

Образец

Лицевая сторона

**Общество с ограниченной ответственностью  
«Современный Коммерческий Инновационный Банк»**

**Место нахождения:** Российская Федерация, 156000, Костромская область, г. Кострома, пр-т  
Текстильщиков, д. 46

**Почтовый адрес:** Российская Федерация, 156000, Костромская область, г. Кострома, пр-т  
Текстильщиков, д. 46

**СЕРТИФИКАТ**

**Облигаций серии С01 документарных неконвертируемых на предъявителя с обязательным  
централизованным хранением со сроком погашения в 2 366-й (Две тысячи триста  
шестьдесят шестой) день с даты начала размещения облигаций, процентные с  
возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации – эмитента;  
способ размещения – открытая подписка**

**Облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя**

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций

--

Дата государственной регистрации выпуска облигаций « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Облигации размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц

Настоящий сертификат удостоверяет права на 1 000 000 (Один миллион) штук облигаций  
номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью  
1 000 000 000 (Один миллиард) рублей.

Общее количество ценных бумаг в данном выпуске ценных бумаг составляет 1 000 000 (Один миллион) штук.

Настоящий сертификат передается на хранение в Небанковскую кредитную организацию  
акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «Депозитарий»),  
осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата облигаций.

Место нахождения Депозитария: город Москва, улица Спартаковская, дом 12

Председатель Правления

“ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

подпись

М.П.

И.О. Фамилия

**1. Вид и иные идентификационные признаки ценных бумаг.**

Вид ценных бумаг: *облигации.*

Иные идентификационные признаки выпуска ценных бумаг: *серии С01 документарные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением со сроком погашения в 2 366-й (Две тысячи триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения облигаций, процентные с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации – эмитента (далее по тексту – «Облигации», «Облигации выпуска», «Ценные бумаги выпуска»).*

**2. Форма облигаций: документарные**

Облигации данного выпуска являются облигациями с обязательным централизованным хранением. Сведения о депозитарии, осуществляющем обязательное централизованное хранение Облигаций:

1	Полное фирменное наименование	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
2	Сокращенное фирменное наименование	НКО АО НРД
3	Место нахождения	г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12
4	Адрес для направления почтовой корреспонденции	105066, город Москва, улица Спартаковская, дом 12
5	Данные о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности (номер, дата выдачи, орган, выдавший лицензию, срок действия лицензии)	Номер лицензии: 045-12042-000100 Дата выдачи: 19.02.2009 Срок действия: без ограничения срока действия Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: ФСФР России
6	Номер контактного телефона (факса)	тел. +7 (495) 232-05-27 факс. +7 (495) 956-09-38

Облигации выпускаются в документарной форме с оформлением на весь объем выпуска единого сертификата (далее – «Сертификат» либо «Сертификат Облигаций»), подлежащего обязательному централизованному хранению в Небанковской кредитной организации акционерном обществе «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «НРД»).

Сертификат Облигаций передается Обществом с ограниченной ответственностью «Современный Коммерческий Инновационный Банк» (далее по тексту – «Кредитная организация – эмитент» или «Эмитент») на хранение в НРД до даты начала размещения Облигаций. Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата Облигаций на руки.

Списание Облигаций со счетов депо производится:

- при погашении Облигаций после исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода и погашению номинальной стоимости Облигаций, или

- в случае полного прекращения обязательств Кредитной организации – эмитента перед владельцами Облигаций в Дату прекращения обязательств после наступления События прекращения обязательств, указанного в п. 10.4.1. Сертификата, при условии признания территориальным учреждением Банка России настоящего облигационного займа субординированным.

Снятие Сертификата Облигаций с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД. Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут владельцы (приобретатели) Облигаций.

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

**3. Номинальная стоимость облигации.**

Номинальная стоимость каждой Облигации выпуска составляет 1 000 (одну тысячу) рублей.

**4. Количество облигаций в выпуске.**

Количество размещаемых Облигаций выпуска составляет 1 000 000 (Один миллион) штук.

Размещение Облигаций выпуска траншами не предусмотрено.

## 5. Права владельца облигации.

Облигации выпуска предоставляют их владельцам одинаковый объем прав. Владелец Облигации выпуска имеет следующие права:

1) Владелец Облигации имеет право на получение номинальной стоимости принадлежащих ему Облигаций при погашении Облигаций в порядке и на условиях, определенных Сертификатом, если обязательства Кредитной организации - эмитента перед владельцами Облигаций по возврату номинальной стоимости Облигаций не прекращены полностью в Дату прекращения обязательств после наступления События прекращения обязательств, указанного в п. 10.4.1 Сертификата или на часть номинальной стоимости, если обязательства Кредитной организации - эмитента перед владельцами Облигаций по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращены частично в Дату прекращения обязательств после наступления События(-ий) прекращения обязательства, указанного(-ых) в п. 10.4.1 Сертификата.

2) Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода (фиксированного процента от номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигации) в порядке и на условиях, определенных Сертификатом.

3) Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4) Владелец Облигации имеет право свободно продавать и совершать иные сделки с Облигациями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5) Кроме перечисленных прав, владелец Облигаций вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные Сертификатом и действующим законодательством Российской Федерации.

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

В случае несостоятельности (банкротства) Кредитной организации-эмитента и при условии если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов и нормативных актов Банка России, установленных для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Кредитной организации - эмитента, требования по субординированному облигационному займу, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному облигационному займу удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов. Владельцы Облигаций не имеют права предъявлять требование о погашении (досрочном погашении) Облигаций, досрочной уплате процентов за пользование субординированным облигационным займом или осуществления Кредитной организацией-эмитентом каких-либо иных выплат до наступления срока погашения Облигаций.

Облигации данного выпуска размещаются без обеспечения.

Облигации данного выпуска не предназначены для квалифицированных инвесторов.

Размещаемые Облигации не являются конвертируемыми облигациями.

## 6. Порядок удостоверения, уступки и осуществления прав, закрепленных облигацией.

Сертификат Облигаций и Решение о выпуске Облигаций являются документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигацией.

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

Права владельцев Облигаций удостоверяются Сертификатом Облигаций и записями по счетам депо в депозитарии, осуществляющем обязательное централизованное хранение или Депозитариях. Право на Облигации переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя Облигации. Права, закрепленные Облигацией, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на Облигацию.

*Порядок, в том числе срок внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение. Порядок осуществления прав владельцем Облигаций:*

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 (выше и далее по тексту - «Депозитарии»).

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.

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

Размещенные через Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» (далее – «ПАО Московская Биржа», «Биржа») Облигации зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо приобретателей Облигаций в дату совершения операции по приобретению Облигаций.

Приходная запись по счету депо первого владельца в НРД вносится на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на Бирже (далее – «Клиринговая организация»).

Размещенные Облигации зачисляются НРД на счета депо покупателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

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

*Иные сведения о порядке удостоверения, уступки и осуществления прав, закрепленные облигацией:*

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

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.

Депозитарий обязан регистрировать факты обременения ценных бумаг клиентов (депонентов) залогом, а также иными правами третьих лиц в порядке, предусмотренном депозитарным договором.

Право собственности на Облигации переходит к новому владельцу (приобретателю) Облигаций в момент внесения приходной записи по счету депо нового владельца (приобретателя) Облигаций в НРД или соответствующем Депозитарии.

Списание Облигаций со счетов депо при их погашении производится после исполнения Кредитной организацией - эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате номинальной стоимости Облигаций и процентного (купонного) дохода.

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

В случае изменения действующего законодательства, включая вступление в силу нормативных документов Банка России, порядок учета и перехода прав на Облигации будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства и нормативных документов Банка России.

## **7. Порядок и условия размещения облигаций.**

### **7.1. Способ размещения облигаций.**

Способ размещения Облигаций выпуска: открытая подписка.

### **7.2. Срок размещения облигаций.**

#### **Дата начала размещения Облигаций:**

Размещение Облигаций может быть начато не ранее даты, с которой Кредитная организация - эмитент предоставляет доступ к Проспекту ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Кредитная организация - эмитент публикует тексты зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет в срок не позднее даты начала размещения Облигаций.

При опубликовании текстов зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице 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.

Тексты зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг должны быть доступны в сети Интернет с даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для его опубликования в сети Интернет, а если они опубликованы в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех ценных бумаг этого выпуска.

Запрещается размещение путем подписки ценных бумаг выпуска, государственная регистрация которого сопровождается регистрацией проспекта ценных бумаг, ранее даты, с которой Кредитная организация - эмитент предоставляет доступ к проспекту ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций (далее по тексту - «Дата начала размещения Облигаций») определяется решением уполномоченного органа управления Кредитной организации - эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации путем опубликования:

- в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством, которое в установленном порядке уполномочено на проведение действий по раскрытию информации на рынке ценных бумаг (далее – Лента новостей) - не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (выше и далее – сеть Интернет), предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг по адресу <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=36556> (выше и далее – «страница в сети Интернет») - не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

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

Кредитная организация - эмитент уведомляет Биржу и НРД об определенной дате начала размещения не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения Облигаций.

Дата начала размещения Облигаций, определенная решением уполномоченного органа управления Кредитной организации - эмитента, может быть перенесена (изменена) при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении Даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации. В случае принятия уполномоченным органом Кредитной организации - эмитента решения о переносе (изменении) Даты начала размещения Облигаций, Кредитная организация - эмитент обязана опубликовать сообщение об изменении Даты начала размещения Облигаций в следующие сроки:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты;
- на странице в сети Интернет – не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

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

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренными для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент уведомляет Биржу и НРД об изменении Даты начала размещения Облигаций не позднее, чем за 1 (Один) день до наступления такой даты.

#### **Дата окончания размещения Облигаций:**

Датой окончания размещения Облигаций выпуска (далее по тексту - «Дата окончания размещения Облигаций») является более ранняя из следующих дат:

- (i) дата размещения последней Облигации выпуска, или
- (ii) 10 (Десятый) рабочий день с Даты начала размещения Облигаций выпуска.

При этом Дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций. Кредитная организация - эмитент вправе продлить указанный срок размещения Облигаций путем внесения соответствующих изменений в текст Решения о выпуске Облигаций и Проспект ценных бумаг в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и по согласованию с Банком России. 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 выпуска Облигаций.

Облигации данного выпуска не размещаются траншами.

Размещение Облигаций не может быть начато ранее даты, с которой Эмитент предоставляет доступ к Проспекту ценных бумаг.

В случае если на момент принятия (утверждения уполномоченным органом управления) Эмитентом решения о дате начала размещения Облигаций и/или решения об изменении даты начала размещения Облигаций, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами в сфере финансовых рынков, будет установлен иной порядок и сроки принятия (утверждения уполномоченным органом управления) Эмитентом решения об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные настоящим пунктом, принятие (утверждение уполномоченным органом управления) Эмитентом указанных решений осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами в сфере финансовых рынков, действующими на момент принятия (утверждения уполномоченным органом управления) Эмитентом указанных решений.

В случае если на момент раскрытия информации о дате начала размещения Облигаций и/или решения об изменении даты начала размещения Облигаций, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами в сфере финансовых рынков, будет установлен иной порядок и сроки раскрытия информации об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные настоящим пунктом, информация об указанных событиях раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами в сфере финансовых рынков, действующими на момент раскрытия информации об указанных событиях.

Преимущественных или иных прав на приобретение размещаемых Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации не предусмотрено.

### **7.3. Порядок и условия размещения облигаций выпуска.**

### 7.3.1. Порядок и условия размещения облигаций путем подписки

#### 1) Порядок и условия отчуждения Облигаций первым владельцам в ходе их размещения.

Размещение Облигаций проводится путем заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в настоящем пункте.

Сделки при размещении Облигаций заключаются в ПАО Московская Биржа путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов на фондовом рынке ПАО Московская Биржа (далее также - «Правила торгов Биржи», «Правила Биржи»).

Размещение Облигаций происходит путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Кредитной организацией - эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Сертификатом.

В случае если потенциальный покупатель не является участником организованных торгов Биржи, он должен заключить соответствующий договор с любым участником организованных торгов Биржи (далее - «Участник торгов») и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Для совершения сделок купли-продажи Облигаций при их размещении потенциальный покупатель Облигаций обязан до Даты начала размещения Облигаций открыть соответствующий счет депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Уполномоченный орган управления Кредитной организации - эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (один) день до Даты начала размещения Облигаций. О принятом решении о величине процентной ставки по первому купону Кредитная организация - эмитент уведомляет Биржу не позднее Даты начала размещения Облигаций.

#### *Предварительные договоры на приобретение Облигаций*

Кредитная организация - эмитент и/или Андеррайтер (в случае его привлечения) намереваются 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 (далее - «Предварительные договоры»).

Заключение таких Предварительных договоров осуществляется путем акцепта Кредитной организацией - эмитентом и/или Андеррайтером (в случае его привлечения) оферт от потенциальных приобретателей на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный покупатель и Кредитная организация - эмитент обязуются заключить в период размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций. При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор по усмотрению Кредитной организации - эмитента и/или Андеррайтера (в случае его привлечения) может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Акцепт оферт потенциальных приобретателей с предложением заключить Предварительный договор осуществляется путем направления им соответствующих уведомлений не позднее даты, непосредственно предшествующей Дате начала размещения.

Сбор оферт на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты государственной регистрации выпуска Облигаций и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей Дате начала размещения Облигаций.

#### *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 срока) и порядке направления оферт с предложением заключить Предварительный договор в форме сообщения о существенном факте "О сведениях, оказывающих по мнению эмитента существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг" в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об установлении срока и порядка направления оферт с предложением заключить Предварительный договор, а также о сроке и порядке получения потенциальными приобретателями Облигаций, сделавшими предложения (оферты) заключить Предварительные договоры, ответа о принятии таких предложений (акцепта), с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента, если составления протокола не требуется:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на странице 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 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 с даты раскрытия в Ленте новостей информации о дате начала срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.

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 раскрывается в форме сообщения о существенном факте "О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг" в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об изменении даты окончания срока для направления оферт от потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор, с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента, если составления протокола не требуется:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на странице 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 покупателей с предложением заключить Предварительный договор раскрывается в форме сообщения о существенном факте "О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг" в следующие сроки с даты истечения срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

*Основные договоры на приобретение Облигаций:*

Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых Облигаций. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Облигаций.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по цене размещения и фиксированной процентной ставке устанавливается Биржей. Участники торгов Биржи в Дату начала размещения Облигаций и в течение периода подачи адресных заявок, установленного Биржей по согласованию с Кредитной организацией - эмитентом или Кредитной организацией - эмитентом и/или Андеррайтером (в случае его привлечения) (далее - «Период подачи заявок»), подают в адрес Кредитной организации - эмитента или Андеррайтера (в случае его привлечения) заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами Биржи как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей Облигаций

Адресная заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- 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 Облигациями является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная в соответствии с настоящим Сертификатом (пп. 4) п. 7.3.1).

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до Даты начала размещения Облигаций процентной ставке по первому купону.

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 (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом НКД). Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает НКД за соответствующее число дней.

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.

По окончании Периода подачи заявок Участники торгов не могут изменить или снять поданные ими заявки.

По окончании Периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку Облигаций (далее - «Сводный реестр заявок») и передает его Кредитной организации-эмитенту.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки - цену приобретения, количество Облигаций, 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 определяет приобретателей, которым она намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру (в случае его привлечения).

Кредитная организация-эмитент или Андеррайтер (в случае его привлечения) после получения от Кредитной организации - эмитента информации о приобретателях, которым Кредитная организация - эмитент намеревается продать Облигации и количестве Облигаций, которое она намеревается продать данным приобретателям, заключает в соответствии с Правилами Биржи сделки с приобретателями, которым Кредитная организация - эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю согласно порядку, установленному настоящим Сертификатом. Одновременное заключение Кредитной организацией - эмитентом и Андеррайтером (в случае его привлечения) сделок с приобретателями Облигаций не допускается.

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 и/или Андеррайтер (в случае его привлечения) заключили Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный покупатель и Кредитная организация - эмитент обязуются заключить в Дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

Факт невыставления встречной адресной заявки Кредитной организацией - эмитентом или Андеррайтером (в случае его привлечения) будет означать, что Кредитной организацией - эмитентом было принято решение об отклонении заявки.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение Периода размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения в адрес Кредитной организации-эмитента или Андеррайтера (в случае его привлечения).

Адресная заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- 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 Облигациями является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная в соответствии с настоящим Сертификатом (пп. 4) п. 7.3.1).

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести. Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Кредитная организация - эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым она намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям и передает данную информацию Андеррайтеру (в случае его привлечения).

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) Эмитент и/или Андеррайтер (в случае его привлечения) заключили



Предварительные договоры при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями во исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

Кредитная организация - эмитент или Андеррайтер (в случае его привлечения) заключает сделки с приобретателями, которым Кредитная организация - эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок в соответствии с Правилами Биржи с указанием количества бумаг, которое Кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Сертификатом и Правилами Биржи порядку. При этом одновременное заключение Кредитной организацией – эмитентом и Андеррайтером (в случае его привлечения) сделок с приобретателями Облигаций не допускается.

Факт невыставления встречной адресной заявки Кредитной организацией-эмитентом или Андеррайтером (в случае его привлечения) будет означать, что Кредитной организацией - эмитентом было принято решение об отклонении заявки. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Кредитной организацией-эмитентом или Андеррайтером (в случае его привлечения).

Кредитная организация-эмитент или Андеррайтер (в случае его привлечения) не направляет Участникам торгов отдельных уведомлений (сообщений) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в Дату начала размещения Облигаций после окончания Периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона, определенной кредитной организацией - эмитентом в соответствии с Сертификатом, выставляемых Участниками торгов в адрес кредитной организации - эмитента или Андеррайтера (в случае его привлечения) и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций. Начиная со второго дня, следующего за Датой начала размещения Облигаций, покупатели при заключении сделки помимо цены размещения также уплачивают НКД.

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

*Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитариум, осуществляющем централизованное хранение:*

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД, осуществляющем централизованное хранение сертификата Облигаций, вносится на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, заключенным в процессе размещения Облигаций организатором торговли.

Размещенные Облигации зачисляются НРД на счета депо покупателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

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

*Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:*

<i>Полное фирменное наименование:</i>	Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»
<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	ПАО Московская Биржа
<i>Место нахождения:</i>	Российская Федерация, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
<i>Номер лицензии биржи:</i>	077-001
<i>Дата выдачи лицензии:</i>	29.08.2013
<i>Срок действия лицензии:</i>	без ограничения срока действия
<i>Орган, выдавший лицензию:</i>	ФСФР России

Одновременно с размещением Облигаций Кредитной организацией - эмитентом предложение к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенных (находящиеся в обращении) облигации Кредитной организации - эмитента того же вида, категории (типа), не планируется.

Облигации данного выпуска не размещаются путем конвертации в акции путем закрытой подписки.

## **2) Наличие или отсутствие возможности осуществления преимущественного права**

Права преимущественного приобретения Облигаций данного выпуска не предусмотрено.

## **3) Информация о посредниках, привлекаемых к размещению Облигаций**

Размещение Облигаций может осуществляться Кредитной организацией – эмитентом как самостоятельно, так и с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Кредитной организации - эмитенту услуги по размещению и (или) организации размещения Облигаций

До даты начала размещения Облигаций Кредитная организация - эмитент принимает решение о размещении Облигаций самостоятельно без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг или с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Кредитной организации - эмитенту услуги по размещению Облигаций (выше и далее – «Андеррайтер»).

Сведения о профессиональном участнике рынка ценных бумаг, который будет оказывать Кредитной организацией-эмитенту услуги по размещению и (или) организации размещения Облигаций, в случае принятия Кредитной организацией-эмитентом такого решения.

1	<i>Полное фирменное наименование</i>	Публичное акционерное общество «Совкомбанк»
2	<i>Сокращенное фирменное наименование</i>	ПАО «Совкомбанк»
3	<i>ИНН:</i>	4401116480
4	<i>ОГРН:</i>	1144400000425
5	<i>Место нахождения</i>	156000, г. Кострома, пр. Текстильщиков, д. 46 Московский филиал ПАО «Совкомбанк» Адрес: 123100, г. Москва, Краснопресненская наб., д.14, стр.1
6	<i>Номер, дата выдачи, срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию</i>	Номер лицензии: 144-11954-100000 (на осуществление брокерской деятельности) Дата выдачи: 27 января 2009 года Срок действия: без ограничения срока действия Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

**основные функции лица, оказывающего услуги по размещению облигаций (Андеррайтера)**

- сбор оферт от потенциальных приобретателей (инвесторов) на заключение Предварительных договоров;

- выставление заявок на продажу Облигаций в соответствии с регламентом и правилами Биржи;

- перечисление денежных средств, полученных от размещения Облигаций, на счет Эмитента в соответствии с условиями заключенного договора;

- информировать Эмитента о количестве совершенных сделок по продаже Облигаций первым приобретателям и размере полученных от продажи Облигаций денежных средств.

Андеррайтер не несет ответственности за неисполнение, неполное исполнение или просрочку исполнения Кредитной организацией - эмитентом принятых на себя обязательств по Облигациям.

**информация о наличии (отсутствии) обязанностей по приобретению не размещенных в срок облигаций.**

Обязанность Андеррайтера по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг не предусматривается.

**информация о наличии (отсутствии) у такого лица обязанностей, связанных с поддержанием цен на размещаемые облигации на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а при наличии такой обязанности - также срок (порядок определения срока), в течение которого указанное лицо обязано осуществлять стабилизацию или оказывать услуги маркет-мейкера;**

Обязанность, связанная с поддержанием цен на размещаемые Биржевые облигации на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация) не установлена.

**информация о наличии (отсутствии) у такого лица права на приобретение дополнительного количества облигаций кредитной организации - эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) облигаций кредитной организации - эмитента того же вида, что и размещаемые облигации, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения облигаций, а при наличии такого права - дополнительное количество (порядок определения количества) облигаций, которое может быть приобретено указанным лицом, и срок**

(порядок определения срока), в течение которого указанным лицом может быть реализовано право на приобретение дополнительного количества облигаций;

Такое право не предусмотрено.

размер вознаграждения такого лица, а если указанное вознаграждение (часть вознаграждения) выплачивается такому лицу за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые облигации на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера, - также размер указанного вознаграждения.

Размер вознаграждения такого лица не превысит 1% (Одного процента) от номинальной стоимости выпуска Облигаций.

Размещение ценных бумаг может осуществляться Кредитной организацией - эмитентом самостоятельно без привлечения профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих Кредитной организации - эмитенту услуги по размещению ценных бумаг, Кредитная организация - эмитент является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

1	Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Современный Коммерческий Инновационный Банк»
2	Сокращенное фирменное наименование	ООО Банк «СКИБ»
3	ОГРН	1024000002806
4	ИНН	4003011294
5	Место нахождения	Российская Федерация, 156000, Костромская область, г. Кострома, пр-т Текстильщиков, д. 46
6	Номер, дата выдачи, срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию	Номер лицензии: 034-11619-100000 (на осуществление брокерской деятельности) Дата выдачи: 02 октября 2008 года Срок действия: без ограничения срока действия Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

#### 4) Цена или порядок определения цены размещения Облигаций

Облигации размещаются по номинальной стоимости равной 1 000 (Одной тысяче) рублей за одну Облигацию, что соответствует 100 (Ста) процентам от номинальной стоимости Облигаций.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход (далее - «НКД») за соответствующее число дней. НКД в расчете на одну Облигацию рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} \times \text{C1} \times (\text{T} - \text{T}(0)) / 365/100\%, \text{ где:}$$

Nom – номинальная стоимость одной Облигации (в рублях);

C1 – процентная ставка по первому купону, в процентах годовых;

T(0) – Дата начала размещения Облигаций;

T – дата размещения Облигаций.

Величина НКД рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9.

#### 5) Порядок и срок оплаты Облигаций

Расчеты по сделкам купли-продажи ценных бумаг при их размещении производится на условиях «поставка против платежа», в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации, обсуживающей расчеты по сделкам на Бирже.

Обязательным условием приобретения Облигаций является резервирование покупателем достаточного количества денежных средств на счете Участника торгов, от имени которого будет подана заявка на приобретение Облигаций в соответствии с условиями, предусмотренными Сертификатом, в НКО АО НРД. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты такого количества ценных бумаг, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

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

Денежные расчеты при размещении Облигаций по заключенным сделкам осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Предусмотрена безналичная форма расчетов. Оплата владельцами (приобретателями) Облигаций в неденежной форме не допускается.

При размещении на Бирже денежные средства, полученные при размещении Облигаций, зачисляются на счет Кредитной организации – эмитента или Андеррайтера (в случае его привлечения), открытый в НКО АО НРД.

Реквизиты для зачисления денежных средств при размещении Облигаций в случае принятия Кредитной организацией – эмитентом решения о размещении Облигаций без привлечения Андеррайтера:

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

Сокращенное наименование: НКО АО НРД

Место нахождения: город Москва, улица Спартаковская, дом 12

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

ИНН: 7702165310

БИК: 044525505

К/с: 30105810345250000505

Владелец счета:

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Современный Коммерческий Инновационный Банк»

Сокращенное фирменное наименование: ООО Банк «СКИБ»

ИНН: 4003011294

Номер счета: 3041181020000001124

Реквизиты для зачисления денежных средств при размещении Облигаций в случае принятия Кредитной организацией – эмитентом решения о размещении Облигаций с привлечением Андеррайтера

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

Сокращенное наименование: НКО АО НРД

Место нахождения: город Москва, улица Спартаковская, дом 12

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

ИНН: 7702165310

БИК: 044525505

К/с: 30105810345250000505

Владелец счета:

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «Совкомбанк»

Сокращенное фирменное наименование: ПАО «Совкомбанк»

ИНН: 4401116480

Номер счета: 30411810100001001029

### **7.3.2. Порядок и условия размещения Облигаций путем конвертации**

Размещение Кредитной организацией - эмитентом Облигаций путем конвертации не осуществляется.

### **7.3.3. Облигации данного выпуска не размещаются путем конвертации в акции путем закрытой подписки.**

### **7.3.4. Облигации данного выпуска не размещаются в несколько этапов с разными условиями размещения.**

## **8. Порядок и срок выплаты доходов.**

### **8.1. Размер дохода или порядок его определения.**

#### **Размер дохода по облигациям**

Размер дохода по Облигациям за каждый купонный период устанавливается в цифровом выражении в виде процента от номинальной стоимости Облигации.

#### **Порядок определения размера доходов 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.

Облигации имеют тринадцать купонов.

Продолжительность каждого купонного периода составляет 182 (Сто восемьдесят два) дня.

Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купона – 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций;
- для второго купона – 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций;
- для третьего купона – 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций;
- для четвертого купона – 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций;
- для пятого купона – 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций;
- для шестого купона – 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций;
- для седьмого купона – 1 274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций;
- для восьмого купона – 1 456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций;
- для девятого купона – 1 638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций;
- для десятого купона – 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций;
- для одиннадцатого купона – 2 002-й (Две тысячи второй) день с Даты начала размещения Облигаций;
- для двенадцатого купона – 2 184-й (Две тысячи сто восемьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций;
- для тринадцатого купона – 2 366-й (Две тысячи триста шестьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по тринадцатому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 2366-й (Две тысячи триста шестьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

#### **Порядок определения размера процента (купона) по Облигациям**

Процентная ставка по первому купону определяется решением уполномоченного органа управления Кредитной организации - эмитента не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения Облигаций. При принятии решения о величине процентной ставки по первому купону Облигаций Кредитная организация - эмитент будет исходить из того, что величина процентной ставки по Облигациям существенно не отличается от среднего уровня процентов по аналогичным облигациям на дату начала их размещения и Облигации не предполагают процентных или иных выплат, связанных с результатами деятельности Кредитной организации - эмитента. При отсутствии аналогичных облигаций предоставленных в указанный период и на сопоставимых условиях, предельная величина процентной ставки по субординированному облигационному займу принимается не более или равной 15 процентам при оформлении обязательства в рублях.

Процентные ставки купонов по второму и всем последующим купонным периодам устанавливаются равными процентной ставке по первому купону и фиксируются на весь срок обращения Облигаций.

Расчет суммы выплат на одну Облигацию по каждому из купонов производится по следующей формуле:

$$K_i = C_i * Nom * (T_i - T(i-1)) / 365 / 100\%,$$

где:

$i$  – порядковый номер купонного периода,  $i=1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13$ ;

$K_i$  – размер процентного (купонного) дохода по  $i$ -ому купону в расчете на одну Облигацию (в рублях);

$Nom$  – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае, если часть обязательств Кредитной организации - эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций была прекращена в связи с наступлением Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1 Сертификата, в предыдущих купонных периодах или в течение  $i$ -го купонного периода, часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены на дату окончания  $i$ -го купонного периода (в рублях);

$C_i$  – размер процентной ставки по  $i$ -ому купону, в процентах годовых (%);

$T(i-1)$  – дата окончания купонного периода ( $i-1$ -ого купона (для случая первого купонного периода  $T(i-1)$  – это дата начала размещения Облигаций);

$T_i$  – дата окончания купонного периода  $i$ -ого купона.

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

#### **Порядок раскрытия (предоставления) кредитной организацией – эмитентом информации о размере (порядке определения размера) процента (купона).**

Информация о размере процентной ставки по первому купону раскрывается в форме сообщения о существенном факте "О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента" не позднее Даты начала размещения Облигаций и 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 такое решение, с даты принятия такого решения уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента, если составления протокола не требуется:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу и НРД о ставке купона на первый купонный период по Облигациям не позднее Даты начала размещения Облигаций.

**Иные сведения о порядке определения дохода по облигациям в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о ценных бумагах:** Отсутствуют.

## **8.2. Порядок выплаты дохода.**

*Срок (дата) выплаты дохода:*

Купонный доход по Облигациям выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. Во избежание сомнений, досрочная выплата купонного дохода по Облигациям не допускается, за исключением случаев досрочного погашения Облигаций, в соответствии с настоящим Сертификатом.

Если дата окончания купонного периода приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Облигации имеют тринадцать купонов.

Продолжительность каждого купонного периода составляет 182 (Сто восемьдесят два) дня.

Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купона – 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций;
- для второго купона – 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций;
- для третьего купона – 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций;
- для четвертого купона – 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций;
- для пятого купона – 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций;
- для шестого купона – 1 092-й (Одна тысяча девятьсот второй) день с Даты начала размещения Облигаций;
- для седьмого купона – 1 274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций;
- для восьмого купона – 1 456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций;
- для девятого купона – 1 638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций;
- для десятого купона – 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций;
- для одиннадцатого купона – 2002-й (Две тысячи второй) день с Даты начала размещения Облигаций.
- для двенадцатого купона – 2 184-й (Две тысячи сто восемьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.
- для тринадцатого купона – 2 366-й (Две тысячи триста шестьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по тринадцатому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 2366-й (Две тысячи триста шестьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

*Форма расчетов:* безналичная.

*Сроки перечисления начисленных доходов.*

Кредитная организация – эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплаты доходов по Облигациям в денежной форме путем перечисления денежных средств НКО АО НРД. Указанная обязанность считается исполненной Кредитной организацией – эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НКО АО НРД.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

*Место выплаты доходов:*

В связи с тем, что выплата доходов по Облигациям выпуска осуществляется в безналичном порядке, место выплаты доходов не указывается.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им доходы по Облигациям в денежной форме 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.

Передача доходов по Облигациям в денежной форме осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями, и в которую обязанность Кредитной организации – эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение Облигаций, в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении им подлежащих передаче денежных выплат по Облигациям в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Кредитной организации – эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме, которые подлежат выплате одновременно с осуществлением денежных выплат в счет погашения Облигаций (обязанность Кредитной организации – эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Облигациям), не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

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

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

Составление списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода не предусмотрено.

*Указывается информация о наличии (отсутствии) у кредитной организации – эмитента права отказаться в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по облигациям.*

В случае, если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала, Кредитная организация – эмитент вправе отказаться в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям выпуска.

Приобретение Облигаций данного выпуска означает согласие приобретателя (владельца) Облигаций с возможностью принятия в указанном случае Кредитной организацией – эмитентом без согласия владельцев Облигаций решения (решений) об отказе от уплаты процента (купона) по Облигациям данного выпуска.

В течение периода обращения Облигаций Эмитент может принять решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям по купонному (купонным) периоду (периодам), по которому (которым) Кредитной организацией – эмитентом начислен доход.

Решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям по купонному (купонным) периоду (периодам), по которому (которым) Кредитной организацией – эмитентом начислен доход, принимается уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания очередного купонного периода, по которому начислен процент (купон).

Решение об отказе от уплаты процента (купона) по Облигациям принимается уполномоченным органом управления Эмитента. Реализация Эмитентом указанного права не влечет за собой возникновение финансовых санкций за неисполнение обязательств по уплате процентов по субординированному облигационному займу. Реализация Эмитентом указанного права осуществляется в отношении всех Облигаций выпуска.

*Порядок и срок раскрытия информации об отказе кредитной организации-эмитента от уплаты процента (купона) по облигациям.*

Сообщение о принятии решения уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента о реализации права отказа в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по Облигациям выпуска раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента, если составления протокола не требуется, и не позднее даты окончания купонного периода:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанное сообщение о существенном факте будет содержать индивидуальный государственный регистрационный номер Облигаций, владельцам которых Кредитной организацией – эмитентом не будет выплачен процент (купон), размер такого процента (купона) (в процентах и в абсолютной величине) по каждой Облигации, период, за который указанный процент (купон) начислен, дата принятия решения об отказе от уплаты процента (купона) по Облигациям, уполномоченный орган управления Кредитной организации – эмитента, принявший решение об отказе от уплаты процента (купона) по Облигациям, иная информация по усмотрению Кредитной организации – эмитента, в том числе указание на то, что реализация Эмитентом указанного права не влечет за собой возникновение финансовых санкций за неисполнение обязательств по уплате процентов по субординированному облигационному займу.

*Порядок уведомления кредитной организацией – эмитентом депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение сертификата облигаций, организаторов торговли об отказе кредитной организации – эмитента от уплаты процента (купона) по облигациям данного выпуска:*

Кредитная организация-эмитент уведомляет НКО АО НРД и Биржу о принятом решении об отказе Кредитной организации – эмитента от уплаты процента (купона) по Облигациям не позднее следующего рабочего дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение или с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента, если составления протокола не требуется.

*Иные сведения об условиях и порядке выплаты доходов:*  
отсутствуют.

## **9. Срок и порядок обращения облигаций.**

### **9.1. Указывается срок обращения облигаций.**

Срок обращения Облигаций составляет 2 366-й (Две тысячи триста шестьдесят шесть) дней с Даты начала размещения Облигаций.

### **9.2. Ограничения, связанные с обращением облигаций.**

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках. Сделки купли-продажи Облигаций на вторичном рынке допускаются после их полной оплаты, а в случае, если процедура эмиссии Облигаций предусматривает государственную регистрацию отчета об итогах их выпуска, - после даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций.

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

В целях размещения Облигаций по открытой подписке и обеспечения дальнейшего публичного обращения Облигаций выпуск Облигаций сопровождается государственной регистрацией Проспекта ценных бумаг, который подготовлен в отношении Облигаций.

Публичное обращение Облигаций допускается только при соблюдении следующих условий:

(1) государственной регистрации Проспекта ценных бумаг в отношении Облигаций и (2) раскрытия Кредитной организацией - эмитентом информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

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

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

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

Не позднее 30 дней после завершения размещения Облигаций Кредитная организация - эмитент обязана представить в регистрирующий орган отчет об итогах выпуска Облигаций, а при соблюдении условий, указанных в статье 25 Федерального закона "О рынке ценных бумаг" от 22.04.1996 № 39-ФЗ вместо отчета об итогах выпуска Облигаций вправе представить уведомление об итогах выпуска Облигаций. Кредитная организация - эмитент обязана раскрыть информацию о намерении представить уведомление об итогах выпуска Облигаций до начала их размещения.

В любой день купонного периода, периода обращения Облигаций размер дохода по Облигациям (НКД) рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} \times \text{Ci} \times (\text{T} - \text{T}(\text{i}-1)) / 365 / 100\%, \text{ где:}$$

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае, если часть обязательств Кредитной организации - эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций были прекращены в связи с наступлением Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1 Сертификата, в предыдущих купонных периодах или в течение i-го купонного периода до даты, на которую рассчитывается НКД, часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены на дату расчета НКД (в рублях);



$C_i$  – процентная ставка по  $i$ -му купону (в процентах годовых) ( $i=1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13$ );

$T(i-1)$  – дата окончания купонного периода ( $i-1$ )-го купона (для случая первого купонного периода  $T(i-1)$  – это дата начала размещения Облигаций);

$T$  – дата расчета накопленного купонного дохода внутри  $i$ -го купонного периода (дата приобретения Облигаций).

Величина НКД рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

## **10. Сведения о порядке погашения (досрочного погашения) облигаций и прекращения обязательств по облигациям.**

### **10.1. Погашение облигаций.**

Погашение Облигаций осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора владельцами Облигаций иных форм погашения Облигаций не предусмотрена.

### **10.2. Погашение облигаций по истечении срока обращения.**

Облигации выпуска подлежат полному погашению в 2 366-й (Две тысячи триста шестьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций (далее – «Дата погашения»).

Если Дата погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или 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 нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или иной компенсации за такую задержку в платеже.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения Облигаций 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 денежных выплат в счет погашения Облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Кредитной организацией - эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача денежных выплат в счет погашения Облигаций осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями, и в которую Облигации подлежат погашению;
- 2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат в счет погашения Облигаций в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Кредитной организации – эмитента по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Облигациям 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.

В случае, если Дата погашения Облигаций совпадает с Датой прекращения обязательств (как этот термин определен ниже), не позднее, чем за 2 (Два) рабочих дня до Даты погашения Облигаций, уполномоченный орган управления Кредитной организации – эмитента принимает решение о прекращении обязательств по Облигациям полностью или частично в размере, необходимом для восстановления значения норматива достаточности базового капитала кредитной организации – эмитента до уровня не ниже 2 (Двух) процентов либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.12. №139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция Банка России № 139-И»), в случае утверждения плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Кредитной организации - эмитента.

В случае, если сумма прекращающихся обязательств по возврату основного долга по данному субординированному облигационному займу, определенная уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента, больше либо равна номинальной стоимости (части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены) Облигаций, обязательства Кредитной

организации – эмитента по данному субординированному облигационному займу прекращаются полностью, начисленные и невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет полного прекращения обязательств Кредитной организации – эмитента по выплате суммы начисленных процентов по Облигациям, а также полностью прекращаются обязательства Кредитной организации – эмитента по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям. Кредитная организация – эмитент не осуществляет никаких выплат владельцам Облигаций в Дату погашения, при этом владельцы Облигаций не имеют права требовать осуществления Кредитной организацией – эмитентом каких-либо выплат.

В случае, если сумма прекращающихся обязательств по возврату основного долга по данному субординированному облигационному займу, определенная уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента, меньше номинальной стоимости (части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены) Облигаций, Кредитная организация – эмитент выплачивает владельцам Облигаций в Дату погашения Облигаций оставшуюся часть номинальной стоимости по Облигациям, обязательства по выплате которой не будут прекращены. Выплачиваемый при таком погашении купонный доход рассчитывается в порядке, установленном в п. 8.1 Сертификата, при этом расчет производится исходя из оставшейся части номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены после прекращения обязательств, в Дату погашения в соответствии с настоящим пунктом Сертификата.

Кредитная организация - эмитент уведомляет держателей Облигаций, а также иных заинтересованных лиц о полном либо частичном прекращении обязательств Кредитной организации – эмитента по данному субординированному облигационному займу в Дату прекращения обязательств и размере обязательств, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации - эмитента до уровня не ниже 2 процентов, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И, в случае реализации плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Кредитной организации - эмитента, путем публикации сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» 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 прекращении обязательств по Облигациям полностью или частично или с даты принятия такого решения уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента, если составления протокола не требуется:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В сообщении, в том числе указывается размер (сумма) прекращающихся обязательств по данному субординированному облигационному займу, а также оставшаяся часть номинальной стоимости одной Облигации и величина купонного дохода за последний купонный период, выплачиваемые Кредитной организацией – эмитентом в Дату погашения.

Кредитная организация – эмитент уведомляет Биржу и НРД в срок не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента, но не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты прекращения обязательств.

Облигации погашаются по номинальной стоимости.

При погашении Облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Списание Облигаций со счетов депо производится:

- при погашении Облигаций после исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода и погашению номинальной стоимости Облигаций, или

- в случае полного прекращения обязательств Кредитной организации – эмитента перед владельцами Облигаций в Дату прекращения обязательств после наступления Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1 Сертификата, при условии признания Банком России настоящего облигационного займа субординированным.

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

Иные сведения об условиях и порядке погашения отсутствуют.

### **10.3. Возможность и условия досрочного погашения облигаций.**

#### **10.3.1. Наличие (отсутствие) возможности досрочного погашения облигаций выпуска по требованию их владельцев и (или) по усмотрению кредитной организации - эмитента.**

Условиями выпуска досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев не предусмотрено.

Условиями выпуска предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента.

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента допускается только после полной оплаты Облигаций, а если процедура эмиссии сопровождается государственной регистрацией отчета об итогах выпуска Облигаций, также после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска.

В случае, если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов и нормативных актов Банка России, установленных для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Кредитной организации-эмитента, досрочное погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента допускается только после получения согласия Банка России в соответствии с условиями пункта 10.3.3 настоящего Сертификата.

Облигации, погашенные Кредитной организацией – эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

### **10.3.2. Порядок досрочного погашения облигаций по требованию владельцев облигаций.**

Условиями выпуска досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев не предусмотрено.

### **10.3.3. Порядок досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента.**

Приобретение Облигаций выпуска означает согласие приобретателя (владельца) Облигаций на осуществление Кредитной организацией – эмитентом досрочного погашения Облигаций выпуска в порядке, предусмотренном п. 10.3.3 Сертификата.

Досрочное погашение Облигаций выпуска по усмотрению Кредитной организации – эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций выпуска.

*Орган управления, уполномоченный на принятие решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента:*

Решение о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента принимает орган управления Кредитной организации – эмитента, уполномоченный на принятие такого решения.

Кредитная организация - эмитент вправе досрочно погасить Облигации:

(а) если после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций или представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в Банк России в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия эмиссии для Кредитной организации - эмитента и владельца(ев) Облигаций. Досрочное погашение Облигаций в таком случае возможно при соответствии их выпуска требованиям федеральных законов и нормативных актов Банка России, установленным для субординированных облигационных займов, согласовании Банком России включения средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников капитала Кредитной организации-эмитента и получении согласования Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) о возможности досрочного погашения Облигаций, оформленного в письменном виде в произвольной форме;

(б) если не ранее чем через 5 лет с даты включения Облигаций в состав источников дополнительного капитала Кредитной организацией – эмитентом будет принято решение о досрочном погашении Облигаций. Досрочное погашение Облигаций в таком случае возможно при соответствии их выпуска требованиям федеральных законов и нормативных актов Банка России, установленным для субординированных облигационных займов, согласовании Банком России включения средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников капитала Кредитной организации – эмитента и получении согласования Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) о возможности досрочного погашения Облигаций, оформленного в письменном виде в произвольной форме;

(в) если Кредитной организацией - эмитентом получен отказ территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала в объеме, зарегистрированном в отчете об итогах выпуска Облигаций или отраженном в представленном в Банк России уведомлении об итогах выпуска Облигаций. Погашение Облигаций в таком случае осуществляется без согласования с территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России).

*Стоимость досрочного погашения облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента:*

Досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной 100% номинальной стоимости Облигаций.

Если до даты досрочного погашения обязательства Кредитной организации - эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций частично прекращены в связи с наступлением Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1 Сертификата, досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной 100% от оставшейся части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены, на дату досрочного погашения.

Также при досрочном погашении Облигаций владельцам Облигаций будет выплачен накопленный купонный доход (НКД), рассчитанный на дату досрочного погашения Облигаций. При этом накопленный купонный доход (досрочная уплата процентов за пользование субординированным облигационным займом) на дату досрочного погашения рассчитывается следующим образом:

$$\text{НКД} = \text{Nom} \times \text{Ci} \times (\text{T} - \text{T}(i-1)) / 365 / 100\%, \text{ где:}$$

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае, если часть обязательств Кредитной организации - эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций были прекращены в связи с наступлением Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1 Сертификата, в предыдущих купонных периодах или в течение i-го купонного периода до даты досрочного погашения, часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены на дату досрочного погашения (в рублях);

Ci – процентная ставка по i-му купону (в процентах годовых) (i=1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13);

T(i-1) – дата окончания купонного периода (i-1)-го купона (для случая первого купонного периода

T(i-1) – это дата начала размещения Облигаций);

T – дата расчета накопленного купонного дохода внутри i-го купонного периода).

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

Во избежание сомнений, досрочная уплата процентов за пользование субординированным займом допускается только в случае досрочного погашения Облигаций, осуществляемого в соответствии с пунктом 10.3.1 и 10.3.3 Сертификата.

#### *Порядок и условия досрочного погашения облигаций*

Облигации могут быть досрочно погашены только при наступлении одного из следующих событий (далее – «Событие досрочного погашения»):

(А) Согласование территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения Облигаций по основаниям подпункта (а) пункта 10.3.3 настоящего Сертификата.

(Б) Согласование территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения Облигаций по основаниям подпункта (б) пункта 10.3.3 настоящего Сертификата.

(В) Получение Кредитной организацией - эмитентом отказа территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала по основаниям подпункта (в) пункта 10.3.3 Сертификата.

Наступлением событий, указанных в подпунктах (А) и (Б) указанных выше, является получение Кредитной организацией - эмитентом в письменном виде в произвольной форме согласования территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения Облигаций. Наступлением события, указанного в подпункте (В), является получение Кредитной организацией - эмитентом в письменном виде в произвольной форме отказа территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала в объеме, зарегистрированном в отчете об итогах выпуска Облигаций или отраженном в представленном в Банк России уведомлении об итогах выпуска Облигаций.

Для получения согласования территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения Облигаций в соответствии с подпунктами (А) или (Б) указанными выше Кредитная организация - эмитент направляет ходатайство о согласовании досрочного погашения Облигаций в территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России).

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», в следующие сроки с даты направления Кредитной организацией - эмитентом в территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) ходатайства о согласовании досрочного погашения Облигаций, если иное не установлено законодательством Российской Федерации:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) в месячный срок со дня получения ходатайства согласовывает возможность досрочного погашения Облигаций либо отказывает в согласовании возможности досрочного погашения Облигаций.

Информация о принятом территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) решении раскрывается Кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения Кредитной организацией - эмитентом от территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) письменного уведомления о принятом решении:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

О получении Кредитной организацией - эмитентом в письменном виде в произвольной форме согласования территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) возможности досрочного погашения Облигаций в соответствии с настоящим Сертификата Кредитная организация - эмитент информирует Биржу и НРД не позднее следующего дня с даты получения соответствующего уведомления.

*Срок, в течение которого Кредитной организацией – эмитентом может быть принято решение о досрочном погашении Облигаций по ее усмотрению (в случае досрочного погашения в соответствии с подпунктом (А) или (Б):*

Решение о досрочном погашении Облигаций в случае наступления События досрочного погашения в соответствии с подпунктом (А) или (Б) указанным выше может быть принято Кредитной организацией - эмитентом только после его предварительного согласования с территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России), оформленного в письменном виде в произвольной форме.

При отсутствии согласования с территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России), оформленного в письменном виде в произвольной форме, возможности досрочного погашения Облигаций в соответствии с подпунктом (А) или (Б) указанным выше Кредитная организация - эмитент не вправе принимать решение о досрочном погашении Облигаций.

После получения согласия территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России), оформленного в письменном виде в произвольной форме, о возможности досрочного погашения Облигаций уполномоченный орган управления Кредитной организации – эмитента, принимает решение о досрочном погашении Облигаций не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты истечения трех календарных месяцев со дня получения Кредитной организацией - эмитентом согласования, выданного территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России).

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до дня осуществления такого досрочного погашения и 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 такое решение, с даты принятия такого решения уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента, если составления протокола не требуется:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также информацию о стоимости досрочного погашения, дате и порядке осуществления Кредитной организацией - эмитентом досрочного погашения Облигаций.

В случае если Кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания действия выданного территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) согласия на досрочное погашение Облигаций, не принято решение о досрочном погашении Облигаций, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению Кредитной организации - эмитента, установленная подпунктом (А) или (Б) указанным выше не используется, и Кредитная организация - эмитент не вправе досрочно погасить выпуск Облигаций в соответствии с подпунктом (А) или (Б) указанным выше.

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе о дате и условиях проведения досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

*Срок, в течение которого Кредитной организацией – эмитентом может быть принято решение о досрочном погашении Облигаций по ее усмотрению (в случае досрочного погашения в соответствии с подпунктом (В)).*

В случае наступления События досрочного погашения Облигаций в соответствии с подпунктом (В) указанным выше решение о досрочном погашении Облигаций принимается уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента, после наступления События досрочного погашения в соответствии с подпунктом (В), но не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты осуществления досрочного погашения.

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения и 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 такое решение, с даты принятия такого решения уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента, если составления протокола не требуется:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также информацию о стоимости досрочного погашения, дате и порядке осуществления Кредитной организацией – эмитентом досрочного погашения Облигаций.

Кредитная организация – эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе о дате и условиях проведения досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

*Срок, в течение которого облигации могут быть досрочно погашены кредитной организацией – эмитентом по ее усмотрению:*

В случае принятия Кредитной организацией – эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента Облигации будут досрочно погашены в дату, определенную Кредитной организацией – эмитентом, с учетом порядка и сроков раскрытия информации, изложенных выше.

Даты начала и окончания досрочного погашения Облигаций совпадают.

Датой начала досрочного погашения Облигаций является дата, определенная Кредитной организацией – эмитентом и наступающая не ранее, чем на 14 (Четырнадцать) день с даты раскрытия информации Кредитной организацией-эмитентом о принятом решении о досрочном погашении Облигаций.

Если дата досрочного погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или 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 нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Кредитная организация – эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций путем перечисления денежных средств депозитарию, осуществляющему их обязательное централизованное хранение. Указанная обязанность считается исполненной Кредитной организацией – эмитентом с даты поступления денежных средств на счет депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение Облигаций.

Владельцы Облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента 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.

Передача денежных выплат в счет погашения Облигаций осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями, и в которую Облигации подлежат погашению;
- 2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение Облигаций, в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении им подлежащих передаче денежных выплат в счет погашения Облигаций, в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Кредитной организации – эмитента по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций не исполнена или исполнена ненадлежащим образом. Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по Облигациям 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 производится:

- при погашении Облигаций после исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода и погашению номинальной стоимости Облигаций, или

- в случае полного прекращения обязательств Кредитной организации – эмитента перед владельцами Облигаций в Дату прекращения обязательств после наступления Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1 Сертификата, при условии признания Банком России настоящего облигационного займа субординированным.

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

Облигации, погашенные Кредитной организацией – эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

*Порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения по усмотрению Кредитной организации - эмитента, в том числе о стоимости досрочного погашения облигаций:*

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента определен в п. 15 Решения о выпуске Облигаций.

*Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, в том числе о количестве досрочно погашенных облигаций:*

После погашения Эмитентом Облигаций Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций в форме сообщений о существенных фактах «О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты погашения Облигаций:

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

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

#### **10.4. Прекращение обязательств по выплате суммы основного долга и невыплаченного процента (купона) по облигациям, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по облигациям.**

##### **10.4.1. Прекращение обязательств по облигациям.**

При условии признания Банком России настоящего облигационного займа субординированным и в случае наступления одного из двух следующих событий (выше и далее – «Событие прекращения обязательств»):

- (i) значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное Кредитной организацией-эмитентом в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней (далее – «Событие прекращения обязательств А»); или

- (ii) Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Кредитной организации - эмитента, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом от 26.10.02. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – «Событие прекращения обязательств Б»).

наступают следующие последствия:

обязательства Кредитной организации - эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному облигационному займу прекращаются полностью либо частично, невыплаченные проценты (купоны) не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Кредитной организации - эмитента по выплате суммы начисленных процентов (купонов) по Облигациям.

В случае убытков Кредитной организации - эмитента, следствием которых является возникновение События прекращения обязательств, указанные обязательства Кредитной организации – эмитента прекращаются после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации – эмитента.

Указанные последствия могут не наступить в случае, если уполномоченным органом управления Кредитной организации - эмитента в рамках принятия решения об очередности прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам), выпускам субординированных облигационных займов, не принято решение о прекращении обязательств по данному облигационному займу.

*Очередность прекращения обязательств по Облигациям по отношению к иным субординированным обязательствам Кредитной организации-эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам), субординированным выпускам облигационных займов*

Решение об очередности прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам), выпускам субординированных облигационных займов принимает уполномоченный орган управления Кредитной организации - эмитента.

При наличии у Кредитной организации-эмитента нескольких субординированных кредитов (депозитов, займов), нескольких выпусков субординированных облигационных займов обязательства по Облигациям выпуска прекращаются в очередности, установленной уполномоченным органом управления Кредитной организации - эмитента, и в сумме (количестве выпусков), позволяющей (позволяющем) восстановить значения нормативов достаточности собственных средств (капитала) до уровня не ниже 2 процентов, а в случае утверждения плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Кредитной организации - эмитента - до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И.

Информация о принятии решения уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента об очередности прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам), выпускам субординированных облигационных займов раскрывается Кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» 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 такое решение, с даты принятия такого решения уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента, если составления протокола не требуется:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В дату прекращения обязательств, которой является 30-й (Тридцатый) рабочий день с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о возникновении События прекращения обязательств, или дата, совпадающая с Датой погашения Облигаций, если она наступает в течение периода времени с даты наступления События прекращения обязательств и до 30-го (Тридцатого) рабочего дня с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о возникновении События прекращения обязательств, но до даты начала фактического осуществления Агентством по страхованию вкладов мер в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)", («Дата прекращения обязательств») наступают следующие последствия:

- обязательства Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращаются полностью либо частично;
- начисленные и невыплаченные проценты (купоны) по Облигациям не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Кредитной организации - эмитента по выплате суммы начисленных процентов (купонов) по Облигациям;
- прекращаются обязательства Кредитной организации – эмитента по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям.

Указанные последствия действуют до восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации - эмитента до уровня не ниже 2 (Двух) процентов, а в случае реализации плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Кредитной организации - эмитента - до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И.

В случае убытков Кредитной организации - эмитента, следствием которых является Событие прекращения обязательств, прекращение обязательств по Облигациям по выплате основного долга и невыплаченного дохода по Облигациям, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям возможно только после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации – эмитента с учетом условий, определенных в пункте 10.4.1 Сертификата.

*Порядок и срок раскрытия информации о наступлении События прекращения обязательств А*

Информация о наступлении События прекращения обязательств А публикуется Кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты События прекращения обязательств А:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

В случае наступления События прекращения обязательств А, Кредитная организация - эмитент не позднее третьего рабочего дня с даты возникновения События прекращения обязательств А обязана направить соответствующую информацию в территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России).



Не позднее 3-го (третьего) рабочего дня с даты возникновения События прекращения обязательств А Кредитная организация – эмитент обязана также представить в территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) информацию о совокупном объеме обязательств Кредитной организации - эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним, а также требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), по которым прекращаются обязательства Кредитной организации - эмитента, а также информацию о совокупной сумме прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты, необходимой для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации - эмитента до уровня не ниже 2 (Двух) процентов. Кроме этого Кредитная организация – эмитент предоставляет информацию о подходах к реализации условий выпуска Облигаций о прекращении обязательств.

Территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) по результатам проверки представленной выше информации не позднее 14-го (Четырнадцатого) рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в течение которого возникло Событие прекращения обязательств А, осуществляет размещение на официальном сайте Банка России следующей информации: о наступлении События прекращения обязательств А, о совокупном объеме обязательств Кредитной организации - эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним, а также требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), по которым прекращаются обязательства Кредитной организации - эмитента, а также информацию о совокупной сумме прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты, необходимой для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации - эмитента до уровня не ниже 2 (Двух) процентов, информацию о подходах к реализации условий выпуска Облигаций, а также прекращении обязательств.

Кредитная организация - эмитент уведомляет Биржу и НРД о Событии прекращения обязательств А не позднее третьего рабочего дня с даты раскрытия информации Банком России.

Сообщение о раскрытии Банком России информации о Событии прекращения обязательств А раскрывается Кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты раскрытия Банком России информации о Событии прекращения обязательств А:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

*Порядок прекращения Кредитной организации - эмитента обязательств по Облигациям данного выпуска (для События прекращения обязательств А)*

После размещения Банком России информации о Событии прекращения обязательств А Кредитная организация – эмитент обязана принять решение об использовании нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации – эмитента.

Прекращение полностью либо частично обязательств Кредитной организации - эмитента по возврату суммы основного долга, а также обязательств по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному облигационному займу, невозмещение и ненакопление невыплаченных процентов вступает в силу только после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации – эмитента в 30-й (Тридцатый) рабочий день с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о Событии прекращения обязательств А, но до даты начала фактического осуществления Агентством по страхованию вкладов мер в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и действует до восстановления значений норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента до уровня не ниже 2 (Двух) процентов.

*Порядок и срок раскрытия информации о прекращении обязательств при наступлении События прекращения обязательств Б*

Информация о наступлении События прекращения обязательств Б публикуется Кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты События прекращения обязательств Б:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Не позднее 3-го (третьего) рабочего дня с даты раскрытия информации Банка России о Событии прекращения обязательств Б, Кредитная организация – эмитент обязана представить в территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка

России) информацию о совокупном объеме обязательств Кредитной организации - эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним, а также требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), по которым прекращаются обязательства Кредитной организации - эмитента, а также о сумме, позволяющей достичь значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И. Кроме этого, Кредитной организацией - эмитентом предоставляется информация о подходах к реализации условий выпуска Облигаций о прекращении обязательств.

Кредитная организация - эмитент уведомляет Биржу и НРД о Событии прекращения обязательств Б не позднее третьего рабочего дня с даты раскрытия информации Банка России.

*Порядок прекращения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям данного выпуска (для События прекращения обязательств Б)*

После размещения Банком России информации о Событии прекращения обязательств Б Кредитная организация – эмитент обязана принять решение об использовании нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации – эмитента.

Прекращение полностью либо частично обязательств Кредитной организации - эмитента по возврату суммы основного долга, а также обязательств по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному облигационному займу, невозмещение и ненакопление невыплаченных процентов вступает в силу только после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации – эмитента в 30-й (Тридцатый) рабочий день с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о Событии прекращения обязательств Б, но до даты начала фактического осуществления Агентством по страхованию вкладов мер в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и действует до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И.

*Порядок расчета общей суммы прекращаемых обязательств по облигациям и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой облигации выпуска*

В случае наступления любого из Событий прекращения обязательств, описанных в настоящем пункте Сертификата, и не позднее, чем за 2 (Два) рабочих дня до Даты прекращения обязательств, уполномоченный орган управления Кредитной организации – эмитента должен принять решение о прекращении обязательств Кредитной организации – эмитента по данному субординированному облигационному займу в размере, необходимом для восстановления значения норматива достаточности базового капитала кредитной организации - эмитента до уровня не ниже 2 процентов, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И, в случае реализации плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка.

Одновременно уполномоченный орган управления Кредитной организации – эмитента принимает решение о порядке расчета общей суммы прекращаемых обязательств по Облигациям выпуска и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой Облигации выпуска:

(1) Если размер (сумма) обязательств Кредитной организации – эмитента, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств, равен или превышает сумму обязательств Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций на указанную дату, то обязательства Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращаются полностью, начисленные и невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет полного прекращения обязательств Кредитной организации – эмитента по выплате суммы начисленных процентов по Облигациям, а также полностью прекращаются обязательства Банка по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям. Презюмируется, что все обязательства Кредитной организации – эмитента по данному субординированному облигационному займу перед владельцами Облигаций прекращаются полностью, владельцы Облигаций не имеют права требовать осуществления Кредитной организацией – эмитентом каких-либо выплат, Облигации списываются со счетов депо.

(2) Если размер (сумма) обязательств Кредитной организации – эмитента, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств, меньше суммы обязательств Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций на указанную дату, обязательства Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращаются частично. При этом начисленные и невыплаченные проценты (купоны) на часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по выплате которой прекращаются, не выплачиваются, не возмещаются и не накапливаются, обязательства Кредитной организации - эмитента по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям прекращаются полностью.

Оставшаяся часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по выплате которой не прекращаются, рассчитывается как разница между совокупной величиной (суммой) обязательств Кредитной организации – эмитента перед владельцами Облигаций по возврату номинальной стоимости Облигаций на Дату прекращения обязательств; и

- размером (суммой) обязательств Кредитной организации – эмитента, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации - эмитента до уровня не ниже 2 (Двух) процентов, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И, в случае реализации плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Кредитной организации - эмитента.

Оставшаяся часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по которой не прекращаются в Дату прекращения обязательств, определяется путем деления полученной разницы на количество Облигаций выпуска. Оставшаяся часть номинальной стоимости одной Облигации определяется с точностью до одной копейки, округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9.

Кредитная организация - эмитент публикует сообщение о принятии решения о прекращении обязательств по данному субординированному облигационному займу в размере, необходимом для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации - эмитента до уровня не ниже 2 (Двух) процентов, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И, в случае реализации плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Кредитной организации - эмитента, в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» 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 такое решение, с даты принятия такого решения уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента, если составления протокола не требуется, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты прекращения обязательств:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Кредитная организация - эмитент доводит информацию о размере таких обязательств, в том числе о величине начисленных процентов (купонов) по Облигации, выплата которых прекращается, величине номинальной стоимости (части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены) Облигации, обязательства Кредитной организации – эмитента по возврату которой прекращаются, а также о размере обязательств Кредитной организации - эмитента, которые не прекращаются в Дату прекращения обязательств, до Биржи и НРД в срок не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента, но не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты прекращения обязательств.

Если Дата прекращения обязательств приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – прекращение обязательств, предусмотренных настоящим пунктом, производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем.

Прекращение обязательств Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости (части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены) осуществляется через Депозитарию, осуществляющие учет прав на Облигации, депонентами которых являются владельцы Облигаций.

Частичное прекращение обязательств Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости осуществляется в одинаковом проценте от номинальной стоимости Облигаций в отношении всех Облигаций выпуска.

Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом управления Кредитной организации - эмитента порядке расчета общей суммы прекращаемых обязательств по Облигациям выпуска и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой Облигации выпуска, а также очередности прекращения долга по Облигациям выпуска по отношению к иным субординированным обязательствам Кредитной организации-эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) раскрывается 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 такое решение, с даты принятия такого решения уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента, если составления протокола не требуется:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Информация о прекращении обязательств по Облигациям раскрывается Кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с соответствующей Датой прекращения по Облигациям:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу и НРД о прекращении обязательств Кредитной организацией - эмитентом по Облигациям выпуска не позднее следующего дня с Датой прекращения таких обязательств.

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу и НРД о размещении на официальном сайте Банка России информации о наступлении События прекращения обязательств не позднее следующего дня с даты опубликования такой информации.

#### **10.4.2. Прощение долга по облигациям.**

Возможность прощения долга по Облигациям выпуска условиями выпуска не предусматривается.

### **11. Сведения о приобретении облигаций в период обращения.**

#### **11.1. Порядок приобретения облигаций по требованию владельцев облигаций.**

Приобретение Облигаций Кредитной организацией – эмитентом по требованию их владельцев не предусмотрено.

#### **11.2. Порядок приобретения облигаций по соглашению с владельцами облигаций.**

Приобретение Облигаций Кредитной организацией – эмитентом по соглашению с их владельцами не предусмотрено.

### **12. Сведения о платежных агентах по облигациям.**

Выпуск Облигаций осуществляется без привлечения платежного агента. Все выплаты по Облигациям будут осуществляться Кредитной организацией – эмитентом без привлечения платежных агентов.

### **13. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия (предоставления) информации в случае дефолта по облигациям.**

В соответствии со статьями 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации, Кредитная организация - эмитент обязана возратить владельцам Облигаций их номинальную стоимость и выплатить процентный (купонный) доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Сертификата.

Неисполнение обязательств Кредитной организации - эмитента по Облигациям является существенным нарушением условий договора займа, заключенного путем выпуска и продажи Облигаций (дефолт) в случае:

- просрочки по вине Кредитной организации - эмитента исполнения обязательства по выплате очередного процентного (купонного) дохода по Облигациям на срок более 10 (Десяти) рабочих дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки по вине Кредитной организации - эмитента исполнения обязательства по погашению номинальной стоимости Облигаций на срок более 10 (Десяти) рабочих дней или отказа Кредитной организации - эмитента от исполнения указанного обязательства (в случае принятия уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента решения о досрочном погашении Облигаций, согласованного с Банком России).

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

В случае дефолта или технического дефолта исполнение Кредитной организацией - эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода за полный купонный период по Облигациям и номинальной стоимости Облигаций (за исключением уплаты процентов за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям) осуществляется в порядке, предусмотренном для выплаты сумм погашения номинальной стоимости Облигаций и процентного (купонного) дохода по ним в п. 10.2 и 8.2 Сертификата соответственно. В случае наступления дефолта Эмитента по Облигациям владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться к Эмитенту с требованием выплатить номинальную стоимость Облигации и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае технического дефолта владельцы Облигаций имеют право обратиться к Кредитной организации - эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Установленное статьей 17.1 Федерального закона от 22.04.1996 г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» условие, при котором Кредитная организация – эмитент обязана погасить Облигации, предъявленные к

досрочному погашению в случае существенного нарушения условия исполнения обязательств – просрочки исполнения обязательства по выплате очередного купонного дохода по Облигациям на срок более 10 (Десяти) рабочих дней, не распространяется на случаи, если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов и нормативных актов Банка России, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников капитала Кредитной организации - эмитента.

*Порядок обращения с требованием к Кредитной организации - эмитенту:*

Требование о выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям, не выплаченного Кредитной организацией - эмитентом в срок, предусмотренный Сертификатом, о выплате номинальной стоимости (части номинальной стоимости, обязательства по возврату которой не прекращены) Облигаций, не выплаченной Кредитной организацией - эмитентом в срок, предусмотренный Сертификатом, а также об уплате процентов за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям (далее – «Требование») предъявляется Кредитной организации – эмитенту владельцем Облигации либо уполномоченным представителем владельца по правилам, установленным законодательством Российской Федерации для осуществления прав по ценным бумагам лицами, права которых на ценные бумаги учитываются номинальным держателем, иностранным номинальным держателем, иностранной организацией.

Лицо, осуществляющее права по ценным бумагам, если его права на ценные бумаги учитываются номинальным держателем, иностранным номинальным держателем, иностранной организацией, имеющей право в соответствии с ее личным законом осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги, или лицом, осуществляющим обязательное централизованное хранение ценных бумаг, реализует право предъявления Требования путем дачи Требования таким организациям.

В случае невозможности направления Требования к Кредитной организации - эмитенту в порядке предусмотренном ст. 8.9. Федерального закона «О рынке ценных бумаг» через номинального держателя, иностранного номинального держателя, иностранную организацию, имеющую право в соответствии с ее личным законом осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги, или лицо, осуществляющее обязательное централизованное хранение ценных бумаг, или в случае отказа таких организаций принять Требование, владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе направить Требование Кредитной организации - эмитенту в письменном виде заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения, либо ускоренной почтой по адресу Кредитной организации - эмитента, указанному в едином государственном реестре юридических лиц, или вручить под расписку уполномоченному лицу Кредитной организации - эмитента.

Требование должно содержать сведения, позволяющие идентифицировать лицо, осуществляющее права по ценным бумагам, сведения, позволяющие идентифицировать ценные бумаги, права по которым осуществляются, количество принадлежащих такому лицу ценных бумаг, международный код идентификации организации, осуществляющей учет прав на ценные бумаги этого лица.

Помимо прочего Требование может содержать:

- (а) основание для предъявления Требования;
- (б) полное наименование (Ф.И.О. для физического лица) владельца Облигаций;
- (в) место нахождения (место жительства) и почтовый адрес владельца Облигаций;
- (г) полное наименование (Ф.И.О. для физического лица) уполномоченного представителя владельца Облигаций (при наличии);
- (д) место нахождения (место жительства) и почтовый адрес уполномоченного представителя владельца Облигаций (при наличии);
- (е) количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- (ж) размер предъявляемого Требования (руб.);
- (з) реквизиты банковского счета владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы выплат по Облигациям, а именно:
  - номер счета;
  - наименование банка, в котором открыт счет, и место его нахождения;
  - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
  - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- (и) дату подписания Требования, печать (при наличии) и подпись владельца Облигаций (уполномоченного представителя владельца Облигаций).

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

Датой предоставления Требования Кредитной организации - эмитенту является дата получения, указанная в расписке о получении Требования на руки (если передача происходила в офисе Кредитной организации - эмитента или при доставке курьером) либо дата вручения Требования, указанная на почтовом уведомлении о вручении (в случае отправления Требования по почте заказным письмом с уведомлением о вручении).

Кредитная организация - эмитент в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения Требования осуществляет его проверку и в случае, если форма или содержание представленных документов не соответствует требованиям, установленным Сертификатом, а также при наличии иных оснований, не

позволяющих исполнить Требование, направляет лицу, предоставившему Требование, уведомление о причинах непринятия Требования. Получение указанного уведомления не лишает владельца Облигаций права повторно обратиться с Требованием к Кредитной организации - эмитенту.

В случае, если документы соответствуют требованиям, установленным Сертификатом, Кредитная организация - эмитент перечисляет причитающиеся суммы по выплате процентов за несвоевременную выплату доходов и/или суммы основного долга по Облигациям в случае дефолта или технического дефолта по Облигациям Кредитной организации - эмитента в адрес владельцев Облигаций, предъявивших Требование, в 7 (Седьмой) рабочий день с даты окончания срока рассмотрения Требований.

Выплаты процентного (купонного) дохода за полный купонный период по Облигациям, не выплаченного Кредитной организацией - эмитентом в срок, предусмотренный Сертификатом, и/или номинальной стоимости Облигаций, не выплаченной Кредитной организацией - эмитентом в срок, предусмотренный Сертификатом, осуществляются в порядке, предусмотренном для выплаты сумм погашения номинальной стоимости Облигаций и процентного (купонного) дохода по ним в п. 10.2 и 8.2 Сертификатом соответственно, в 7 (Седьмой) рабочий день с даты окончания срока рассмотрения Требований.

В случае, если уполномоченное лицо Кредитной организации - эмитента отказалось 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 или 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 процентного (купонного) дохода и номинальной стоимости Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода и номинальной стоимости Облигаций в соответствии со ст. 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Кредитной организации - эмитенту.

*Порядок обращения владельцев Облигаций в суд/Арбитражный суд с иском к Кредитной организации - эмитенту:*

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения своих требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Кредитной организации - эмитенту, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Кредитной организации - эмитенту.

При этом, при наличии назначенного представителя владельцев Облигаций в соответствии со статьей 29.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон о рынке ценных бумаг), владельцы Облигаций не вправе в индивидуальном порядке обращаться с требованиями в суд или арбитражный суд, если иное не предусмотрено Законом о рынке ценных бумаг или решением общего собрания владельцев Облигаций.

В соответствии с п. 16 ст. 29.1. Федерального закона «О рынке ценных бумаг» владельцы Облигаций вправе в индивидуальном порядке обращаться с требованиями в суд по истечении одного месяца с момента возникновения оснований для такого обращения в случае, если в указанный срок представитель владельцев Облигаций не обратился в арбитражный суд с соответствующим требованием или в указанный срок общим собранием владельцев Облигаций не принято решение об отказе от права обращаться в суд с таким требованием. В случае если на момент совершения действий, связанных с обращением владельца в суд законодательством Российской Федерации будет установлен иной порядок совершения указанных действий, соответствующие действия будут осуществляться с учетом таких требований законодательства Российской Федерации.

При этом владельцы Облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, юридические лица и индивидуальные предприниматели - владельцы Облигаций, могут обратиться в арбитражный суд по месту нахождения ответчика.

Для обращения с иском к Кредитной организации - эмитенту 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 Эмитента.

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. 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 Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации 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.

*Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям.*

Раскрытие Кредитной организацией - эмитентом информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт), Кредитная организация - эмитент публикует информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств в форме сообщения о существенном факте в соответствии с нормативными актами в сфере финансовых рынков в следующие сроки:

- с даты, в которую 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), даты окончания этого срока:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

- на десятый рабочий день (последний день более короткого срока, в течение которого исполнение Кредитной организацией - эмитентом указанных обязательств с просрочкой составляет технический дефолт, если такой более короткий срок определен условиями выпуска облигаций) с даты, в которую 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 Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) должна включать в себя:

- содержание обязательства Эмитента, а для денежного обязательства или иного обязательства, которое может быть выражено в денежном выражении, - также размер такого обязательства в денежном выражении;

- дату, в которую обязательство Эмитента должно быть исполнено, а в случае, если обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - дату окончания этого срока;

- факт неисполнения (частичного неисполнения) Эмитентом соответствующего обязательства перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг, в том числе по его вине (дефолт);

- причину неисполнения (частичного неисполнения) Эмитентом соответствующего обязательства перед владельцами его 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;

- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований в случае дефолта и в случае технического дефолта.

#### **14. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска.**

Облигации размещаются без обеспечения.

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

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

Обеспечение по Облигациям третьими лицами не предусмотрено.

#### **16.1. Сведения о представителе владельцев облигаций.**

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью Инвестиционная компания "Септем Капитал"**

Место нахождения: **115114, г. Москва, 1-й Дербеневский переулок, д. 5, помещение VII, офис 601**

ОГРН: **1147746436749 от 18 апреля 2014 г**

ИНН: **7703809863**

Представитель владельцев облигаций соответствует требованиям статьи 29.2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг»:

1. Представитель владельцев облигаций является юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации, и имеющим лицензии на осуществление брокерской, дилерской, деятельности по управлению ценными бумагами и депозитарной деятельности:

- Лицензия на осуществление дилерской деятельности № 077-13899-010000 от 29.09.2014

- Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 077-13898-100000 от 29.09.2014

- Лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-13900-001000 от 29.09.2014

- Лицензия на осуществление депозитарной деятельности № 077-13901-000100 от 29.09.2014

2. Представитель владельцев облигаций включен в список лиц, осуществляющих деятельность представителя владельцев облигаций, который ведется Банком России и размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» ([http://www.cbr.ru/finmarkets/print.aspx?file=files/supervision/list\\_representatives.htm&pid=sv\\_secur&sid=ITM\\_15748](http://www.cbr.ru/finmarkets/print.aspx?file=files/supervision/list_representatives.htm&pid=sv_secur&sid=ITM_15748)).

3. Представитель владельцев облигаций не является лицом, указанным в п. 4 ст. 29.2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг»:

1) не является эмитентом облигаций, контролирующим его лицом и подконтрольной ему организацией;

2) не является лицом, предоставившим обеспечение по облигациям эмитента, контролирующим его лицом и подконтрольной ему организацией;

3) не является лицом, оказывающим услуги по организации размещения и (или) по размещению облигаций эмитента, контролирующим его лицом и подконтрольной ему организацией;

4) не является юридическим лицом, в котором лица, указанные в подпунктах 1 - 3 настоящего пункта, прямо или косвенно самостоятельно или совместно с подконтрольными им организациями имеют право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления этого юридического лица;

5) не является юридическим лицом, у которого имеется иной конфликт интересов, препятствующий надлежащему исполнению обязанностей представителя владельцев облигаций.

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

В случае несостоятельности (банкротства) Кредитной организации - эмитента и при условии если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов и нормативных актов Банка России, установленных для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала Кредитной организации - эмитента, требования по субординированному облигационному займу, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному облигационному займу удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов. Владельцы Облигаций не имеют права предъявлять требование о погашении Облигаций, досрочной уплате процентов за пользование субординированным облигационным займом или осуществления каких-либо иных выплат, если только не наступил срок погашения Облигаций.

После государственной регистрации выпуска Облигаций и до начала размещения Облигаций Кредитная организация - эмитент вправе отказаться от размещения Облигаций, представив в регистрирующий орган соответствующие заявление и отчет об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг, содержащий информацию о том, что ни одна эмиссионная ценная бумага выпуска не размещена.

Решение об отказе от размещения Облигаций принимает уполномоченный орган Кредитной организации - эмитента, к компетенции которого относится вопрос о размещении Облигаций.