусматривается обязательство кредитной организации – эмитента приобрести Облигации по требованию их владельцев с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения в порядке, предусмотренном п. 10.5.2.2 Сертификата.

Приобретение кредитной организацией - эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций. Кредитная организация - эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании публичных безотзывных ofert кредитной организации - эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

В случае если в нормативно-правовые акты, регулирующие отношения, на которые распространяется настоящий пункт, будут внесены изменения и действие таких изменений будет распространяться на отношения, урегулированные настоящим пунктом, или права и обязанности, возникающие или изменяющиеся в соответствии с настоящим пунктом, то правила, указанные в настоящем пункте будут применяться к данным отношениям (правам и обязанностям) с учетом указанных изменений.

10.5.2. Условия и порядок приобретения облигаций

10.5.2.1. Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций

Цена приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами определяется уполномоченным органом кредитной организации - эмитента в решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами.

Цена приобретения Облигаций по требованию их владельцев с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения составляет 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций.

Кредитная организация – эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), рассчитанный в соответствии с п. 10.1 Сертификата на дату приобретения.

В случае, если в нормативно-правовые акты, регулирующие отношения, на которые распространяется настоящий пункт, будут внесены изменения и действие таких изменений будет распространяться на отношения, урегулированные настоящим пунктом, или права и обязанности, возникающие или изменяющиеся в соответствии с настоящим пунктом, то правила, указанные в настоящем пункте будут применяться к данным отношениям (правам и обязанностям) с учетом указанных изменений.

10.5.2.2. Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций

Кредитная организация – эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации – эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона (в случае фиксированной ставки купона) или премии (в случае плавающей ставки купона) определяется кредитной организацией – эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг по Облигациям (далее – «Период предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом»).

Владельцы Облигаций имеют право требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в случаях, предусмотренных Сертификатом и Проспектом ценных бумаг. Для целей настоящего пункта вводятся следующие обозначения:

(i-1) - номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций.

i - номер купонного периода, по которому размер купона в случае фиксированной ставки или премии, в случае плавающей ставки, устанавливается кредитной организацией – эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг по Облигациям.

Порядок приобретения кредитной организацией – эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

1) Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае если владелец Облигаций не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Облигаций кредитной организации – эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее в настоящем пункте именуется «Участник торгов».

2) В течение Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом Участник торгов должен направить кредитной организации - эмитенту письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее – «Уведомление»).

Уведомление направляется по следующему адресу кредитной организации - эмитента: 127473, Российская Федерация, г. Москва, ул. Краснопротарская, д.36. В случае изменения адреса сообщение об этом должно быть опубликовано кредитной организацией – эмитентом в Ленте новостей в течение 5 (Пяти) дней с даты соответствующего изменения, а также размещено на [Страницах](#) в сети Интернет после опубликования в Ленте новостей.

Уведомление должно выражать намерение продать кредитной организации – эмитенту Облигации, а также содержать следующие сведения:

- полное наименование Участника торгов;
- полное наименование владельца Облигаций (для Участника торгов, действующего за счет и по поручению владельцев Облигаций);
- государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации Облигаций;
- количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

Уведомление должно быть подписано Участником торгов и скреплено печатью. Удовлетворению подлежат только те Уведомления, которые были надлежаще оформлены и фактически получены кредитной организацией - эмитентом в течение Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом. Независимо от даты отправления Уведомления, полученные кредитной организацией - эмитентом по окончании Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом, удовлетворению не подлежат.

Кредитная организация – эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Уведомления;
- к лицам, представившим Уведомление, не соответствующее установленным требованиям.

3) После направления Уведомления Участник торгов подает адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в Систему торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, адресованную кредитной организацией - эмитенту, с указанием Цены Приобретения Облигаций, установленной Сертификатом и Проспектом ценных бумаг, и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть выставлена Участником торгов в систему торгов с 13 часов 00 минут до 15 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций кредитной организацией – эмитентом. Дата Приобретения Облигаций определяется как второй рабочий день с даты начала i-го купонного периода по Облигациям. Цена Приобретения Облигаций определяется как 100 (Сто) процентов номинальной стоимости Облигаций на дату приобретения кредитной организацией эмитентом Облигаций по требованию их владельцев без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной Цены Приобретения Облигаций.

4) Сделки по приобретению кредитной организацией – эмитентом Облигаций у Участника торгов совершаются на Бирже в соответствии с Правилами Биржи.

Кредитная организация – эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 30 минут по московскому времени в Дату

Приобретения Облигаций подать встречные адресные заявки к заявкам Участников торгов, от которых кредитная организация - эмитент получила Уведомления, поданные в соответствии с п. 10.5.2.2. Сертификата и находящиеся в Системе торгов Биржи к моменту заключения сделки. Расчеты по заключенным сделкам производятся на условиях "поставка против платежа" в соответствии с правилами клиринга клиринговой организации. В случае приобретения кредитной организацией – эмитентом Облигаций они поступают на казначейский счет кредитной организации – эмитента в НРД.

Кредитная организация - эмитент обязана приобрести все Облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок.

В последующем приобретенные кредитной организацией – эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения кредитной организацией – эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения облигаций:

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается кредитной организацией - эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на Страницах в сети Интернет в срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен в сети Интернет с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех Облигаций выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет с даты истечения срока для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет, и до погашения всех Облигаций.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения облигаций:

В случае приобретения кредитной организацией – эмитентом своих Облигаций информация об этом (включая информацию о количестве приобретенных облигаций) должна быть опубликована в следующие сроки с даты приобретения Облигаций, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в Ленте новостей).

Сообщение должно быть опубликовано в форме, предусмотренные Положением. Раскрытие указанной информации кредитной организацией – эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

В случае невозможности приобретения Облигаций вследствие реорганизации, ликвидации Биржи либо в силу требований законодательства Российской Федерации, кредитная организация – эмитент принимает решение об ином организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Приобретение Облигаций в этом случае будет осуществляться в соответствии с нормативными и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При смене Биржи, через которую будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, информация о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, должна быть опубликована кредитной организацией – эмитентом в течение 5 (пяти) дней с даты принятия соответствующего решения в Ленте новостей и на Страницах в сети Интернет (но при этом после опубликования сообщения в Ленте новостей), но не позднее, чем за 10 (десять) дней до даты начала Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией – эмитентом.

В случае, если в нормативно-правовые акты, регулирующие отношения, на которые распространяется настоящий пункт, будут внесены изменения и действие таких изменений будет распространяться на отношения, урегулированные настоящим пунктом, или права и обязанности, возникающие или изменяющиеся в соответствии с настоящим пунктом, то правила, указанные в настоящем пункте будут применяться к данным отношениям (правам и обязанностям) с учетом указанных изменений.

10.5.2.3. При установлении возможности приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций

Предусматривается возможность приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения на условиях, определенных Сертификатом.

Порядок приобретения кредитной организацией – эмитентом облигаций по соглашению с владельцами облигаций:

Приобретение Облигаций настоящего выпуска кредитной организацией - эмитентом возможно после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций.

Кредитная организация - эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании публичных безотзывных оферт кредитной организации - эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

Кредитная организация - эмитент принимает решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами на основании публичной безотзывной оферты. Решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами на основании публичной безотзывной оферты принимаются уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении кредитной организацией - эмитентом в отношении большого количества Облигаций, чем указано в таком предложении, кредитная организация – эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения облигаций:

Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента решения о приобретении Облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня,
 - на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 дней,
 - в газете «Российская газета» - не позднее 10 дней
- и не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций.

При этом публикация в газете «Российская газета» и на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;

- срок принятия владельцами Облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций (срок, в течение которого владелец Облигации может передать кредитной организации - эмитенту письменное уведомление о намерении продать кредитной организации - эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях);
- дату начала приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты кредитной организацией - эмитентом приобретенных Облигаций.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении Облигаций, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля кредитной организации - эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту. Порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций устанавливаются в решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами и доводятся до сведения владельцев Облигаций путем опубликования сообщения о принятом решении о приобретении Облигаций в указанном выше порядке.

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу о принятых решениях не позднее 1 (одного) дня с даты принятия решения о приобретении Облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с их владельцами.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения облигаций:

После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций информация о сроке исполнения обязательств (включая количество приобретенных облигаций) должна быть опубликована в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного решением о приобретении Облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Не позднее 1 (одного) дня с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Сертификатом, кредитная организация - эмитент сообщает указанные сведения Бирже.

В случае, если в нормативно-правовые акты, регулирующие отношения, на которые распространяется настоящий пункт, будут внесены изменения и действие таких изменений будет распространяться на отношения, урегулированные настоящим пунктом, или права и обязанности, возникающие или изменяющиеся в соответствии с настоящим пунктом, то правила, указанные в настоящем пункте будут применяться к данным отношениям (правам и обязанностям) с учетом указанных изменений.

10.5.2.4. Порядок принятия уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения о приобретении облигаций

Принятие уполномоченный органом кредитной организации - эмитента решения о приобретении Облигаций осуществляется в соответствии с порядком, указанным в пункте 10.5.2.3 Сертификата.

10.5.2.5. Приобретение облигаций кредитной организацией - эмитентом допускается только после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска и полной оплаты облигаций

В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

10.6. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска.

Кредитной организацией - эмитентом осуществляется выпуск Облигаций без обеспечения.

11. Для опционов кредитной организации - эмитента

Условиями выпуска не предусмотрен выпуск опционов кредитной организации - эмитента.

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

Условиями настоящего выпуска не предусмотрен выпуск конвертируемых ценных бумаг, в связи с чем сведения в пунктах 12.1-12.3 не приводятся.

13. Порядок и срок выплаты дохода

13.1. Порядок определения размера дивидендов.

Условиями настоящего выпуска не предусмотрен выпуск акций, в связи с чем сведения в настоящем пункте не приводятся.

13.2. Порядок определения размера доходов по облигациям.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период в виде процента от номинальной стоимости Облигаций.

Облигация имеет 20 (Двадцать) купонных периодов. Длительность каждого купонного периода устанавливается равной 92 (Девяноста двум) дням.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого, десятого, одиннадцатого,

двенадцатого, тринадцатого, четырнадцатого, пятнадцатого, шестнадцатого, семнадцатого, восемнадцатого, девятнадцатого, двадцатого купонного периода является, соответственно, 92-й, 184-й, 276-й, 368-й, 460-й, 552-й, 644-й, 736-й, 828-й, 920-й, 1012-й, 1104-й, 1196-й, 1288-й, 1380-й, 1472-й, 1564-й, 1656-й, 1748-й, 1840-й день с Даты начала размещения Облигаций. Выплата купонного дохода по двадцатому купону осуществляется одновременно с выплатой суммы погашения по Облигациям настоящего выпуска в 1840-й день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на счет кредитной организации - эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из двадцати купонов по Облигациям выпадает на нерабочий день, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

В случае, если в нормативно-правовые акты, регулирующие отношения, на которые распространяется настоящий пункт, будут внесены изменения и действие таких изменений будет распространяться на отношения, урегулированные настоящим пунктом, или права и обязанности, возникающие или изменяющиеся в соответствии с настоящим пунктом, то правила, указанные в настоящем пункте будут применяться к данным отношениям (правам и обязанностям) с учетом указанных изменений.

13.2.1. Размер дохода по облигациям.

Размер дохода по Облигациям устанавливается в виде процента от номинальной стоимости Облигации. Порядок определения размера процентной ставки по соответствующему купону описывается в пункте 13.2.3 Сертификата.

13.2.2. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Расчет выплаты по купону:

Расчет суммы выплаты по купону на 1 (Одну) Облигацию производится по следующей формуле:

$KD_i = Nom * C_i * (T_i - T_{i-1}) / 365 / 100 \%$, где:

i – порядковый номер купонного периода ($i=1, \dots, 20$);

KD_i – сумма выплаты по купону на 1 (Одну) Облигацию за i -й купонный период (в рублях);

Nom – номинальная стоимость 1 (Одной) Облигации (в рублях);

C_i – размер процентной ставки по i -ому купонному периоду (в процентах годовых);

T_{i-1} – дата окончания $i-1$ -ого купонного периода, а если $i=1$, то T_{i-1} – Дата начала размещения Облигаций;

T_i – дата окончания i -ого купонного периода.

Сумма выплаты по купону в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

В случае, если в нормативно-правовые акты, регулирующие отношения, на которые распространяется настоящий пункт, будут внесены изменения и действие таких изменений будет распространяться на отношения, урегулированные настоящим пунктом, или права и обязанности, возникающие или изменяющиеся в соответствии с настоящим пунктом, то правила, указанные в настоящем пункте будут применяться к данным отношениям (правам и обязанностям) с учетом указанных изменений.

13.2.3. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Предусматривается возможность определения кредитной организацией – эмитентом типа ставки купонного дохода по Облигациям: фиксированной ставки либо плавающей ставки. Фиксированная ставка предполагает выплату фиксированного процента от номинальной стоимости облигаций, а плавающая ставка определяется в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться по усмотрению кредитной организации - эмитента. Тип ставки, определенный кредитной организацией - эмитентом до Даты начала размещения Облигаций, не подлежит изменению на протяжении всего срока обращения Облигаций.

Решение об определении кредитной организацией – эмитентом типа ставки купонного дохода по Облигациям (фиксированной ставки либо плавающей ставки) принимается единоличным исполнительным органом кредитной организации - эмитента в день принятия решения о Дате начала размещения Облигаций и должно быть опубликовано в порядке, предусмотренном п. 14 Сертификата. Если кредитная организация – эмитент не принял решение о типе ставки купонного дохода по Облигациям в день принятия решения о Дате начала размещения Облигаций, в отношении Облигаций применяется фиксированная ставка.

Плавающая ставка определяется кредитной организацией – эмитентом как сумма двух слагаемых: ставки MosPrime Rate и премии.

Для целей настоящего Сертификата под ставкой MosPrime Rate понимается индикативная ставка предоставления рублевых кредитов (депозитов) на московском денежном рынке на срок 3 (три) месяца, опубликованная на официальном сайте Национальной валютной ассоциации (www.nva.ru) к 13-30 по московскому времени последнего рабочего дня, предшествующего дате начала i -го купонного периода (за исключением ставки по 1-му купонному периоду).

Премия (далее – «Премия») устанавливается единоличным исполнительным органом кредитной организации – эмитента для i -того купонного периода в соответствии с настоящим пунктом Сертификата.

Значение Премии выражается в процентах годовых с точностью до одной сотой доли процента.

Порядок определения процентной ставки по первому купону:

Предусматривается возможность определения размера ставки по первому купону в соответствии с решением единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента при размещении Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период либо по итогам проведения Конкурса.

1) А. Определение фиксированной процентной ставки по первому купону путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

- единоличным исполнительным органом кредитной организации – эмитента принимается решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее чем за 1 рабочий день, до Даты начала размещения Облигаций;

- кредитная организация – эмитент информирует Биржу о величине процентной ставки по первому купону и раскрывает информацию об этом в Ленте новостей не позднее чем за 1 рабочий день до Даты начала размещения Облигаций.

Определение фиксированной процентной ставки по первому купону путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период раскрывается в порядке, предусмотренном п.14 Сертификата.

Б. Определение плавающей процентной ставки по первому купону путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

- единоличным исполнительным органом кредитной организации – эмитента принимается решение о величине премии к ставке MosPrime Rate по первому купону и устанавливает порядок определения процентной ставки по первому купону (как сумма Премии и ставки MosPrime

Rate, опубликованной в последний рабочий день, предшествующий Дате начала размещения Облигаций) не позднее чем за 1 рабочий день до Даты начала размещения Облигаций;

- кредитная организация – эмитент информирует Биржу о величине Премии и величине плавающей процентной ставки по первому купону (сумме Премии и ставки MosPrime Rate, опубликованной в последний рабочий день, предшествующий Дате начала размещения Облигаций) и раскрывает информацию об этом в Ленте новостей не позднее 17-00 по московскому времени последнего рабочего дня, предшествующего Дате начала размещения Облигаций.

Определение плавающей процентной ставки по первому купону путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период раскрывается в порядке, предусмотренном п.14 Сертификата.

2) А. Определение фиксированной процентной ставки по первому купону по итогам проведения Конкурса:

- на основании анализа заявок, поданных на Конкурс, единоличный исполнительный орган кредитной организации – эмитента в дату проведения Конкурса принимает решение о величине фиксированной процентной ставки по первому купону;

- кредитная организация – эмитент информирует Биржу о величине фиксированной процентной ставки по первому купону и раскрывает информацию об этом в Ленте новостей в дату проведения Конкурса.

Определение фиксированной процентной ставки по первому купону по итогам проведения Конкурса раскрывается в порядке, предусмотренном п.14 Сертификата.

Б. Определение плавающей процентной ставки по первому купону по итогам проведения Конкурса:

- на основании анализа заявок, поданных на Конкурс, единоличный исполнительный орган кредитной организации – эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и определяет размер премии, рассчитываемой как разница между процентной ставкой первого купона по Облигациям, определенной на Конкурсе, и значением ставки MosPrime Rate, опубликованной в последний рабочий день, предшествующий Дате проведения Конкурса;

- кредитная организация – эмитент информирует Биржу о величине плавающей процентной ставки по первому купону и величине Премии и раскрывает информацию об этом в Ленте новостей в дату проведения Конкурса.

Определение плавающей процентной ставки по первому купону по итогам проведения Конкурса: раскрывается в порядке, предусмотренном п.14 Сертификата.

Порядок определения процентной ставки по второму и последующим купонам:

Порядок определения плавающей процентной ставки по купонам, начиная со второго:

Процентные ставки по купонам, начиная со второго, определяются по следующей формуле:

$C_j = T + \text{Премия}$,

где

C_j - размер процентной ставки j-того купона в процентах годовых;

T - значение ставки MosPrime Rate, опубликованной в последний рабочий день, предшествующий дате начала j-го купонного периода к 13-30 московскому времени.

Кредитная организация - эмитент сообщает Бирже информацию об установленном значении ставки MosPrime Rate (плавающей процентной ставки) по j-ому купону и Премии не позднее 18.00 по московскому времени последнего рабочего дня, предшествующего дате начала j-го купонного периода.

Премия - величина, установленная единоличным исполнительным органом кредитной организации – эмитента, в соответствии с настоящим пунктом Сертификата и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. При этом показатель «Премия» может принимать положительное значение, составлять 0% годовых либо являться отрицательной величиной.

Порядок определения Премии по купонам, начиная со второго:

Одновременно с утверждением Даты начала размещения Облигаций кредитная организация - эмитент может принять решение о приобретении Облигаций по требованию их владельцев, заявленных в течение последних 5 рабочих дней j – ого купонного периода, $j = 1, \dots, 19$. Если кредитная организация - эмитент приняла такое решение, Премия по всем купонным периодам, порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными Премии по 1-му купону. В случае если одновременно с утверждением Даты начала размещения Облигаций кредитная организация - эмитент не приняла решение о приобретении Облигаций по требованию их владельцев Премия по 2-му и всем последующим купонным периодам устанавливается равной Премии по 1-му купону и фиксируется на весь срок обращения Облигаций. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, Премия по которым устанавливается равной Премии по первому купону, должна быть опубликована в порядке и сроки, указанные в п. 14 Сертификата.

Премия по купонным периодам, размер которой не установлен до Даты начала размещения $i = ((j+1), \dots, 20)$ определяется кредитной организацией - эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций в дату установления Премии по i-тому купонному периоду, которая наступает не позднее, чем за 10 рабочих дней до даты выплаты по j-му купонному периоду. Кредитная организация - эмитент имеет право определить в Дату установления Премии по i-ому купонному периоду Премии по любому количеству купонных периодов, следующих за i-ым купонным периодом, Премии по которым не определены (при этом k – номер последнего из купонных периодов, по которым кредитной организацией - эмитентом определяется Премия).

В случае если после объявления Премий по Облигациям останутся неопределенными Премии хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о Премии i-го и других определяемых Премий по Облигациям кредитная организация – эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации – эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k-го купонного периода (в случае если кредитной организацией – эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, $i=k$) по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, Премия по которым определена в Дату установления Премии по i-му купону, а также порядковый номер купонного периода, в котором будет происходить приобретение Облигаций, должна быть опубликована в порядке и сроки, указанные в п.14 Сертификата.

Кредитная организация – эмитент информирует Биржу об определенных Премиях не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания (i-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется Премия по i-тому и/или последующим купонам).

Информация о размере Премии к ставке MosPrime Rate должна быть доступна на Страницах в сети Интернет до окончания срока обращения Облигаций.

Процентная ставка по i-му купону определяется в последний рабочий день, предшествующий дате начала i-го купонного периода (далее – «Дата определения ставки по i-му купону»).

(а) В случае если к 13-30 по московскому времени в Дату определения ставки по i-му купону ставка MosPrime Rate не опубликована или не определена, то процентная ставка по i-му купону рассчитывается по следующей формуле (далее также – «Резервная формула»):

$C_i = \text{Ставка предложения Банков-ориентиров} + \text{Премия}$, где

i – порядковый номер купона, ($i=2, \dots, 20$),

C_i – процентная ставка по i-тому купонному периоду в процентах годовых,

Ставка предложения Банков-ориентиров – процентная ставка, рассчитанная на Дату определения ставки по i-му купону в порядке, указанном в настоящем пункте (далее также – «Ставка предложения Банков-ориентиров»),

Премия равняется значению показателя «Премия», порядок определения которого описан в настоящем пункте.

Для определения ставок по последующим купонам используется ставка MosPrime Rate.

(б) В случае, если (1) публикация ставки MosPrime Rate не будет осуществляться в течение 91 (девяноста одного) дня подряд, и/или (2) Национальная Валютная Ассоциация в течение 91 (девяноста одного) дня подряд не будет рассчитывать ставки MosPrime Rate, то ставки по всем последующим купонам устанавливаются на основании Ставки предложения Банков-ориентиров и рассчитываются в соответствии с Резервной формулой.

Если публикация ставки MosPrime Rate не будет осуществляться в течение 91 (девяноста одного) дня подряд, и/или Национальная Валютная Ассоциация в течение 91 (девяноста одного) дня подряд не будет рассчитывать ставки MosPrime Rate, кредитная организация – эмитент обязуется раскрывать информацию об этом в форме сообщения о существенном факте, в следующие сроки с даты, в которую истекает 91 (девяноста первый) день с даты, в которую ставка MosPrime Rate не будет опубликована и / или рассчитана (далее также – «Дата неопубликования»):

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (двух) дней.

Указанное сообщение должно содержать информацию о том, что ставки по всем последующим купонам устанавливаются на основании Ставки предложения Банков-ориентиров и рассчитываются в соответствии с Резервной формулой.

При этом опубликование сообщения на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Информация о неопубликовании ставки MosPrime Rate и / или о том, что Национальная Валютная Ассоциация не рассчитывала ставку MosPrime Rate, и / или о том, что ставки по всем последующим купонам устанавливаются на основании Ставки предложения Банков-ориентиров и рассчитываются в соответствии с Резервной формулой, должна быть опубликована кредитной организацией – эмитентом не позднее даты определения ставки купона в отношении купонного периода, следующего за купонным периодом, в течение которого кредитной организации – эмитенту стало известно о наступлении соответствующего события.

Информация о том, что ставки по всем последующим купонам устанавливаются на основании Ставки предложения Банков-ориентиров и рассчитываются в соответствии с Резервной формулой, должна быть доступна на Страницах в сети Интернет до окончания срока обращения Облигаций.

Ставка предложения Банков-ориентиров определяется Расчетным агентом в процентах годовых на основе ставок предложения, предоставляемых Расчетному агенту Банками-ориентирами. Для сбора соответствующих ставок Расчетный агент в Дату определения ставки по i-му купону опрашивает пять Банков-ориентиров, указанных в настоящем пункте, по своему выбору в период:

- 1) с 11-00 до 13-00 по московскому времени в случае, если расчет Ставки предложения Банков-ориентиров осуществляется в случае, описанном в подпункте (б) настоящего пункта Сертификата;
- 2) с 14-00 до 16-00 по московскому времени в случае, если расчет Ставки предложения Банков-ориентиров осуществляется в случае, описанном в подпункте (а) настоящего пункта Сертификата.

Каждый опрошенный Банк-ориентир сообщает Расчетному агенту ставку, по которой Банк-ориентир готов предоставить заем кредитной организации - эмитенту на сумму в размере 150 миллионов рублей на срок 92 (Девяноста два) дня. Банки-ориентеры предоставляют указанные ставки в процентах годовых с точностью до одной сотой доли процента.

В случае если в Дату определения ставки по i-му купону Расчетный агент получил соответствующие ставки менее чем от пяти Банков-ориентиров, то Ставка предложения Банков-ориентиров в отношении рассчитываемого купонного периода принимается равной ставке рефинансирования Банка России, действующей на Дату определения ставки по i-му купону.

В случае если в Дату определения ставки по i-му купону Расчетный агент получил ставки от пяти опрошенных Банков-ориентиров, то Ставка предложения Банков-ориентиров рассчитывается как среднее арифметическое полученных ставок предложения Банков-ориентиров, без учета самой высокой и самой низкой из таких ставок.

Ставка предложения Банков-ориентиров округляется до одной сотой доли процента по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение сотых процента годовых не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна 5 - 9.

«Банки-ориентеры» — следующие российские кредитные организации:

- Полное фирменное наименование: Банк ВТБ (открытое акционерное общество), регистрационный номер согласно Книге государственной регистрации кредитных организаций - №1000;
- Полное фирменное наименование: «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество), регистрационный номер согласно Книге государственной регистрации кредитных организаций - № 354;
- Полное фирменное наименование: Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество), регистрационный номер согласно Книге государственной регистрации кредитных организаций - № 1481;
- Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк», регистрационный номер согласно Книге государственной регистрации кредитных организаций - № 3292;
- Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк», регистрационный номер согласно Книге государственной регистрации кредитных организаций - № 1;
- Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Ситибанк», регистрационный номер согласно Книге государственной регистрации кредитных организаций - № 2557;
- Полное фирменное наименование: Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество), регистрационный номер согласно Книге государственной регистрации кредитных организаций - № 2272.

Любая из перечисленных кредитных организаций считается исключенной из состава Банков-ориентиров в случае применения в отношении такой кредитной организации процедуры банкротства, отзыва у нее лицензии на проведение банковских операций, назначения Банком России временной администрации в такой кредитной организации. Сообщение об исключении какой-либо кредитной организации из числа Банков-ориентиров с указанием причины исключения должно быть опубликовано Расчетным агентом в Ленте новостей в течение 5 (пяти) дней с даты, в которую Расчетный агент узнал или должен был узнать о наступлении соответствующего события.

«Расчетный агент» - организация, определенная кредитной организацией - эмитентом для расчета Ставки предложения Банков-ориентиров. Решение о назначении Расчетного агента должно быть принято не позднее, чем за 2 (Два) дня до Даты начала размещения. Сведения о Расчетном агенте раскрываются в Ленте новостей и на Страницах в сети Интернет не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения.

Кредитная организация - эмитент может отменить назначение Расчетного агента, путем назначения нового Расчетного агента только в случае реорганизации или ликвидации Расчетного агента, применения в отношении Расчетного агента процедуры банкротства. Официальное сообщение кредитной организации - эмитента о таком событии должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в Ленте новостей и на Страницах в сети Интернет в течение 5 (пяти) дней с даты принятия соответствующего решения. Назначение нового Расчетного агента вступает в силу с даты раскрытия информации об этом в Ленте новостей, но не позднее Даты определения ставки по i-му купону.

Сообщение о Расчетном агенте, а также сообщение о назначении нового Расчетного агента и об отмене назначения Расчетного агента должно быть доступно на Страницах в сети Интернет до окончания срока обращения Облигаций.

Кредитная организация – эмитент не вправе выступать в качестве Расчетного агента или назначать в качестве Расчетного агента аффилированное лицо кредитной организации – эмитента.

Информация о размере Ставки предложения Банков-ориентиров, рассчитанном в соответствии с настоящим пунктом Сертификата,

доводится Расчетным агентом до сведения кредитной организации – эмитента не позднее 16-00 по московскому времени в Дату определения ставки по i-му купону.

Информация о размере ставки купона по i-му купонному периоду должна быть опубликована кредитной организацией – эмитентом в форме сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг кредитной организации – эмитента, в Ленте новостей и на Страницах в сети Интернет не позднее 18-00 по московскому времени Даты определения ставки по i-му купону.

Указанная информация должна включать:

- сведения о Банках-ориентирах, от которых Расчетным агентом была получена информация о ставках, по которым такие Банки-ориентеры готовы предоставить заем кредитной организации – эмитенту на сумму в размере 150 миллионов рублей на срок 92 (Девяносто два) дня;

- сведения о размерах ставок, предложенных каждым таким Банком-ориентиром;

- сведения о размере Ставки предложения Банков-ориентиров, рассчитанном в соответствии с настоящим пунктом Сертификата.

Кредитная организация – эмитент информирует Биржу и НРД о величине процентной ставки по i-му купону ($i=2, \dots, 20$) не позднее 17-00 по московскому времени в Дату определения ставки по i-му купону.

Порядок определения фиксированной процентной ставки по купонам, начиная со второго:

Одновременно с утверждением Даты начала размещения Облигаций кредитная организация – эмитент может принять решение о приобретении Облигаций по требованию их владельцев, заявленных в течение последних 5 рабочих дней j – ого купонного периода, $j = 1, \dots, 19$. Если кредитная организация-эмитент приняла такое решение, процентные ставки по всем купонным периодам, порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по 1-му купону. В случае если одновременно с утверждением Даты начала размещения Облигаций кредитная организация – эмитент не приняла решение о приобретении Облигаций по требованию их владельцев, процентная ставка по 2-му и всем последующим купонным периодам устанавливается равной процентной ставке по 1-му купону и фиксируется на весь срок обращения Облигаций. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, должна быть опубликована в порядке и сроки, указанные в п. 14 Сертификата. Процентная ставка по купонным периодам, размер которой не установлен до Даты начала размещения $i = (j+1), \dots, 20$ определяется кредитной организацией – эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций в дату установления процентной ставки по i-тому купонному периоду, которая наступает не позднее, чем за 10 рабочих дней до даты выплаты по j-му купонному периоду. Кредитная организация – эмитент имеет право определить в Дату установления процентной ставки по i-ому купонному периоду процентную ставку по любому количеству купонных периодов, следующих за i-ым купонным периодом, процентные ставки по которым не определены (при этом k – номер последнего из купонных периодов, по которым кредитной организацией – эмитентом определяется процентная ставка купона).

В случае если после объявления процентных ставок по Облигациям останутся неопределенными процентные ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о процентной ставке i-го и других определяемых процентных ставок по Облигациям кредитная организация – эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации – эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k-го купонного периода (в случае если кредитной организацией – эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, $i=k$) по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления процентной ставки по i-му купону, а также порядковый номер купонного периода, в котором будет происходить приобретение Облигаций, должна быть опубликована в порядке и сроки, указанные в п.14 Сертификата.

Кредитная организация – эмитент информирует Биржу о принятых решениях, включая информацию об определенных ставках, не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания (i-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i-тому и последующим купонам).

Если дата выплаты купонного дохода по любому из двадцати купонов по Облигациям выпадает на нерабочий день, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

В случае, если в нормативно-правовые акты, регулирующие отношения, на которые распространяется настоящий пункт, будут внесены изменения и действие таких изменений будет распространяться на отношения, урегулированные настоящим пунктом, или права и обязанности, возникающие или изменяющиеся в соответствии с настоящим пунктом, то правила, указанные в настоящем пункте будут применяться к данным отношениям (правам и обязанностям) с учетом указанных изменений.

13.2.4. Порядок определения размера процента (купона) или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения кредитной организации – эмитента

Порядок определения размера процента (купона) по Облигациям указан в пункте 13.2.2 и пункте 13.2.3 Сертификата соответственно.

13.2.5. Порядок выплаты процентного (купонного) дохода по облигациям с ипотечным покрытием

Условия эмиссии кредитной организации – эмитентом не предусматривают выпуск облигаций с ипотечным покрытием.

13.3. Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов

Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов.

1. Дата погашения Облигаций – 1840-й день с Даты начала размещения Облигаций

2. Датой выплаты купонного дохода является дата окончания соответствующего купонного периода, указанная в п.13.2 Сертификата.

3. Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты купонных доходов: составление Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты купонных доходов для предоставления кредитной организации – эмитенту не предусмотрено.

Кредитная организация – эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

В случае, если в нормативно-правовые акты, регулирующие отношения, на которые распространяется настоящий пункт, будут внесены изменения и действие таких изменений будет распространяться на отношения, урегулированные настоящим пунктом, или права и обязанности, возникающие или изменяющиеся в соответствии с настоящим пунктом, то правила, указанные в настоящем пункте будут применяться к данным отношениям (правам и обязанностям) с учетом указанных изменений.

13.4. Порядок расчетов для получения доходов

Расчет суммы выплаты по купону.

Расчет суммы выплаты по купону на 1 (Одну) Облигацию производится по следующей формуле:

$KD_i = Nom * C_i * (T_i - T_{i-1}) / 365 / 100 \%$, где:

i – порядковый номер купонного периода (i=1,...,20);

KD_i – сумма выплаты по купону на 1 (Одну) Облигацию за i-й купонный период (в рублях);

Nom – номинальная стоимость 1 (Одной) Облигации (в рублях);

C_i – размер процентной ставки по i-ому купонному периоду (в процентах годовых);

T_{i-1} – дата окончания i-1-ого купонного периода, а если i=1, то T_{i-1} – Дата начала размещения Облигаций;

T_i – дата окончания i-ого купонного периода.

Сумма выплаты по купону в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

Порядок выплаты купона с первого по двадцатый купонные периоды является одинаковым.

Выплата купона по Облигациям осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Если Дата окончания купонного периода приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Выплата купонного дохода осуществляется кредитной организацией - эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям получают доходы в денежной форме по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Кредитная организация - эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на специальный депозитарный счет НРД.

Передача выплат по Облигациям осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Выплаты дохода по Облигациям осуществляется в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на счет кредитной организации - эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

В случае, если в нормативно-правовые акты, регулирующие отношения, на которые распространяется настоящий пункт, будут внесены изменения и действие таких изменений будет распространяться на отношения, урегулированные настоящим пунктом, или права и обязанности, возникающие или изменяющиеся в соответствии с настоящим пунктом, то правила, указанные в настоящем пункте будут применяться к данным отношениям (правам и обязанностям) с учетом указанных изменений.

13.5. Место выплаты доходов

В связи с перечислением денежных средств в безналичном порядке место выплаты доходов не указывается.

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

Кредитная организация - эмитент обязуется раскрывать информацию о выпуске Облигаций в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии ценных бумаг в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ, Положением, иными нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию в ленте новостей («АК&М» или «Интерфакс» или иных информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на осуществление распространения информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг; выше и ниже по тексту – «Лента новостей»), на странице в сети «Интернет» по адресу: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=24315> и на странице кредитной организации - эмитента в сети «Интернет» по адресу: www.ing.ru (выше и ниже по тексту данные страницы именуются «Страницы в сети Интернет»).

В случае если на момент наступления события, о котором кредитная организация - эмитент должна раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Сертификатом и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

В случаях, когда в соответствии с действующим законодательством, Сертификатом кредитная организация - эмитент обязана опубликовать информацию в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством («Лента новостей»), опубликование в указанном ресурсе должно осуществляться в срок до 10-00 часов по московскому времени последнего дня, в течение которого должно быть осуществлено такое опубликование.

1) Информация о принятии уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решения о размещении Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения о принятии решения о размещении ценных бумаг») в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Раскрытие информации происходит в следующие сроки:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о размещении Облигаций;

- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о размещении Облигаций.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

2) Информация об утверждении уполномоченным органом кредитной организации - эмитента Сертификата раскрывается кредитной организацией - эмитентом в виде сообщения о существенном факте «Об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг») в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Раскрытие информации происходит в следующие сроки:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении Сертификата;

- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении Сертификата.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

3) Информация на этапе государственной регистрации выпуска ценных бумаг раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг») путем опубликования в Ленте новостей, на Страницах в сети Интернет.

Сообщение о существенном факте «Об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг») должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;

- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше кредитная организация - эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на Страницах в сети Интернет. При опубликовании текстов Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг ценных бумаг на Страницах в сети Интернет должны быть указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг должны быть доступны на Страницах в сети Интернет с даты истечения срока, установленного Положением для их опубликования в сети Интернет, а если они опубликованы в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты их опубликования в сети Интернет и до погашения всех ценных бумаг этого выпуска.

Начиная с даты публикации кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии с 9 до 18 часов в любой рабочий день (с 9 до 16 часов 45 минут в рабочий день, приходящийся на пятницу) по следующему адресу: 127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, д. 36 (Контактный телефон +7 495 755 5400, Факс: +7 495 755 5499).

Кредитная организация - эмитент обязана предоставить копии указанных документов владельцам ценных бумаг Кредитной организации - эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (семи) дней с даты получения (предъявления) требования.

4) Информация о Дате начала размещения выпуска Облигаций раскрывается в форме сообщения следующим образом:

- в Ленте новостей - не позднее, чем за 5 (пять) дней до Даты начала размещения Облигаций;

- на Страницах в сети Интернет - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до Даты начала размещения Облигаций.

При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу и НРД о Дате начала размещения Облигаций не позднее чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг.

5) В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения об изменении Даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в вышеуказанном порядке, сообщение об изменении Даты начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в Ленте новостей и на Страницах в сети Интернет не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.

При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей. Кредитная организация - эмитент уведомляет Биржу и НРД об изменении Даты начала размещения Облигаций в дату принятия такого решения.

6) В случае, если кредитная организация - эмитент не осуществляет размещение Облигаций в связи с тем, что на 14-00 по московскому времени в последний рабочий день, предшествующий Дате начала размещения, ставка MosPrime Rate не определена, сообщение об этом должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в Ленте новостей и на Страницах в сети Интернет не позднее рабочего дня, предшествующего Дате начала размещения. Указанное сообщение должно содержать следующую информацию:

- 1) информацию о неопределении ставки MosPrime Rate;

- 2) информацию о неосуществлении кредитной организацией - эмитентом размещения Облигаций в Дату начала размещения в связи с наступлением такого события;

- 3) информацию о возможности кредитной организации - эмитента осуществить размещение Облигаций в дальнейшем, определив новую Дату начала размещения, порядок размещения Облигаций и тип ставки купонного дохода по Облигациям.

При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей. До 17-00 по московскому времени последнего рабочего дня, предшествующего Дате начала размещения кредитная организация - эмитент уведомляет об указанном факте Биржу.

7) Одновременно с утверждением Даты начала размещения Облигаций кредитная организация - эмитент принимает решение о порядке размещения ценных бумаг (размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо размещение Облигаций путем сбора заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона) и типе ставки купонного дохода по Облигациям (фиксированной ставки либо плавающей ставки).

Сообщение о порядке размещения Облигаций (в форме Конкурса либо путем Сбора адресных заявок) и типе ставки купонного дохода по Облигациям (фиксированной ставки либо плавающей ставки) должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки:

- в Ленте новостей - не позднее, чем за 5 (пять) дней до Даты начала размещения Облигаций;

- на Страницах в сети Интернет - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до Даты начала размещения Облигаций.

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу о форме размещения Облигаций (размещение Облигаций в форме Конкурса либо размещение Облигаций путем Сбора адресных заявок) не позднее 1 (одного) дня с даты принятия единоличным исполнительным органом кредитной организации - эмитента решения о порядке размещения Облигаций.

8) При размещении Облигаций путем Сбора адресных заявок информация о сроке (включая дату начала и дату окончания) для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры должна быть опубликована кредитной организацией – эмитентом в Ленте новостей и на Страницах в сети Интернет не позднее 1 (одного) дня с даты принятия уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента решения о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры, но не позднее 10-00 по московскому времени даты начала срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

Первоначально установленная решением уполномоченного органа управления кредитной организации – эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением уполномоченного органа управления кредитной организации – эмитента. Информация об этом должна быть опубликована кредитной организацией – эмитентом в Ленте новостей и на Страницах в сети Интернет в дату принятия уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента решения об изменении срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

9) Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор должна быть опубликована кредитной организацией – эмитентом в Ленте новостей и на Страницах в сети Интернет – не позднее 20-00 по московскому времени даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

10) Сведения о приостановлении размещения ценных бумаг должны быть опубликованы кредитной организацией – эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении ценных бумаг, – даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Сведения о приостановлении эмиссии ценных бумаг должны быть опубликованы кредитной организацией – эмитентом в следующие сроки с даты опубликования регистрирующим органом информации о приостановлении эмиссии на сайте регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения кредитной организацией – эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о приостановлении эмиссии ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

11) Сведения о возобновлении размещения ценных бумаг должны быть опубликованы кредитной организацией – эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией – эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Сведения о возобновлении эмиссии должны быть опубликованы кредитной организацией – эмитентом в следующие сроки с даты опубликования регистрирующим органом информации о возобновлении эмиссии на сайте регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения письменного уведомления регистрирующего органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (двух) дней.

Данная информация должна быть опубликована кредитной организацией – эмитентом в порядке и форме, предусмотренными для раскрытия сообщений о существенных фактах.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Возобновление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на Страницах в сети Интернет не допускается.

12) Сообщение о начале размещения Облигаций должно быть опубликовано кредитной организацией – эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Облигаций:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случае раскрытия эмитентом сообщения о дате начала размещения (изменении даты начала размещения) ценных бумаг, раскрытие сообщения о существенном факте о начале размещения ценных бумаг не требуется.

13) Информация о завершении размещения Облигаций должна быть опубликована кредитной организацией – эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Сертификатом:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

14) Сообщение о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией – эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг кредитной организацией – эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения кредитной организацией – эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о

государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть опубликован кредитной организацией – эмитентом на Страницах в сети Интернет в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг кредитной организации – эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения кредитной организацией – эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на Страницах в сети Интернет в течение не менее 12 (двенадцати) месяцев с даты истечения срока, предусмотренного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока – с даты его опубликования в сети Интернет.

Начиная с даты публикации кредитной организацией – эмитентом сообщения о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Отчетом об итогах выпуска ценных бумаг, а также получить его копии с 9 до 18 часов в любой рабочий день (с 9 до 16 часов 45 минут в рабочий день, приходящийся на пятницу) по следующему адресу: 127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, д. 36 (Контактный телефон +7 495 755 5400, Факс: +7 495 755 5499).

Кредитная организация – эмитент предоставить копии указанного документа владельцам ценных бумаг кредитной организации – эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (семи) дней с даты получения (предъявления) требования.

15) В случае размещения Облигаций на Конкурсе информация о размере процентной ставки (в случае фиксированной ставки) или Премии (в случае плавающей ставки) по первому купону Облигаций должна быть опубликована кредитной организацией – эмитентом в следующие сроки с даты принятия единоличным исполнительным органом кредитной организации – эмитента решения о размере процентной ставки по первому купону:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (двух) дней.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

16) В случае размещения Облигаций путем Сбора адресных заявок информация о размере процентной ставки (в случае фиксированной ставки) или Премии (в случае плавающей ставки) по первому купону Облигаций должна быть опубликована кредитной организацией – эмитентом в следующие сроки с даты принятия единоличным исполнительным органом кредитной организации – эмитента решения о размере (порядке определения) процентной ставки по первому купону Облигаций:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня, но не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до Даты начала размещения Облигаций;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (двух) дней, но не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до Даты начала размещения Облигаций.

Публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

17) Сообщение о принятии кредитной организацией – эмитентом решения о возможности досрочного погашения Облигаций должно быть опубликовано следующим образом:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня с даты принятия решения о возможности досрочного погашения Облигаций, но не позднее, чем за 1 (один) день до Даты начала размещения Облигаций;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней с даты принятия решения о возможности досрочного погашения Облигаций, но не позднее, чем за 1 (один) день до Даты начала размещения Облигаций.

При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Данное сообщение должно содержать конкретные даты окончания купонных периодов, в которые возможно погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на Страницах в сети Интернет в течение не менее 12 (двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет.

Кредитная организация – эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о возможности /невозможности досрочного погашения Облигаций в дату окончания одного или нескольких купонных периодов, определенных кредитной организацией – эмитентом, не позднее 2 (второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения, но не позднее 1 дня до Даты начала размещения.

18) Информация о решении кредитной организации – эмитента о досрочном погашении Облигаций, если такое решение принимается уполномоченным органом кредитной организации – эмитента в соответствии с порядком установленным в настоящем пункте, должна быть опубликована не позднее чем за 14 дней до даты досрочного погашения облигаций и в следующие сроки с даты принятия решения о таком досрочном погашении:

- в Ленте новостей - не позднее 1 дня,
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 дней,
- в газете «Российская газета» - не позднее 10 дней.

При этом публикация в газете «Российская газета» и на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Данное сообщение должно содержать следующую информацию:

- наименование кредитной организации – эмитента;
- стоимость досрочного погашения Облигаций;
- срок досрочного погашения Облигаций (дату окончания купонного периода);
- порядок осуществления кредитной организацией – эмитентом досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента;
- общая номинальная стоимость Облигаций, подлежащих погашению;
- другие сведения, предусмотренные Положением.

Кредитная организация – эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, включая информацию о дате и условиях проведения досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента, не позднее 2 (второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

19) В случае если после государственной регистрации выпуска облигаций и до Даты начала размещения кредитная организация-эмитент принимает решение о приобретении Облигаций по требованию их владельцев, заявленных в течение последних 5 рабочих дней j-ого купонного периода, j = 1..19, то информация о принятых решениях, включая порядковые номера купонов, процентная ставка (премия) по которым устанавливается кредитной организацией – эмитентом до Даты начала размещения, включая процентную ставку по первому купонному периоду (в случае если она была установлена до Даты начала размещения), раскрывается кредитной организацией-эмитентом не позднее чем за 1 день до Даты начала размещения, и в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом

кредитной организации – эмитента об установлении процентной ставки (Премии):

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня с даты принятия решения;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Также, кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (пяти) рабочих дней i-1-го купонного периода, если процентная ставка (Премия) по i-му купонному периоду определена после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка (Премия) по которым определена после государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций, а также порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, должны быть опубликованы кредитной организацией – эмитентом не позднее 5 рабочих дней купонного периода, непосредственно предшествующих купонному периоду, ставка (Премия) по которому осталась неопределенной и которая устанавливается кредитной организацией – эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций и в следующие сроки с даты принятия единоличным исполнительным органом кредитной организации – эмитента решения об установлении процентной ставки (Премии):

- в Ленте новостей - позднее 1 (одного) дня с даты принятия решения;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

20) Если публикация ставки MosPrime Rate не будет осуществляться в течение 91 (девяноста одного) дня подряд, и/или Национальная Валютная Ассоциация в течение 91 (девяноста одного) дня подряд не будет рассчитывать ставки MosPrime Rate, соответствующая информация должна быть опубликована кредитной организацией – эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с Даты неопубликования:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет – не позднее 2 (двух) дней.

Указанное сообщение должно содержать информацию о том, что ставки по всем последующим купонам устанавливаются на основании Ставки предложения Банков-ориентиров и рассчитываются в соответствии с Резервной формулой.

При этом опубликование сообщения на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Информация о неопубликовании ставки MosPrime Rate и / или о том, что Национальная Валютная Ассоциация не рассчитывала ставку MosPrime Rate, и / или о том, что ставки по всем последующим купонам устанавливаются на основании Ставки предложения Банков-ориентиров и рассчитываются в соответствии с Резервной формулой, должна быть опубликована кредитной организацией – эмитентом не позднее даты определения ставки купона в отношении купонного периода, следующего за купонным периодом, в течение которого кредитной организацией – эмитенту стало известно о наступлении соответствующего события.

Информация о том, что ставки по всем последующим купонам устанавливаются на основании Ставки предложения Банков-ориентиров и рассчитываются в соответствии с Резервной формулой, должна быть доступна на Страницах в сети Интернет до окончания срока обращения Облигаций.

21) Информация о размере Ставки предложения Банков-ориентиров, рассчитанном в соответствии с п. 13.2.3 Сертификат, доводится Расчетным агентом до сведения кредитной организации – эмитента не позднее 16-00 по московскому времени в Дату определения ставки по i-му купону ($i = 2 \dots 20$).

Информация о размере ставки купона по i-му купонному периоду должна быть опубликована кредитной организацией – эмитентом в форме сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг кредитной организации – эмитента, в Ленте новостей и на Страницах в сети Интернет не позднее 17-00 по московскому времени Даты определения ставки по i-му купону.

Указанная информация должна включать:

- сведения о Банках-ориентирах, от которых Расчетным агентом была получена информация о ставках, по которым такие Банки-ориентеры готовы предоставить заем кредитной организации - эмитенту на сумму в размере 150 миллионов рублей на срок 92 (Девяносто два) дня;

- сведения о размерах ставок, предложенных каждым таким Банком-ориентиром;
- сведения о размере Ставки предложения Банков-ориентиров, рассчитанном в соответствии с п. 13.2.3 Сертификата.

Кредитная организация – эмитент информирует Биржу о величине процентной ставки по i-му купону ($i=2, \dots, 20$) не позднее 17-00 по московскому времени в Дату определения ставки по i-му купону.

22) Сообщение об исключении какой-либо кредитной организации из числа Банков-ориентиров должно быть опубликовано Расчетным агентом с указанием причины исключения в Ленте новостей в течение 5 (пяти) дней с даты, в которую Расчетный агент узнал или должен был узнать о применении в отношении такой кредитной организации процедуры банкротства, отзыве у нее лицензии на проведение банковских операций, назначении Банком России временной администрации в такой кредитной организации.

23) Сведения о Расчетном агенте должны быть опубликованы кредитной организацией – эмитентом в Ленте новостей и на Страницах в сети Интернет не позднее, чем за 1 (один) день до Даты начала размещения.

Сообщение кредитной организации - эмитента об отмене назначения Расчетного агента и назначения нового Расчетного агента должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в Ленте новостей и на Страницах в сети Интернет в течение 5 (пяти) дней с даты принятия решения о назначении нового Расчетного агента. Назначение нового Расчетного агента вступает в силу с даты раскрытия информации об этом в Ленте новостей, но не позднее Даты определения ставки по i-му купону.

Сообщение о Расчетном агенте, а также сообщение о назначении нового Расчетного агента и об отмене назначения Расчетного агента должно быть доступно на Страницах в сети Интернет до окончания срока обращения Облигаций.

24) Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом кредитной организации - эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента решения о приобретении Облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня,
 - на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 дней,
 - в газете «Российская газета» - не позднее 10 дней
- и не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций.

При этом публикация в газете «Российская газета» и на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;

- срок принятия владельцами Облигаций предложения кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций (срок, в течение которого владелец Облигации может передать кредитной организации - эмитенту письменное уведомление о намерении продать кредитной организации - эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях);
- дату начала приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты кредитной организацией - эмитентом приобретенных Облигаций.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении Облигаций, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля кредитной организации - эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту. Порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций устанавливаются в решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами и доводятся до сведения владельцев Облигаций путем опубликования сообщения о принятом решении о приобретении Облигаций в указанном выше порядке.

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу о принятых решениях не позднее 1 (одного) дня с даты принятия решения о приобретении Облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с их владельцами.

25) После окончания установленного срока приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами информация о сроке исполнения обязательств (включая количество приобретенных облигаций) должна быть опубликована кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Сертификатом:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

При этом публикация на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации на Ленте новостей.

Не позднее 1 (одного) дня с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Сертификатом, кредитная организация - эмитент сообщает указанные сведения Бирже.

26) В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям (включая дефолт и/или технический дефолт) сообщение об этом должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки:

с даты, в которую указанное обязательство кредитной организации - эмитента должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено кредитной организацией - эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - с даты окончания этого срока;

седьмой день, а в случае неисполнения обязательств по погашению Облигаций тридцатый день с даты, в которую указанное обязательство кредитной организации - эмитента должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено кредитной организацией - эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - с даты окончания этого срока;

в случае неисполнения иных обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами ее эмиссионных ценных бумаг является дата, в которую соответствующее обязательство кредитной организации - эмитента перед владельцами ее эмиссионных ценных бумаг должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено кредитной организацией - эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - с даты окончания этого срока:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

Сообщение должно быть опубликовано в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о существенном факте.

В сообщении о существенном факте о неисполнении обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами ее эмиссионных ценных бумаг указываются:

- вид, категория (тип), серия и иные идентификационные признаки эмиссионных ценных бумаг, перед владельцами которых кредитной организацией - эмитентом не исполнены соответствующие обязательства;
- государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента и дата его государственной регистрации;
- содержание обязательства кредитной организации - эмитента, а для денежного обязательства или иного обязательства, которое может быть выражено в денежном выражении, - также размер такого обязательства в денежном выражении;
- дата, в которую обязательство кредитной организации - эмитента должно быть исполнено, а в случае, если обязательство должно быть исполнено кредитной организацией - эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - дата окончания этого срока;
- факт неисполнения (частичного неисполнения) кредитной организацией - эмитентом соответствующего обязательства перед владельцами ее эмиссионных ценных бумаг, в том числе по его вине (дефолт);
- причина неисполнения (частичного неисполнения) кредитной организацией - эмитентом соответствующего обязательства перед владельцами ее эмиссионных ценных бумаг, а для денежного обязательства или иного обязательства, которое может быть выражено в денежном выражении, - также размер такого обязательства в денежном выражении, в котором оно не исполнено.

27) Информация о признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным должна быть опубликована кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте.

Сообщение о существенном факте должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с момента наступления существенного факта, содержащего сведения о признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

Моментом наступления существенного факта, содержащего сведения о признании выпуска Облигаций несостоявшимся, считается дата опубликования информации о признании выпуска Облигаций несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или дата получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска Облигаций несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Моментом наступления существенного факта, содержащего сведения о признании выпуска Облигаций недействительным, считается дата получения кредитной организацией - эмитентом вступившего в законную силу (дата вступления в законную силу полученного кредитной организацией - эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска Облигаций недействительным.

Публикация сообщения о существенном факте на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации данного сообщения в Ленте новостей.

28) Кредитная организация - эмитент обязана раскрывать информацию в форме ежеквартального отчета.

Ежеквартальный отчет составляется по итогам каждого квартала. Информация приводится кредитной организацией - эмитентом в ежеквартальном отчете по состоянию на дату окончания заверченного отчетного квартала, если иное не предусмотрено действующим законодательством.

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания соответствующего квартала кредитная организация-эмитент обязана опубликовать текст ежеквартального отчета на Страницах в сети Интернет.

Текст ежеквартального отчета должен быть доступен на Страницах в сети Интернет в течение не менее 5 (Пяти) лет с даты истечения срока для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет.

29) Кредитная организация - эмитент обязана раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах.

Сообщение о существенном факте должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (двух) дней.

Публикация сообщения о существенном факте на Страницах в сети Интернет осуществляется после публикации данного сообщения в Ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на Страницах в сети Интернет в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного для опубликования данного сообщения в сети Интернет, а если публикация осуществлена после истечения такого срока - с даты опубликования в сети Интернет.

30) Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об условиях приобретения облигаций по требованию их владельцев. Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается кредитной организацией - эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на Страницах в сети Интернет в срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг кредитной организации - эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен в сети Интернет с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех Облигаций выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет с даты истечения срока, установленного для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет, и до погашения всех Облигаций выпуска.

Порядок раскрытия информации об итогах приобретения облигаций:

В случае приобретения кредитной организацией - эмитентом своих Облигаций информация об этом (включая информацию о количестве приобретенных облигаций) должна быть опубликована в следующие сроки с даты приобретения Облигаций, установленной Сертификатом:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в Ленте новостей).

Сообщение должно быть опубликовано в форме, предусмотренной Положением. Раскрытие указанной информации кредитной организацией - эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

В случае невозможности приобретения Облигаций вследствие реорганизации, ликвидации Биржи либо в силу требований законодательства Российской Федерации, кредитная организация - эмитент принимает решение об ином организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Приобретение Облигаций в этом случае будет осуществляться в соответствии с нормативными и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При смене Биржи, через которую будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, информация о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, должна быть опубликована кредитной организацией - эмитентом в Ленте новостей в течение 5 (пяти) дней с даты принятия соответствующего решения в Ленте новостей и на Страницах в сети Интернет (но при этом после опубликования сообщения в Ленте новостей).

31) Кредитная организация - эмитент обязана раскрывать консолидированную финансовую отчетность кредитной организации - эмитента и (или) группы организаций, являющихся по отношению друг к другу контролирующим и подконтрольным лицами либо обязанных составлять такую отчетность по иным основаниям и в порядке, которые предусмотрены федеральными законами, если хотя бы одной из указанных организаций является кредитная организация - эмитент (далее - «консолидированная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента»), составленную в соответствии с требованиями федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации.

Обязанность осуществлять раскрытие информации в форме консолидированной финансовой отчетности кредитной организации - эмитента распространяется:

на годовую консолидированную финансовую отчетность кредитной организации - эмитента с приложением аудиторского заключения в отношении такой отчетности;

на промежуточную консолидированную финансовую отчетность кредитной организации - эмитента.

Годовая консолидированная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента с приложением аудиторского заключения в отношении такой отчетности раскрывается:

1) путем опубликования ее текста на странице в сети Интернет не позднее трех дней после даты составления аудиторского заключения, но не позднее 120 дней после даты окончания соответствующего финансового года. Текст годовой консолидированной финансовой отчетности кредитной организации - эмитента с приложением аудиторского заключения в отношении такой отчетности должен быть доступен на Страницах в сети Интернет в течение не менее 3 лет с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет;

2) в составе ежеквартального отчета кредитной организации - эмитента за второй квартал, а в случае ее составления до даты окончания первого квартала - в составе ежеквартального отчета кредитной организации - эмитента за первый квартал в соответствии с главой V Положения.

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента раскрывается:

1) путем опубликования ее текста на странице в сети Интернет не позднее трех дней после даты ее составления, но не позднее 60 дней после даты окончания второго квартала. Текст промежуточной консолидированной финансовой отчетности кредитной организации - эмитента должен быть доступен на Страницах в сети Интернет в течение не менее 1 года с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет;

2) в составе ежеквартального отчета кредитной организации - эмитента за третий квартал в соответствии с главой V Положения.

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

16. Кредитной организацией – эмитентом не осуществляется выпуск облигаций с обеспечением.

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

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