


Зарегистрировано
"22" июня 2007 г.

Департамент лицензирования деятельности и
финансового оздоровления кредитных

организаций
(наименование регистрирующего органа)


(подпись уполномоченного лица регистрирующего

Печать регистрирующего органа

Решение о выпуске ценных бумаг

Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

Облигации документарные на предъявителя с обязательным централизованным
хранением неконвертируемые, процентные, с обеспечением, с возможностью
досрочного погашения по требованию владельцев серии 05 в количестве 4 000 000
(Четыре миллиона) штук номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей со
сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала
размещения Облигаций выпуска, размещаемые путем открытой подписки

Индивидуальный государственный регистрационный номер

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

Советом директоров Общества с ограниченной ответственностью
"Хоум Кредит энд Финанс Банк"

Утверждено

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

21 мая 2007 года

Протокол N

227

от
21.05.2007

на основании решения

Общего Собрания участников Общества с ограниченной
ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"

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

21 мая 2007 года

Протокол N

157

от
21.05.2007

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

Адрес для корреспонденции: 125040, г. Москва, ул. Правды, д. 8, стр. 1, тел.: (495) 785-82-25

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

Председатель Правления Общества с ограниченной
ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"

"21" мая 2007 г.



А.В. Лыков
Е.О. Фамилия

В случае выпуска облигаций с обеспечением (кроме облигаций с ипотечным покрытием) указывается следующая фраза:

«Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечивается
поручительством
(указывается способ обеспечения)

в соответствии с условиями, указанными в настоящем решении о выпуске облигаций.»

Лицо, предоставившее обеспечение по облигациям:

Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые инновации"
(указывается, если обеспечение предоставлено третьим лицом)

Председатель Правления Общества с ограниченной
ответственностью "Финансовые инновации"

"21" мая 2007 г.



Гонтаренко
Фамилия

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг:

Вид ценных бумаг: облигации

Идентификационные признаки: неконвертируемые, процентные, с обеспечением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев серии 05 (далее – «Облигация» или «Облигации выпуска»), в совокупности – «Облигации» или «Облигации выпуска»).

2. Ценные бумаги выпуска являются ценными бумагами на предъявителя.

3. Форма ценных бумаг: документарная

Ценные бумаги являются ценными бумагами с обязательным централизованным хранением.

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Облигаций. Облигации выпускаются в документарной форме с оформлением на весь выпуск единого Сертификата, подлежащего обязательному централизованному хранению в Некоммерческом партнерстве «Национальный депозитарный центр». До даты начала размещения Облигаций Эмитент передает Сертификат на хранение в НДЦ. Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов на руки. Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо владельцев и/или держателей Облигаций в НДЦ.

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг выпуска

Полное фирменное наименование	Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"
Сокращенное фирменное наименование	НДЦ
Место нахождения	Российская Федерация, 125009 г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	№ 177-03431-000100
Дата выдачи лицензии	4.12.2000
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

4. Права владельца, закрепленные ценной бумагой.

4.1. Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (далее – «ООО «ХКФ Банк» или «Эмитент») не размещает обыкновенные акции

4.2. ООО «ХКФ Банк» не размещает привилегированные акции.

4.3. ООО «ХКФ Банк» не размещает конвертируемые ценные бумаги.

4.4. Для облигаций:

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Владелец Облигации имеет право на получение 100% от номинальной стоимости Облигации в дату погашения, наступающую в 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска, в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Владелец Облигации имеет право на получение дохода в виде процента от номинальной стоимости (купонного дохода), порядок определения и выплаты которого указан в Решении о

выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

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

Владелец Облигаций имеет право требовать возмещения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям в следующих случаях:

1. Просрочка более чем на 7 (Семь) дней исполнения Эмитентом своих обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям настоящего выпуска и/или иным Облигациям Эмитента, выпущенным на территории Российской Федерации, с даты выплаты соответствующего купонного дохода, установленной в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;
2. Объявление Эмитентом о своей неспособности выполнять финансовые обязательства в отношении Облигаций настоящего выпуска и/или в отношении иных облигаций, выпущенных Эмитентом на территории Российской Федерации.
3. Просрочка более чем на 10 (Десять) рабочих дней исполнения Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости при погашении Облигаций настоящего выпуска и/или иных облигаций Эмитента, выпущенных на территории Российской Федерации с даты погашения соответствующих облигаций, установленной в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;
4. Просрочка более чем на 20 (Двадцать) дней исполнения Эмитентом своих обязательств по погашению кредитов и/или выплате процентов по привлеченным кредитам и/или векселям и/или обязательств, возникших из предоставленного Эмитентом обеспечения в отношении исполнения обязательств третьими лицами (банковская гарантия, залог, иных, предусмотренных гражданским законодательством способов обеспечения исполнения обязательств), в случае, когда сумма основного долга по соответствующему просроченному обязательству составляет более 10 000 000 (десяти миллионов) евро или эквивалента вышеуказанной суммы в любой валюте по курсу (кросс-курсу) этой валюты, установленному Центральным банком Российской Федерации (далее "ЦБ РФ") на дату истечения срока исполнения соответствующего обязательства.

Владелец Облигаций имеет право требовать возмещения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям на следующий день после наступления любого из вышеуказанных событий.

Облигация удостоверяет право ее владельца требовать приобретения Облигации в случаях, предусмотренных в Проспекте ценных бумаг и Решении о выпуске ценных бумаг.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в настоящем Решении о выпуске ценных бумаг. С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к Обществу с ограниченной ответственностью «Финансовые инновации» (далее – «Поручитель»), предоставившему обеспечение по Облигациям выпуска в соответствии с условиями оферты о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.

Поручитель, предоставивший обеспечение, несет солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Эмитентом обязательств по Облигациям.

Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям выпуска и порядок действий владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в случае отказа Эмитента от исполнения своих обязательств по Облигациям настоящего выпуска, их неисполнения или ненадлежащего исполнения описаны в п. 10.4 и п. 10.6.2.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Владельцы Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

4.5. ООО «ХКФ Банк» не размещает опционы.

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

Сертификат Облигаций и настоящее Решение о выпуске ценных бумаг являются документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигациями.

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

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверении передачи Облигаций, обременение Облигаций обязательствами осуществляется Некоммерческим партнёрством "Национальный депозитарный центр" (далее – «НДЦ» или «Депозитарий»), и депозитариями, являющимися депонентами по отношению к НДЦ (далее именуемые совместно - "Депозитарии").

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

Права на Облигации учитываются НДЦ и номинальными держателями Облигаций, являющимися Депозитариями-депонентами НДЦ, действующими на основании соответствующих лицензий и междепозитарных договоров с НДЦ (далее – «Держатели Облигаций»), в виде записей по счетам депо, открытым владельцами Облигаций у Держателей Облигаций, а также в виде записей по счетам депо, открытым НДЦ владельцам и Держателям Облигаций.

Право собственности на Облигации подтверждается выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ или Депозитариями – депонентами НДЦ.

Право на предъявительскую документарную ценную бумагу переходит к приобретателю с момента осуществления приходной записи по счету депо приобретателя Облигаций, открытому у Держателя Облигаций (в случае, если контрагент владельца Облигаций является клиентом того же Держателя Облигаций), и с момента внесения приходной записи по счету депо Держателя Облигаций, открытому в НДЦ (в случае, если владелец Облигаций или его контрагент являются клиентами разных Держателей Облигаций или приобретатель является Держателем Облигаций). Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на Облигацию, ссылаясь на иные доказательства.

Права, закрепленные ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу.

Права, закрепленные Облигациями, осуществляются на основании предъявленного Депозитарием Сертификата по поручению, предоставляемому в соответствии с депозитарными договорами с владельцами Облигаций, с приложением списка этих владельцев. Эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по Облигации в отношении лица, указанного в этом списке.

В случае если данные о новом владельце Облигации не были сообщены Депозитарию, к моменту составления списка владельцев Облигаций для исполнения обязательств Эмитента, составляющих Облигацию (включая получение дохода и другие), исполнение обязательств по отношению к владельцу, внесенному в список в момент его составления, признается надлежащим. Ответственность за своевременное уведомление лежит на приобретателе Облигаций.

Порядок предоставления документов, а также сроки исполнения и основания проведения операций с Облигациями регулируются договором счета депо, заключенным между депонентом и НДЦ, Условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и/или договорами, заключенными с Депозитариями-депонентами НДЦ.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ производится при погашении всех Облигаций после выполнения Эмитентом своих обязательств по переводу денежных средств в погашение Облигаций и в оплату купонного дохода за последний купонный период, о чем Эмитент уведомляет Депозитарий в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты исполнения Эмитентом обязательств по

погашению Облигаций и по выплате купонного дохода за последний купонный период. Погашение Сертификата производится после списания всех Облигаций со счетов депо Держателей и владельцев Облигаций в НДЦ.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96 № 39-ФЗ" в действующей редакции и «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным Постановлением ФКЦБ России от 16.10.97 № 36.

Депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение Облигаций и (или) учет прав на Облигации каждого клиента (депонента) от ценных бумаг других клиентов (депонентов), в частности, путем открытия каждому клиенту (депоненту) отдельного счета депо. Совершаемые Депозитарием записи о правах на Облигации удостоверяют права на Облигации, если в судебном порядке не установлено иное. Депозитарий обязан совершать операции с Облигациями клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный депозитарным договором.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитарию, осуществляющем централизованное хранение:

Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с «Положением о депозитарной деятельности в РФ», утвержденным Постановлением ФКЦБ от 16 октября 1997 г. N 36, иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

Потенциальный приобретатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НДЦ или в другом Депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ.

Размещенные через ЗАО «ФБ ММВБ» Облигации зачисляются НДЦ или Депозитариями – депонентами НДЦ на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НДЦ, вносится на основании поручений и (или) иных документов клиринговой организацией – Закрытого акционерного общества «Московская межбанковская валютная биржа» (далее – «ЗАО ММВБ»), обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на ЗАО «ФБ ММВБ», поданных в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг и условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ.

Размещенные Облигации зачисляются НДЦ или Депозитариями – депонентами НДЦ на счета депо покупателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и Депозитариев – депонентов НДЦ.

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

6. Номинальная стоимость ценных бумаг

1 000 (Одна тысяча) рублей.

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

4 000 000 (Четыре миллиона) штук.

Выпуск Облигаций не предполагается размещать траншами.

8. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

Сведения не указываются, поскольку настоящий выпуск ценных бумаг не является дополнительным

9. Порядок и условия размещения ценных бумаг

9.1. Дата начала размещения и дата окончания размещения

Дата начала размещения:

Порядок определения даты начала размещения:

Дата начала размещения Облигаций определяется Общим собранием участников Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций.

Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через 2 (Две) недели после раскрытия информации о государственной регистрации выпуска Облигаций и обеспечения всем потенциальным приобретателям возможности доступа к информации о данном выпуске Облигаций, которая должна быть раскрыта в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96 № 39-ФЗ и нормативными актами ФСФР России.

Указанный двухнедельный срок исчисляется с даты опубликования Сообщения о государственной регистрации выпуска эмиссионных ценных бумаг и порядке осуществления доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в газете «Московская Правда» при условии соблюдения Эмитентом нижеуказанной очередности раскрытия информации.

Дата окончания размещения:

Датой окончания размещения Облигаций выпуска является та из следующих дат, которая наступит раньше: дата размещения последней Облигации выпуска или 30-й (Тридцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

При этом дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее одного года со дня государственной регистрации выпуска Облигаций.

Порядок и срок действия преимущественного права

Преимущественное право приобретения размещаемых Облигаций не предусмотрено

Порядок раскрытия информации о выпуске ценных бумаг:

Сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

- в лентах новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - www.homecredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Московская Правда» - не позднее 10 (Десяти) дней.

При этом публикация на странице в сети Интернет и в газете «Московская Правда» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты их опубликования в сети Интернет.

Сообщение о существенном факте направляется Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления указанного существенного факта.

Эмитент обязан опубликовать тексты зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: www.homecredit.ru в срок не более

2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текстов 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 и Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу: www.homecredit.ru с даты его опубликования в сети Интернет до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, если иное не установлено нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Начиная с даты публикации, Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии по следующим адресам:

Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Место нахождения: 124482, Москва, Зеленоград, корпус 317А

Адрес для корреспонденции: 124050, г. Москва, ул. Правды, д. 8, стр. 1

Тел.: (495) 785-82-25 Факс: (495) 785-82-18

Сайт в сети Интернет: www.homecredit.ru

Эмитент обязан предоставить копии Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению таких копий, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления соответствующего требования.

Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу: www.homecredit.ru в следующие сроки:

- в ленте новостей – не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;
- на странице в сети Интернет - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

В зависимости от того, принимает ли Эмитент решение о приобретении Облигаций у их владельцев одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций, данное сообщение должно также содержать:

- указание на то, что процентная ставка по всем купонам Облигаций, начиная со второго, устанавливается равной процентной ставке по первому купону - в случае, если Эмитент не принял решения о приобретении Облигаций;
- порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода, в котором Эмитент обязуется приобретать Облигации по требованию их владельцев - в случае, если одновременно с утверждением даты начала размещения Эмитент принял решение о приобретении Облигаций.

Дата начала размещения Облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления, при этом Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в

сети Интернет по адресу www.homecredit.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу: www.homecredit.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты:

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

Сообщение о начале размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, с которой начинается размещение ценных бумаг:

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

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты их опубликования в сети Интернет.

Сообщение о существенном факте направляется Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления указанного существенного факта.

Сообщение о завершении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг.

- в лентах новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - www.homecredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты их опубликования в сети Интернет.

Сообщение о существенном факте направляется Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления указанного существенного факта.

9.2. Способ размещения

Открытая подписка

9.3. Порядок размещения

9.3.1. Порядок и условия заключения договоров.

Облигации размещаются посредством подписки путем проведения торгов организатором торговли на рынке ценных бумаг. Лицо, организующее проведение торгов – фондовая биржа ЗАО «ФБ ММВБ».

Сделки при размещении Облигаций заключаются на ЗАО «ФБ ММВБ» путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов ЗАО «ФБ ММВБ», в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и иными нормативными документами ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – Правила ЗАО «ФБ ММВБ»).

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций выпуска.

Порядок определения процентной ставки по первому купону:

Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения конкурса на ЗАО «ФБ

ММВБ» среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций выпуска.

Конкурс по определению процентной ставки первого купона Облигаций (далее – «Конкурс») начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций выпуска.

В день проведения Конкурса участники торгов ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – «Участники торгов») подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчетов Т0 с использованием системы торгов ЗАО «ФБ ММВБ» от своего имени как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов в адрес Эмитента. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается ЗАО «ФБ ММВБ» по согласованию с Эмитентом.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций либо стать Участником торгов и действовать самостоятельно.

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента, с указанием следующих значимых условий:

- 1) Цена покупки – 100 (сто) процентов от номинальной стоимости;
- 2) Количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае если Эмитент назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке приемлемой процентной ставки;
- 3) Величину приемлемой для инвестора процентной ставки по первому купону. Под термином «Величина приемлемой процентной ставки» понимается величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом, потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанных в заявке по цене 100 (сто) процентов от номинала. Величина приемлемой процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

Помимо подачи заявок, отвечающих указанным выше условиям, потенциальные приобретатели должны зарезервировать на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка, в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ" (далее – «ЗАО РП ММВБ») денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты количества Облигаций, указанного в заявках, с учетом комиссионных сборов ЗАО «ФБ ММВБ» и ЗАО ММВБ.

Заявки, в которых одно или несколько из перечисленных выше значимых условий не соответствуют требованиям, изложенным в пунктах 1) - 3), а также заявки, не обеспеченные соответствующими суммами денежных средств, к участию в конкурсе по определению процентной ставки не допускаются.

По окончании периода сбора заявок на конкурс, Участник торгов не может снять поданную заявку на покупку Облигаций.

По окончании периода подачи заявок на Конкурс ЗАО «ФБ ММВБ» составляет Сводный реестр и передает его Эмитенту.

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

Эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о

принятом Эмитентом решении ЗАО «ФБ ММВБ» в письменном виде. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ЗАО «ФБ ММВБ» путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону Облигаций, установленной Эмитентом по результатам проведенного Конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций, раскрывается Эмитентом в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по первому купону Облигаций:

- в лентах новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - www.homecredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей.

Тексты Сообщений о существенных фактах будут доступны на странице в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 месяцев с даты их опубликования в сети Интернет.

Сообщения о существенных фактах направляются Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления указанных фактов.

Удовлетворение заявок на покупку Облигаций осуществляется Эмитентом.

Удовлетворяются полученные заявки путем выставления заявок на продажу Облигаций по номинальной стоимости, в которых указывается количество Облигаций, указанных в соответствующей заявке на покупку. Заявки Участников торгов на покупку Облигаций на конкурсе удовлетворяются Эмитентом на условиях приоритета купонной ставки, указанной в заявках (т.е. в первую очередь удовлетворяется заявка с наименьшей процентной ставкой по первому купону). Если с одинаковой купонной ставкой зарегистрировано несколько заявок на покупку Облигаций, то в первую очередь удовлетворяются заявки, поданные ранее по времени. В случае если объем последней из удовлетворяемых заявок превышает количество неразмещенных Облигаций, то данная заявка на покупку удовлетворяется в размере остатка Облигаций на торговом счете. При этом заявка Участника торгов удовлетворяется при условии, что указанная в ней процентная ставка не выше установленной на Конкурсе по определению процентной ставки. Неудовлетворенные заявки Участников торгов ЗАО «ФБ ММВБ» снимаются Эмитентом.

В случае размещения всего объема Облигаций данного выпуска акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

В случае неполного размещения Облигаций после определения процентной ставки по первому купону и удовлетворения заявок, поданных в ходе конкурса по определению процентной ставки по первому купону, Участники торгов, действующие от своего имени и за свой счет, либо от своего имени, но за счет и по поручению потенциальных покупателей, не являющихся Участниками торгов, в любой рабочий день в течение периода размещения Облигаций, могут подать Эмитенту заявки на покупку Облигаций, по цене, равной 100 (Ста) процентам от номинальной стоимости Облигаций, с указанием количества Облигаций, которые планируется приобрести. При этом покупатель при совершении операции купли-продажи Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям, который рассчитывается в соответствии с п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Время и порядок подачи заявок устанавливается ЗАО «ФБ ММВБ» по согласованию с Эмитентом. Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Эмитентом в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку не превосходит количества неразмещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными на счете Эмитента, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является резервирование денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка, в ЗАО РП ММВБ.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты количества Облигаций, указанного в заявках, с учетом комиссионных сборов ЗАО «ФБ ММВБ» и ЗАО ММВБ (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом накопленного купонного дохода - НКД).

Сделки купли-продажи, заключенные путем удовлетворения Эмитентом заявок регистрируются ЗАО «ФБ ММВБ» в дату их заключения.

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

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

Размещенные через ЗАО «ФБ ММВБ» Облигации зачисляются НДЦ или Депозитариями – депонентами НДЦ на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НДЦ, вносится на основании поручений и (или) иных документов клиринговой организацией – Закрытого акционерного общества «Московская межбанковская валютная биржа» (далее – «ЗАО ММВБ»), обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на ЗАО «ФБ ММВБ», поданных в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг и условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ.

Размещенные Облигации зачисляются НДЦ или Депозитариями – депонентами НДЦ на счета депо покупателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и Депозитариев – депонентов НДЦ.

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

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

9.3.1.2. Размещение Облигаций осуществляется на торгах, проводимых организатором торговли на рынке ценных бумаг ЗАО «ФБ ММВБ».

Торги проводятся в соответствии с правилами ЗАО «ФБ ММВБ», зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

При размещении ценных бумаг путем открытой подписки порядок заключения договоров, направляемых на приобретение размещаемых ценных бумаг, не предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг.

9.3.1.3. Условия размещения Облигаций не предусматривают зачисление размещаемых ценных бумаг на лицевой счет (счет депо) профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

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

Преимущественное право приобретения Облигаций настоящего выпуска не предусмотрено.

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

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д.13
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	Лицензия фондовой биржи: 077-07985-000001, дата выдачи 15.09.2004 г., срок действия 15.09.2007 г.
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

9.3.4. Информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках.

Кредитная организация - эмитент не планирует привлекать дополнительных лиц для размещения настоящего выпуска Облигаций.

9.3.5. Эмитент не размещает акции, ценные бумаги, конвертируемые в акции, и опционы кредитной организации - эмитента.

9.3.6. Цена размещения ценных бумаг.

Облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = N \times C1 \times (T - T_0) / 365 / 100\%$$

C1 - процентная ставка по первому купону (в процентах годовых);

N - номинальная стоимость Облигации;

T₀ - дата начала размещения Облигаций;

T - дата заключения договора купли-продажи Облигаций.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию 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 первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право

При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

9.3.7. Условия оплаты ценных бумаг.

При приобретении Облигаций настоящего выпуска оплата производится только денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через ЗАО РП ММВБ. Денежные расчеты при размещении Облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок. Возможность рассрочки при оплате Облигаций настоящего выпуска не предусмотрена.

Обязательным условием приобретения Облигаций на ЗАО «ФБ ММВБ» при их размещении является предварительное резервирование денежных средств покупателя на счете участника торгов ЗАО «ФБ

ММВБ», от имени которого подана заявка, в ЗАО РП ММВБ. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Банковские реквизиты счетов, на которые должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций настоящего выпуска:

Номер счета: 30401810200100000802

Владелец счета: Общество с Ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Кредитная организация, в которой открыт счет, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций:

Полное наименование: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ»

Сокращенное наименование: ЗАО РП ММВБ

Номер лицензии: 3294

Дата выдачи лицензии: 06.11.2002 г.

Орган, выдавший лицензию: Центральный банк Российской Федерации

Номер контактного телефона: (495) 705-96-19

Место нахождения: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, строение 8

Почтовый адрес: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, строение 8

БИК: 044583505

ИНН: 7702165310

К/с: 30105810100000000505

9.3.8. Порядок размещения ценных бумаг путем конвертации.

Эмитент не размещает ценные бумаги путем конвертации.

9.3.9. Настоящий выпуск Облигаций не является выпуском ценных бумаг создаваемой путем реорганизации кредитной организации – эмитента.

9.3.10. Порядок распределения акций среди акционеров.

Эмитент не является акционерным обществом.

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

Доля ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг считается несостоявшимся – не установлена:

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

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном Постановлением ФКЦБ России "О порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных Эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным" от 8 сентября 1998 г. № 36.

Не позднее 5 дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитент обязан создать комиссию по организации изъятия Облигаций из обращения и возврату средств инвестирования владельцам таких Облигаций (далее - Комиссия).

Такая Комиссия:

- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций о порядке возврата средств, использованных для приобретения Облигаций,
- организует возврат средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам/номинальным держателям Облигаций,
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций,
- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций.

Комиссия в срок, не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее - Ведомость).

Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев Облигаций, сформированного НДЦ на дату окончания размещения Облигаций, государственная регистрация выпуска которых аннулирована.

Ведомость должна предусматривать следующие сведения:

1. Общее количество фактически оплаченных при размещении Облигаций (с указанием количества и размера частично оплаченных Облигаций) выпуска, признанного несостоявшимся или недействительным;
2. Общий размер средств инвестирования, фактически полученных Эмитентом, в счет оплаты Облигаций (в случае оплаты Облигаций денежными и неденежными средствами должен быть указан отдельно общий размер средств по каждой из этих категорий);
3. Размер средств инвестирования, которые должны быть возвращены каждому владельцу Облигаций.

Комиссия в срок, не позднее 10 (Десяти) дней с момента ее создания, обязана направить номинальным держателям Облигаций уведомление о необходимости предоставления информации о владельцах ценных бумаг, которые подлежат изъятию из обращения.

Такое уведомление должно предусматривать вид, категорию (тип), серию, дату государственной регистрации и государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, которые подлежат изъятию из обращения.

В срок, не позднее 5 (Пяти) дней с даты получения уведомления, номинальные держатели обязаны предоставить Эмитенту следующую информацию о владельцах ценных бумаг:

- фамилия, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг, его почтовый адрес или место жительства;
- количество ценных бумаг, принадлежащих каждому владельцу, с указанием категории (типа), серии, даты государственной регистрации и государственного регистрационного номера выпуска ценных бумаг, которые подлежат изъятию из обращения.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

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

Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее - Уведомление). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

1. Полное фирменное наименование Эмитента ценных бумаг;
2. Наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;
3. Наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;
4. Вид, категорию (тип), серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего

органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;

5. Дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
6. Фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
7. Место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
8. Категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);
9. Количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, категории (типа), серии;
10. Размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
11. Порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
12. Указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;
13. Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования.

Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, (в газете «Московская Правда»), а также в "Приложении к Вестнику ФСФР России". Дополнительно информация публикуется на сайте Эмитента в сети Интернет - <http://www.homecredit.ru>.

Заявление владельца/номинального держателя Облигаций о возврате средств, использованных для приобретения Облигаций, должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Облигаций;
- место жительства (почтовый адрес) владельца Облигаций;
- сумму средств в рублях, подлежащую возврату владельцу Облигаций.

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Облигаций или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца Облигаций должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Облигаций Эмитенту в срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения владельцем Облигаций Уведомления.

Владелец Облигаций в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить Эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец Облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств.

В срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения заявления о несогласии владельца Облигаций с размером возвращаемых средств, Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Облигаций повторное уведомление.

Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

После изъятия Облигаций из обращения, Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 (Одного) месяца.

Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением Эмитента и владельца Облигаций.

Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

10. Для облигаций

10.1. Порядок, условия, сроки обращения

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается в первый календарный день, следующий за датой регистрации регистрирующим органом отчета об итогах выпуска ценных бумаг. При этом покупатель уплачивает продавцу помимо цены покупки накопленный купонный доход (НКД).

Порядок расчета величины накопленного купонного дохода НКД для каждого купонного периода: В любой день между датой начала размещения Облигаций и датой погашения за исключением даты выплаты купона, величина НКД рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{НКД} = C(i) * \text{Nom} * (T - T(i-1)) / 365 / 100 \%,$$

где НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

i - порядковый номер купонного периода:

i=1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11,12,13,14,15,16,17,18,19,20;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C(i) - размер процентной ставки i-того купона в процентах годовых;

T - текущая дата;

T(i-1) – дата окончания (i-1)-го купонного периода, для i=1 - дата начала размещения.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию 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).

Срок обращения – 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцать) дней с даты начала размещения Облигаций.

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

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

10.2. Порядок и условия погашения

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

Срок погашения: датой погашения Облигаций выпуска является 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций. Даты начала и окончания погашения совпадают.

При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

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

10.2.2. Форма погашения облигаций

Погашение Облигаций осуществляется в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Возможность выбора владельцами формы погашения Облигаций не

предусмотрена. Погашение Облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно.

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

Исполнение Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям осуществляется путем перевода денежных средств на счета депонентов НДЦ, на счетах которых учитываются Облигации, в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (Шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту – «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы погашения Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели-депоненты НДЦ уполномочены получать суммы от погашения по Облигациям.

Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее, чем в 5-й (Пятый) рабочий день до даты погашения, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все указанные ниже реквизиты, предоставляемые для составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем Облигаций и номинальный держатель Облигаций уполномочен на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем и/или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Облигациям, то лицом уполномоченным получать суммы погашения считается владелец Облигаций.

Не позднее чем в 3-й (Третий) рабочий день до даты погашения Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (Ф.И.О. - для физического лица).
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:
 - номер счета;
 - наименование банка, в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.)
- ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

- а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;
- б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
 - число, месяц и год рождения владельца;
 - место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
 - налоговый статус владельца;
 - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
 - ИИН владельца (при его наличии).

Исполнение обязательств по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе, депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ.

В случае непредставления (несвоевременного предоставления) депозитарию, осуществляющему централизованное хранение информации, необходимой для исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования.

При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных депозитария, осуществляющего централизованное хранение. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Депозитарием, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату погашения Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и/или депозитариях - депонентах НДЦ при погашении всех Облигаций производится после выплаты Эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем Эмитент уведомляет НДЦ в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо Владельцев и Держателей Облигаций в НДЦ.

Обязательства Эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

10.2.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций

10.2.4.1. Вид досрочного погашения

Предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев.

10.2.4.2. Стоимость досрочного погашения облигаций

Цена досрочного погашения Облигаций равна 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций. При этом Эмитент также уплачивает продавцу сумму накопленного купонного дохода сверх цены покупки на дату погашения Облигаций. Накопленный купонный доход рассчитывается в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

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

10.2.4.4. Условия досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев

Владелец Облигаций имеет право требовать возмещения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям в следующих случаях:

- 1) Просрочка более чем на 7 (Семь) дней исполнения Эмитентом своих обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям настоящего выпуска и/или иным облигациям Эмитента, выпущенным на территории Российской Федерации, с даты выплаты соответствующего купонного дохода, установленной в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;
- 2) Объявление Эмитентом о своей неспособности выполнять финансовые обязательства в отношении Облигаций настоящего выпуска и/или в отношении иных облигаций, выпущенных Эмитентом на территории Российской Федерации.
- 3) Просрочка более чем на 10 (Десять) рабочих дней исполнения Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости при погашении Облигаций настоящего выпуска и/или иных облигаций Эмитента, выпущенных на территории Российской Федерации с даты погашения соответствующих облигаций, установленной в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.
- 4) Просрочка более чем на 20 (Двадцать) дней исполнения Эмитентом своих обязательств по погашению кредитов и/или выплате процентов по привлеченным кредитам и/или векселям и/или обязательств, возникших из предоставленного Эмитентом обеспечения в отношении исполнения обязательств третьими лицами (банковская гарантия, залог, иных, предусмотренных гражданским законодательством способов обеспечения исполнения обязательств), в случае, когда сумма основного долга по соответствующему просроченному обязательству составляет более 10 000 000 (десяти миллионов) евро или эквивалента вышеуказанной суммы в любой валюте по курсу (крест-курсу) этой валюты, установленному Центральным банком Российской Федерации (далее "ЦБ РФ") на дату истечения срока исполнения соответствующего обязательства.

Владелец Облигаций имеет право требовать возмещения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям на следующий день за датой наступления соответствующего события.

Кредитная организация – эмитент обязуется досрочно погасить все Облигации, заявления на досрочное погашение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок.

Срок, не ранее которого Облигации могут быть досрочно погашены:

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

Датой начала предъявления Облигаций к досрочному погашению по требованию их владельцев, является:

День, следующий за датой наступления соответствующего события.

Срок окончания предъявления Облигаций к досрочному погашению:

Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций могут быть предъявлены до Даты погашения Облигаций, а в случае, когда нарушение, послужившее основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, устранено Эмитентом - до даты, следующей за датой раскрытия информации об устранении такого нарушения.

Условия и порядок досрочного погашения:

При досрочном погашении Облигации погашаются по номинальной стоимости. Кроме того, Эмитент уплачивает владельцам Облигаций накопленный купонный доход по состоянию на дату исполнения Эмитентом обязательств по досрочному погашению Облигаций, рассчитанный в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

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

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ надлежащим образом уполномочены получать суммы досрочного погашения по Облигациям и/или совершать иные действия необходимые для досрочного погашения Облигаций в пользу владельцев Облигаций.

Досрочное погашение осуществляется Эмитентом самостоятельно.

Обязательства Эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

После исполнения Эмитентом обязательств по досрочному погашению Облигаций НДЦ производит списание погашенных Облигаций со счета депонента НДЦ и зачисление их на соответствующий раздел эмиссионного счета депо Эмитента для учета погашенных Облигаций в НДЦ.

Для осуществления права на досрочное погашение Облигаций, владелец Облигаций - депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ, уполномоченный владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, осуществляет следующие необходимые действия:

- предоставляет Эмитенту письменное требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций;
- предоставляет в Депозитарий поручение, для перевода Облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению.

Письменное требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций представляется с приложением:

- в случае, если требование подписано не владельцем Облигаций - документа, подтверждающий полномочия лица, подписавшего требование от имени владельца Облигаций;
- нотариально заверенный образец подписи лица, подписавшего требование от имени владельца Облигаций;
- копии отчета НДЦ об операциях по счету депо владельца и/или номинального держателя Облигаций о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении.

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций должно содержать:

- наименование события, давшее право владельцу Облигаций на досрочное погашение;
- количество облигаций
- для юридического лица: наименование юридического лица, его юридический адрес и адрес места нахождения, ИНН, для кредитных организаций указывается также БИК) владельца Облигаций;
- для физического лица: фамилия, имя, отчество, адрес места жительства, иные паспортные данные, ИНН (в случае его присвоения в установленном порядке).
- наименование, и реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно: номер счета, наименование банка с указанием города банка, в котором открыт счет, корреспондентский счет банка, в котором открыт счет, банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет, ИНН/КПП.

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций предъявляется Эмитенту по адресу: 125040, г. Москва, ул. Правды, д. 8 стр. 1, по рабочим дням с 9.00 до 18.00.

В срок не более 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов, Эмитент осуществляет проверку документов и, в случае если они удовлетворяют указанным выше требованиям, перечисляет денежные средства в пользу владельца Облигаций, согласно указанным реквизитам.

В случае если представленные документы не соответствуют указанным требованиям, Эмитент не позднее, чем в пятый рабочий день с момента получения вышеуказанных документов направляет лицу, подписавшему требование о погашении Облигаций и НДС, уведомление о причинах их непринятия. Получение указанного уведомления не лишает лицо, подписавшее требование, обратиться с требованием о досрочном погашении Облигаций повторно.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении:

Сообщение о наличии у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в лентах новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - www.homecredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Данное сообщение должно содержать информацию о цене, порядке осуществления досрочного погашения Облигаций выпуска, в том числе срок, в течение которого владельцами Облигаций могут быть поданы требования (заявления) о досрочном погашении, основании, повлекшем возникновение у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, и дате возникновения такого основания.

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Сообщение направляется Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления события.

Сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в лентах новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - www.homecredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Данное сообщение должно содержать указание на нарушение, послужившее основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, дату, с которой у владельцев Облигаций возникло данное право, действия Эмитента, в результате совершения которых соответствующее нарушение устранено и дату устранения такого нарушения, а в случае если в результате устранения нарушения у владельцев Облигаций прекращается право требовать досрочного погашения Облигаций, - указание на это обстоятельство.

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Сообщение направляется Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления события.

После досрочного погашения Эмитентом Облигаций, Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения соответствующих обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций:

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

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

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Сообщение о существенном факте направляется Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления существенного факта.

Кредитная организация-эмитент не возлагает обязанность по раскрытию информации о досрочном погашении Облигаций на иное юридическое лицо.

Эмитент информирует ЗАО «ФБ ММВБ» о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j-тому и последующим купонам)

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

Возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента не предусмотрена.

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

Возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента не предусмотрена.

10.2.4.7. Порядок досрочного погашения облигаций с ипотечным покрытием

Кредитная организация - эмитент не выпускает облигации с ипотечным покрытием.

10.3. Сведения о платежных агентах по облигациям

Функцию платежного агента выполняет Эмитент.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Сокращенное наименование	ООО «ХКФ Банк»
Место нахождения	124482, Москва, Зеленоград, корпус 317А

Функции платежного агента:

От своего имени и за свой счет осуществлять перечисление денежных средств лицам, указанным в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода/погашения, в размере, в сроки и в порядке, установленными Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Эмитент не назначает дополнительных платежных агентов

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

Неисполнение обязательств Эмитента по Облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного купона по Облигациям на срок более 7 (Семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигации на срок более 30 (Тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

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

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возвратить владельцам при погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям, владельцы Облигаций имеют право обратиться к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций (Поручителю).

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям, Поручитель несет перед владельцами солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение/ненадлежащее исполнение эмитентом указанных выше обязательств в порядке, определенном условиями Оферты, изложенными в п. 10.6.2.4. настоящего Решения о выпуске ценных бумаг.

В случае отказа Эмитента от исполнения обязательств и/или неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям, владельцы Облигаций могут обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием погасить Облигации и/или выплатить предусмотренный ими купонный доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение и/или выплату купонного дохода по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по облигациям Поручитель и Эмитент несут солидарную ответственность. В случае невозможности получения владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им облигациям, предъявленных Эмитенту и/или поручителю, владельцы облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту и/или поручителю.

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 в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту установлен общий срок исковой давности - 3 (Три) года.

В случае отказа Эмитента от исполнения обязательств и/или неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по погашению/выплате доходов по Облигациям информация об этом раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно быть исполнено (с момента принятия решения уполномоченным органом Эмитента об отказе от исполнения им своих обязательств по Облигациям):

- в лентах новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - www.homecredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты их опубликования в сети Интернет.

Сообщение о существенном факте направляется Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления указанного существенного факта.

Данное сообщение включает также следующую информацию:

- объем неисполненных обязательств;

- причину неисполнения обязательств;
- возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

Кредитная организация-эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

Штрафные санкции, применимые к Эмитенту в случае отказа от исполнения обязательств и/или неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по погашению/выплате доходов по Облигациям, определяются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

10.5. Сведения о приобретении облигаций кредитной организации - эмитента

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

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Предусматривается обязательство кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

10.5.2. Условия и порядок приобретения облигаций

10.5.2.1. Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций

Цена Приобретения Облигаций определяется как 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. При этом Эмитент также уплачивает продавцу сумму накопленного купонного дохода сверх цены покупки на дату приобретения Облигаций. Накопленный купонный доход рассчитывается в соответствии с порядком, определенном в настоящем Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

Эмитент может принимать отдельные решения о приобретении Облигаций в другие даты. Такое решение принимается уполномоченным органом Эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций.

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

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода по Облигациям, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом (далее - "Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом") после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций в случаях, описанных в п.13.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Приобретение Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций осуществляется в следующем порядке:

а) владелец Облигаций заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ», и дает ему поручение осуществить необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту. Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ» действует самостоятельно. Участник торгов ЗАО «ФБ ММВБ», действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций или от своего имени и за свой счет далее по тексту именуется "Держатель" или "Держатель Облигаций»;

б) в течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом Держатель Облигаций должен направить Эмитенту (по адресу: 125040, г. Москва, ул. Правды, д. 8, стр. 1 или иному адресу места нахождения Эмитента, информация об изменении адреса Эмитента раскрывается в порядке, предусмотренном п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и 2.9 Проспекта ценных бумаг, для

сообщений о существенных фактах) письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее – «Уведомление»). Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Держателя Облигаций.

Уведомление должно быть составлено на фирменном бланке Держателя по следующей форме:

Настоящим _____ (Полное наименование Держателя Облигаций) сообщает о намерении продать ООО «ХКФ Банк» процентные неконвертируемые документарные облигации ООО «ХКФ Банк» на предъявителя серии 05, государственный регистрационный номер выпуска _____, принадлежащие _____ (Полное наименование владельца Облигаций) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг.

_____ Полное наименование
Держателя:

_____ Количество
предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

Подпись, Печать Держателя.

в) после направления Уведомления Держатель Облигаций подает адресную заявку на продажу Облигаций в пределах указанного в Уведомлении количества Облигаций в систему торгов ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами (далее – «Правила ЗАО «ФБ ММВБ»»), адресованную Эмитенту с указанием Цены Приобретения Облигаций, и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть выставлена Держателем в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций Эмитентом.

г) Сделки по Приобретению Эмитентом Облигаций у Держателей Облигаций совершаются на ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами ЗАО «ФБ ММВБ».

Эмитент обязуется в срок не позднее 17 часов 30 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций Эмитентом заключить сделки со всеми Держателями Облигаций, от которых были получены Уведомления, путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с порядком, указанным в настоящем пункте Решения о выпуске ценных бумаг, п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг, и находящимся в Системе торгов к моменту заключения сделки.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НДЦ.

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

Дата Приобретения Облигаций: не позднее чем в 3-й (Третий) рабочий день после даты выплаты купонного дохода по соответствующему купону Облигаций.

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

Приобретенные Облигации могут быть вновь выпущены в обращение (проданы) на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок раскрытия Эмитентом информации о приобретении Облигаций по требованию владельцев:

В случаях, предусмотренных п. 13.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала купонного периода, процентная ставка по которому определяется Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, Эмитент публикует сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты составления протокола заседания (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной ставки по купону (процентных ставок по купонам):

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

- на странице в сети Интернет– www.homecredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей.

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты их опубликования в сети Интернет.

Сообщения о существенных фактах направляются Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления указанных фактов.

Данные сообщения включают также следующую информацию:

- определенный Эмитентом в числовом выражении размер процентной ставки по следующему купону (следующим купонам);
- размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Облигацию, по следующему купону (следующим купонам);
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- в случаях, предусмотренных Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг – порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Облигаций Эмитентом;
- Дату Приобретения Облигаций.

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций (по требованию владельцев) Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента».

Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

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

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Сообщение о существенном факте направляется Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления существенного факта.

Кредитная организация-эмитент не возлагает обязанность по раскрытию информации о приобретении Облигаций на иное юридическое лицо.

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

Эмитент может принимать отдельные решения о приобретении Облигаций в другие даты. Такое решение принимается уполномоченным органом Эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций.

Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании публичных безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

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

целых Облигаций.

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

Порядок раскрытия Эмитентом информации о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами:

Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций (публичная безотзывная оферта) должно быть опубликовано Эмитентом в следующем порядке и сроки с момента составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет– www.homecredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
- в газете «Московская Правда» – в срок не позднее 7 (Семи) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций.

Указанное сообщение должно содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого владелец Облигации может передать Эмитенту (или Агенту Эмитента – в случае назначения такого Агента) письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях.
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- условия и порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты;
- наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождения, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг – в случае назначения такого Агента.

Сообщение, содержащее публичную безотзывную оферту Эмитента, публикуется не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока подачи заявок на приобретение Облигаций.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Эмитентом своих Облигаций по соглашению с их владельцами будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность, Эмитентом не заключаются. В этом случае на основании письменного заявления, поданная заявка на покупку Облигаций не удовлетворяется.

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций (по соглашению с владельцами Облигаций) Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента».

Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций:

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

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Сообщение о существенном факте направляется Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления существенного факта.

Кредитная организация-эмитент не возлагает обязанность по раскрытию информации о приобретении Облигаций на иное юридическое лицо.

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

Решение о приобретении Облигаций принимается Эмитентом с учетом положений настоящего Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг (возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций).

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

Облигации с обязательным централизованным хранением поступают на счет депо у депозитария, в котором осуществляется учет прав на указанные Облигации

10.6. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска.

10.6.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые инновации"
Сокращенное наименование	ООО «Финансовые инновации»
Место нахождения	124482, Российская Федерация, г. Москва, Зеленоград, корп. 317А
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1047796566223

Информация о наличии (отсутствии) у лица, предоставляющего обеспечение по облигациям, или принятие на себя лицом, предоставляющим обеспечение по облигациям, обязанности по раскрытию информации о его финансово – хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово – хозяйственную деятельность.

У ООО «Финансовые инновации» отсутствует обязанность по раскрытию информации о его финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность.

10.6.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.

10.6.2.1. Вид предоставляемого обеспечения.

Поручительство

10.6.2.2. Условия выпуска облигаций с залоговым обеспечением.

Эмитент не выпускает облигации с залоговым обеспечением.

10.6.2.3. Условия выпуска облигаций с ипотечным покрытием

Эмитент не выпускает облигации с ипотечным покрытием.

10.6.2.4. Условия выпуска облигаций, обеспеченных поручительством

Объем поручительства.

Предельный размер предоставленного обеспечения по Облигациям выпуска равен сумме общей номинальной стоимости Облигаций выпуска, составляющей 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям.

Порядок предъявления требований к поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств перед владельцами облигаций.

Условия поручительства определяются в соответствии с условиями нижеприведенной оферты, являющейся предложением Поручителя заключить договор поручительства для целей выпуска Облигаций, указанной в данном пункте Решения о выпуске ценных бумаг и подпункте з) п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг (далее – "Оферта").

Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

Условия обеспечения и порядок реализации прав владельцев Облигаций по предоставленному обеспечению:

Оферта о предоставлении обеспечения в форме поручительства в целях обеспечения надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям выпуска является публичной и выражает волю ООО «Финансовые инновации» заключить договор поручительства на указанных в Оферте условиях с любым лицом, желающим приобрести Облигации.

Оферта является безотзывной, то есть не может быть отозвана в течение срока, установленного для акцепта Оферты.

Акцепт Оферты может быть совершен только путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке и на условиях, определенных Проспектом ценных бумаг и Решением о выпуске ценных бумаг (далее – «Эмиссионные Документы»). Приобретение Облигаций в любом количестве означает акцепт Оферты и, соответственно, заключение таким лицом договора поручительства с Поручителем, по которому Поручитель несет солидарную с Эмитентом ответственность за исполнение Эмитентом обязательств перед владельцами Облигаций на условиях, установленных Офертой. С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю переходят права по договору поручительства в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

Поручитель принимает на себя ответственность перед Владельцами Облигаций за своевременное и полное исполнение Эмитентом его обязательств по выплате владельцам Облигаций их номинальной стоимости (основной суммы долга) при погашении Облигаций, выплате причитающихся процентов

(купонного дохода), приобретению Эмитентом Облигаций, в случае реализации Владельцами Облигаций права продать Облигации (далее – Обязательства Эмитента), в сроки и порядке, установленными Эмиссионными Документами, на следующих условиях:

- 1) Поручитель несет ответственность перед владельцами Облигаций в размере, не превышающем Предельной Суммы («Предельная Сумма» - Предельный размер предоставленного обеспечения по Облигациям выпуска равен сумме общей номинальной стоимости Облигаций выпуска, составляющей 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям, а в случае недостаточности Предельной Суммы для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в порядке, установленном Офертой, Поручитель распределяет Предельную Сумму между всеми владельцами Облигаций пропорционально предъявленным ими вышеуказанным образом требованиям;
- 2) Сумма произведенного Поручителем в порядке, установленном Офертой, платежа, недостаточная для полного удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в соответствии с условиями Оферты, при отсутствии иного соглашения погашает, прежде всего, основную сумму долга, а в оставшейся части - причитающиеся проценты (купонный доход) и/или сумму ответственности за исполнение иных Обязательств Эмитента.

Поручитель несет солидарную ответственность с Эмитентом.

Факт неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента, считается установленным в следующих случаях:

- 1) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход в виде процентов к номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами;
- 2) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме владельцам Облигаций основную сумму долга при погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами;
- 3) Эмитент не выполнил требование или выполнил не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными Документами. Сроки исполнения соответствующих Обязательств Эмитента наступают в дни приобретения Эмитентом Облигаций, установленные Эмитентом в соответствии с Эмиссионными Документами;
- 4) Эмитент не исполнил или ненадлежаще исполнил требование Владельца Облигаций о возмещении ему номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям, предъявленное в случаях и в порядке, предусмотренных Эмиссионными Документами. Сроки исполнения соответствующих Обязательств Эмитентом определяются в соответствии с Эмиссионными Документами.

Для целей настоящего пункта любой из вышеуказанных сроков считать «Сроком Исполнения Обязательств Эмитента».

Поручитель обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за неисполнение/ненадлежащее исполнение Эмитентом Обязательств Эмитента в Объем Неисполненных Обязательств. В своих отношениях с владельцами Облигаций Поручитель исходит из Объем Неисполненных Обязательств, сообщенного Поручителю Эмитентом или по его поручению третьими лицами или публично раскрытого Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, если владельцами Облигаций не будет доказан больший Объем Неисполненных Обязательств.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям поручитель и кредитная организация – эмитент несут солидарную ответственность. В случае невозможности получения владельцами Облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных кредитной организации – эмитенту и/или поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации – эмитенту и/или поручителю.

Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям:

- 1) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Поручителю в письменной форме и подписано владельцем Облигаций или (в случае, если Облигации переданы в номинальное держание и номинальный держатель уполномочен получать суммы погашения и/или иных доходов по Облигациям и/или требовать от Эмитента приобретения Облигаций и предъявлять Требование об Исполнении Обязательств) номинальным держателем Облигаций, а если владельцем или

номинальным держателем, подписавшим Требование является юридическое лицо, также скреплено его печатью.

2) в Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество (для физических лиц), наименование (для юридических лиц) владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (для физических лиц), место нахождения (для юридических лиц), реквизиты его банковского счета, Объем Неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств;

3) в Требовании должны быть указаны Обязательства Эмитента, которые не были исполнены надлежащим образом;

4) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 90 (Девяноста) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств (при этом датой предъявления считается дата подтверждения получения Поручителем соответствующего Требования об Исполнении Обязательств);

5) к Требованию об Исполнении Обязательств должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета депо в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ. В случае предъявления требования, предполагающего погашение Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная соответствующим депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;

6) Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.

Требование представляется Поручителю по адресу: 125040, Российская Федерация, г. Москва, ул. Правды, д. 8, стр. 1

Поручитель рассматривает Требование об Исполнении Обязательств в течение 14 (Четырнадцати) рабочих дней со дня предъявления Поручителю Требования. При этом Поручитель вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказывается или признал свой долг.

Не рассматриваются Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные к Поручителю позднее 90 (Девяноста) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование об Исполнении Обязательств.

В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств, Поручитель не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств письменно уведомляет о принятом решении владельца Облигаций или номинального держателя, направившего Требование об Исполнении Обязательств. После направления таких уведомлений, Поручитель не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств, осуществляет платеж в размере соответствующего Требования об Исполнении Обязательств в соответствии с условиями Оферты на банковский счет владельца или номинального держателя Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании об Исполнении Обязательств.

В отношении Облигаций, требование о погашении которых удовлетворено или в погашении которых отказано, Поручитель направляет в НДЦ информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

Поручитель не несет ответственности за неисполнение своих обязательств, если такое неисполнение обусловлено предоставлением Поручителю недостоверных данных, в таком случае любые дополнительные расходы по надлежащему исполнению Поручителем своих обязательств возмещаются за счет владельца Облигаций или номинального держателя Облигаций.

Предусмотренное Офертой поручительство Поручителя прекращается:

1) по истечении 90 (Девяноста) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств, если в течение этого срока владельцами Облигаций не будет предъявлено Требование об Исполнении Обязательств в порядке предусмотренном Офертой;

2) в случае прекращения Обязательств Эмитента. При этом, в случае осуществления выплат по Облигациям владельцу Облигаций в полном объеме настоящая Оферта прекращает свое действие в отношении такого владельца, оставаясь действительной в отношении других владельцев

Облигаций;

3) в случае изменения Обязательств Эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, без согласия последнего;

4) по иным основаниям, установленным федеральным законом.

Текст Оферты доступен по адресу:

Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"

Место нахождения: 124482, Москва, Зеленоград, корпус 317А

Адрес для корреспонденции: 125040, Москва, ул. Правды, д. 8, стр. 1

Тел.: (495)785-82-25 Факс: (495)785-82-18

Сайт в сети Интернет: www.homecredit.ru

В случае невозможности получения владельцами Облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или в Арбитражный суд г. Москвы с иском к Эмитенту и/или Поручителю.

В случае изменения условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций, официальное сообщение Эмитента об указанных изменениях публикуется Эмитентом на ленте новостей и на странице в сети Интернет – www.homecredit.ru.

10.6.2.5. Условия выпуска облигаций, обеспеченных банковской гарантией

Эмитент не выпускает облигации, обеспеченные банковской гарантией.

10.6.2.6. Условия выпуска облигаций, обеспеченных государственной или муниципальной гарантией

Эмитент не выпускает облигации, обеспеченные государственной или муниципальной гарантией.

11. Для опционов кредитной организации – эмитента

Эмитент не выпускает опционов.

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

Эмитент не выпускает конвертируемые ценные бумаги

13. Порядок и срок выплаты дохода

13.1. Порядок определения размера дивидендов.

Эмитент не выпускает акции.

13.2. 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 двадцать купонов. Длительность каждого купонного периода устанавливается равной 91 (Девяносто один) календарный день:

Датой окончания первого купонного периода является 91-й (Девяносто первый) день с даты начала

размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 273-й (Двести семьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 455-й (Четыреста пятьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 637-й (Шестьсот тридцать седьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 819-й (Восемьсот девятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания одиннадцатого купонного периода является 1001-й (Одна тысяча первый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания двенадцатого купонного периода является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания тринадцатого купонного периода является 1183-й (Одна тысяча сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четырнадцатого купонного периода является 1274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятнадцатого купонного периода является 1365-й (Одна тысяча триста шестьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестнадцатого купонного периода является 1456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания семнадцатого купонного периода является 1547-й (Одна тысяча пятьсот сорок седьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восемнадцатого купонного периода является 1638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятнадцатого купонного периода является 1729-й (Одна тысяча семьсот двадцать девятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания двадцатого купонного периода является 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по 20 купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения. Дата купонной выплаты является датой окончания купонного периода.

13.2.1. Размер дохода по облигациям.

Размер дохода по Облигациям устанавливается в виде процента от номинальной стоимости.

Расчёт суммы выплат купонного дохода по каждому из купонов на одну Облигацию производится по следующей формуле:

$$K_j = C_j * Nom * (T(j) - T(j-1)) / 365 / 100\%,$$

где

j - порядковый номер купонного периода, $j=1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20$;

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

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

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

$T(j)$ - дата окончания j -того купонного периода;
 $T(j) - T(j - 1)$ – длительность j -того купонного периода, в днях.

Величина купонного дохода в расчете на одну Облигацию 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 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

13.2.2. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Размер процента (купона) по Облигациям выпуска определяется уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента

Органом управления, уполномоченным на принятие решения о размере процента (купона) по облигациям является единоличный исполнительный орган кредитной организации - эмитента облигаций, если иное не установлено федеральными законами или уставом (учредительными документами) кредитной организации - эмитента облигаций.

13.2.3. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Размер процента по первому купону определяется на конкурсе по определению купонной ставки по первому купону, проводимом в дату начала размещения Облигаций, в порядке, предусмотренном в п. 2.7. Проспекта ценных бумаг и п. 9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг.

Размер процента по второму, третьему, четвертому, пятому, шестому, седьмому, восьмому, девятому, десятому, одиннадцатому, двенадцатому, тринадцатому, четырнадцатому, пятнадцатому, шестнадцатому, семнадцатому, восемнадцатому, девятнадцатому и двадцатому купонам определяется Эмитентом в соответствии с порядком, приведенным ниже в данном пункте Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Ставка любого из купонов, определяемого Эмитентом, не может быть менее 5 (пяти) процентов годовых.

Порядок определения процентной ставки по второму и последующим купонам:

1) В случае, если одновременно с определением даты начала размещения Облигаций, Эмитент не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев, процентные ставки по второму и всем последующим купонам Облигаций устанавливаются равными процентной ставке по первому купону и фиксируются на весь срок обращения Облигаций.

2) Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) дней j -го купонного периода ($j=1,...19$). В случае если такое решение принято Эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций (начиная со второго), порядковый номер которых меньше или равен j , устанавливаются равными процентной ставке по первому купону. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем раскрытия информации в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами ФКЦБ/ФСФР России, указанным в п. 14 Решения о выпуске и п.2.9. Проспекта ценных бумаг.

3) Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения ($i=(j+1),...,20$), определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в числовом выражении в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 7 (Семь) календарных дней до даты выплаты $(i-1)$ -го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона ставки любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Размер процентной ставки по i -му купону доводится

Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала i-го купонного периода по Облигациям, путем раскрытия информации в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами ФСФР России, указанном в п. 14 Решения о выпуске и п.2.9.Проспекта ценных бумаг. Эмитент информирует ЗАО «ФБ ММВБ» о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала i-го купонного периода по Облигациям.

4) В случае если после объявления ставок купонов, у Облигации останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i-го и других определяемых купонов по Облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней k-го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, $i=k$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i-го купона, а также порядковый номер купонного периода (k), в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем раскрытия информации в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами ФКЦБ/ФСФР России, указанном в п. 14 Решения о выпуске и п.2.9. Проспекта ценных бумаг.

5) Информация об определенных Эмитентом ставках по купонам раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном п. 14 Решения о выпуске и п.2.9 Проспекта ценных бумаг.

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

Кредитная организация-эмитент обязуется приобрести Облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение срока, установленного Решением о выпуске ценных бумаг, который должен составлять не менее 5 последних дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому кредитной организацией – эмитентом определяется размер процента (купона) или порядок его определения.

Цена приобретения Облигаций равна 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций.

Дата Приобретения Облигаций: не позднее, чем в 3-й (Третий) рабочий день после даты выплаты купонного дохода по соответствующему купону Облигаций.

Кредитная организация – эмитент обязуется определить размер процента (купона) по Облигациям по каждому купонному периоду, по которому размер процента (купона) определяется кредитной организацией- эмитентом Облигаций после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, в срок установленный Решением о выпуске ценных бумаг, который должен быть не менее 5 дней до окончания предшествующего купонного периода.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону Облигаций, установленной Эмитентом по результатам проведенного Конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций, раскрывается Эмитентом в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по первому купону Облигаций:

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

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей.

Тексты сообщений о существенных фактах будут доступны на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты их опубликования в сети Интернет;

Сообщения о существенных фактах направляются Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления указанных фактов.

Эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом Эмитентом решении ЗАО «ФБ ММВБ» в письменном виде. После публикации в ленте новостей сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ЗАО «ФБ ММВБ» путем отправки электронного сообщения Участникам торгов.

В случаях, предусмотренных п. 13.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала купонного периода, процентная ставка по которому определяется Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, Эмитент публикует сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты составления протокола заседания (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной ставки по купону (процентных ставок по купонам):

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

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей. Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты их опубликования в сети Интернет.

Сообщения о существенных фактах направляются Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления указанных фактов.

Данные сообщения включают также следующую информацию:

- размер либо порядок определения процентной ставки по следующему купону (следующим купонам);
- размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Облигацию, по следующему купону (следующим купонам);
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- в случаях, предусмотренных Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг – порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Облигаций Эмитентом;
- Дату Приобретения Облигаций.

Порядок приобретения кредитной организацией – эмитентом размещенных Облигаций и порядок досрочного погашения Облигаций указаны в п. 10.5 и 10.2.4 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг соответственно.

Порядок определения процента (купона) по Облигациям указан в п. 13.2. настоящего Решения о выпуске ценных бумаг.

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

Кредитная организация - эмитент не выпускает облигации с ипотечным покрытием.

13.3. Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов

- 1) Датой выплаты купонного дохода является дата окончания соответствующего купонного периода:
- 2) Датой погашения является 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.
- 3) Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях

погашения Облигаций и/или выплаты купонных доходов - по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (Шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций и/или даты выплаты соответствующего купонного дохода.

4) Дата предоставления НДЦ Эмитенту Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях погашения Облигаций и/или выплаты купонных доходов - не позднее, чем в 3-й (Третий) рабочий день до даты погашения Облигаций и/или даты выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям.

13.4. Порядок расчетов для получения доходов

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (Шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций").

Предполагается, что номинальные держатели-депоненты НДЦ уполномочены получать суммы купонного дохода по Облигациям.

Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы купонного дохода по Облигациям, не позднее, чем в 5-й (Пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все указанные ниже реквизиты, предоставляемые для составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, считается номинальный держатель. В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем и/или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, считается владелец Облигаций.

Не позднее чем в 3-й (Третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям Депозитарий предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям (Ф.И.О. - для физического лица).
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям, а именно:
 - номер счета;
 - наименование банка, в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям.
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.)
- ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный

держатель получать суммы дохода по Облигациям или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца;

- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;

- налоговый статус владельца;

- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);

- ИИН владельца (при его наличии).

Исполнение обязательств по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе, депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ.

В случае непредставления (несвоевременного предоставления) депозитарию, осуществляющему централизованное хранение информации, необходимой для исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования.

При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных депозитария, осуществляющего централизованное хранение. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Депозитарием, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям. В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям приходится на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Обязательства Эмитента по выплате купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на выплату купонного дохода по Облигациям, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации в пользу владельцев Облигаций.

Купонный доход по неразмещенным и/или выкупленным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Выплата доходов владельцам ценных бумаг производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по 20 купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения. Дата купонной выплаты является датой окончания купонного периода.

13.5. Место выплаты доходов

Выплата купонного дохода осуществляется Эмитентом самостоятельно.

Место выплаты дохода: 124050, г. Москва, ул. Правды, д. 8, стр. 1.

В случае смены почтового адреса, Эмитент обязуется раскрывать информацию в порядке, предусмотренном п. 14 Решения о выпуске и п.2.9. Проспекта ценных бумаг, для сообщений о существенных фактах.

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

Эмитент обязуется раскрывать информацию о настоящем выпуске Облигаций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии Облигаций, а также в форме ежеквартального отчета и Сообщений о существенных фактах в порядке, установленном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В случае, если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные настоящим Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком Событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

а) Сообщение о принятии решения о размещении ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии 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 о размещении ценных бумаг.

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

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Сообщение о существенном факте направляется Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления существенного факта.

б) Сообщение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии 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 утверждении Решения о выпуске ценных бумаг.

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

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Сообщение о существенном факте направляется Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления существенного факта.

в) Сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в соответствии с порядком и сроками п.п. е) настоящего пункта с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет– www.homecredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете "Московская Правда" - не позднее 10 (Десяти) дней.

При этом публикация на странице в сети Интернет и в газете «Московская Правда» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Сообщение о существенном факте направляется Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления существенного факта.

Эмитент обязан опубликовать тексты зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: www.homecredit.ru в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текстов 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 и Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу: www.homecredit.ru с даты его опубликования в сети Интернет до истечения не менее 6 месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, если иное не установлено нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Начиная с даты публикации, Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии по следующим адресам:

Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Место нахождения: 124482, Москва, Зеленоград, корпус 317А

Адрес для корреспонденции: 124050, г. Москва, ул. Правды, д. 8, стр. 1
Тел.: (495) 785-82-25 Факс: (495) 785-82-18
Сайт в сети Интернет: www.homecredit.ru.

Эмитент обязан предоставить копии Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению таких копий, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления соответствующего требования.

г) На этапе размещения Облигаций Эмитент обязан раскрывать информацию в форме:

- сообщения о дате начала размещения ценных бумаг;
- сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг;
- сообщения о начале размещения ценных бумаг;
- сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;
- сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг;
- сообщения о завершении размещения ценных бумаг.

1. Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу: www.homecredit.ru в следующие сроки:

- в ленте новостей – не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;
- на странице в сети Интернет - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

В зависимости от того, принимает ли Эмитент решение о приобретении Облигаций у их владельцев одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций, данное сообщение должно также содержать:

- указание на то, что процентная ставка по всем купонам Облигаций, начиная со второго, устанавливается равной процентной ставке по первому купону - в случае, если Эмитент не принял решения о приобретении Облигаций;
- порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода, в котором Эмитент обязуется приобретать Облигации по требованию их владельцев - в случае, если одновременно с утверждением даты начала размещения Эмитент принял решение о приобретении Облигаций.

2. В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу: www.homecredit.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты:

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

3. Сообщение о начале размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, с которой начинается размещение ценных бумаг.

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

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Сообщение о существенном факте направляется Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления существенного факта.

4. В случае, если в течение срока размещения ценных бумаг Эмитент принимает решение о

внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения Эмитентом в течение срока размещения ценных бумаг письменного требования (предписания, определения) государственного органа, Эмитент обязан приостановить размещение ценных бумаг и опубликовать сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет.

Сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом 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 о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных Решением о размещении ценных бумаг, - даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий, либо даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

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

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

В случае, если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в соответствии с порядком и сроками п.п. е) настоящего пункта с даты наступления события.

5. После регистрации в течение срока размещения ценных бумаг изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, принятия решения об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, или получения в течение срока размещения ценных бумаг письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) Эмитент обязан опубликовать сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет.

Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

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

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

Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

В случае, если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в соответствии с порядком и сроками п.п. е) настоящего пункта с даты наступления события.

Возобновление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается

6. Сообщение о завершении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг.

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

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Сообщение о существенном факте направляется Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления существенного факта.

д) Сообщение о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в соответствии с порядком и сроками п.п. е) настоящего пункта с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть опубликован Эмитентом на странице в сети Интернет по адресу: www.homecredit.ru в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет по адресу: www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Начиная с даты публикации Эмитентом сообщения о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Отчетом об итогах выпуска ценных бумаг, а также получить его копии по следующим адресам:

Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Место нахождения: 124482, Москва, Зеленоград, корпус 317А

Адрес для корреспонденции: 124050, г. Москва, ул. Правды, д. 8, стр. 1

Тел.: (495) 785-82-25 Факс: (495) 785-82-18

Сайт в сети Интернет: www.homecredit.ru

Эмитент обязан предоставить копии Отчета об итогах выпуска ценных бумаг владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления соответствующего требования.

е) Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Раскрытие информации в форме сообщения о существенном факте будет осуществляться Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

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

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей. Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты их опубликования в сети Интернет. Сообщения о существенных фактах направляются Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления указанных фактов.

ж) Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме ежеквартального отчета в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Ежеквартальный отчет составляется по итогам каждого квартала и представляется в регистрирующий орган не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала. В срок не более 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания соответствующего квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета на своей странице в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru

Текст ежеквартального отчета должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 3 (Трех) лет с даты его опубликования в сети Интернет.

Не позднее 1 (Одного) дня с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета Эмитент публикует в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

з) В случае отказа Эмитента от исполнения обязательств и/или неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по погашению/выплате доходов по Облигациям информация об этом раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно быть исполнено (с момента принятия решения уполномоченным органом Эмитента об отказе от исполнения им своих обязательств по Облигациям):

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

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей. Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты их опубликования в сети Интернет.

Сообщение о существенном факте направляется Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления указанного существенного факта.

Данное сообщение включает также следующую информацию:

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

и) Сообщение о величине процентной ставки по первому купону Облигаций, установленной Эмитентом по результатам проведенного Конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций, раскрывается Эмитентом в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по первому купону Облигаций:

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

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей. Тексты сообщений о существенных фактах будут доступны на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты их опубликования в сети Интернет;

Сообщения о существенных фактах направляются Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления указанных фактов.

Эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом Эмитентом решении ЗАО «ФБ ММВБ» в письменном виде. После публикации в ленте новостей сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ЗАО «ФБ ММВБ» путем отправки электронного сообщения Участникам торгов.

к) В случаях, предусмотренных п. 13.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала купонного периода, процентная ставка по которому определяется Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, Эмитент публикует сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты составления протокола заседания (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной ставки по купону (процентных ставок по купонам):

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

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей. Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты их опубликования в сети Интернет.

Сообщения о существенных фактах направляются Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления указанных фактов.

Данные сообщения включают также следующую информацию:

- определенный Эмитентом в числовом выражении размер процентной ставки по следующему купону (следующим купонам);
- размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Облигацию, по следующему купону (следующим купонам);
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- в случаях, предусмотренных Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг – порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Облигаций Эмитентом;
- Дату Приобретения Облигаций.

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций (по требованию их владельцев) Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента».

Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

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

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Сообщение о существенном факте направляется Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления существенного факта.

Раскрытие информации о приобретении Облигаций другому юридическому лицу не поручается.

л) Порядок раскрытия Эмитентом информации о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами:

Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций (публичная безотзывная оферта) должно быть опубликовано Эмитентом в следующем порядке и сроки с момента составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет– www.homecredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Московская Правда» – в срок не позднее 7 (Семи) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций.

Указанное сообщение должно содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого владелец Облигации может передать Эмитенту (или Агенту Эмитента – в случае назначения такого Агента) письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях.
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- условия и порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты;
- наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождения, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг – в случае назначения такого Агента.

Сообщение, содержащее публичную безотзывную оферту Эмитента, публикуется не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока подачи заявок на приобретение Облигаций.

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций (по соглашению с владельцами Облигаций) Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента».

Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций:

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

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Сообщение о существенном факте направляется Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления существенного факта.

Раскрытие информации о приобретении Облигаций другому юридическому лицу не поручается.

м) Порядок уведомления (раскрытия информации) об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица,

предоставившего обеспечение, иное):

- в ленте новостей, а также на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru - в течение 5 (Пяти) дней с даты наступления события.

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей.

н) Порядок раскрытия информации о досрочном погашении:

Сообщение о наличии у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

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

Данное сообщение должно содержать информацию о цене, порядке осуществления досрочного погашения Облигаций выпуска, в том числе срок, в течение которого владельцами Облигаций могут быть поданы требования (заявления) о досрочном погашении, основании, повлекшем возникновение у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, и дате возникновения такого основания.

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Сообщение направляется Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления события.

Сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

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

Данное сообщение должно содержать указание на нарушение, послужившее основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, дату, с которой у владельцев Облигаций возникло данное право, действия Эмитента, в результате совершения которых соответствующее нарушение устранено и дату устранения такого нарушения, а в случае если в результате устранения нарушения у владельцев Облигаций прекращается право требовать досрочного погашения Облигаций, - указание на это обстоятельство.

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Сообщение направляется Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления события.

После досрочного погашения Эмитентом Облигаций, Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента».

Указанная информация публикуется (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения соответствующих обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций:

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

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Сообщение о существенном факте направляется Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления существенного факта.

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

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

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

В соответствии со статьей 27.6. Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ: «Обращение эмиссионных ценных бумаг, выпуск которых подлежит государственной регистрации, запрещается до их полной оплаты и государственной регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска указанных ценных бумаг.»

В соответствии с п.1 статьи 4 Федерального закона «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 05 марта 1999 года № 46-ФЗ: «Запрещается рекламировать и (или) предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах для эмитентов, публично размещающих ценные бумаги.»

В соответствии с п.6 статьи 29 Федерального закона «О рекламе» от 13 марта 2006 года № 38-ФЗ: «Реклама эмиссионных ценных бумаг не допускается до осуществления регистрации их проспекта, за исключением случая, если в соответствии с федеральным законом для публичного размещения или публичного обращения эмиссионных ценных бумаг осуществление регистрации их проспекта не требуется.»

Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Место нахождения эмитента: 124482, Москва, Зеленоград, корпус 317А

Почтовый адрес: 124482, Москва, Зеленоград, корпус 317А

Адрес для корреспонденции: 125040, г. Москва, ул. Правды, д. 8, стр. 1

СЕРТИФИКАТ ЦЕННЫХ БУМАГ

облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя, с обеспечением, с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев серии 05 в количестве 4000 000 (Четыре миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, размещаемые по открытой подписке.

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: _____
 Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг: _____ 200__ г.

Настоящий сертификат удостоверяет право на 4 000 000 (Четыре миллиона) облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей.

Объем выпуска облигаций, имеющий государственный регистрационный номер _____ составляет 4 000 000 (Четыре миллиона) облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей.

Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» обязуется обеспечить права владельцев облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

ОБЛИГАЦИИ РАЗМЕЩАЮТСЯ ПУТЕМ ОТКРЫТОЙ ПОДПИСКИ

Облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

Настоящий сертификат депонируется в Некоммерческом партнерстве «Национальный депозитарный центр» («НДЦ»), зарегистрированном по адресу: Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4 и осуществляющем обязательное централизованное хранение сертификатов облигаций.

Лицо, предоставившее обеспечение по облигациям: **Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые инновации»**

Председатель Правления _____ / Гонтаренко А.П. /
 Общества с ограниченной ответственностью «Финансовые инновации»
 “ ” _____ 2007 г.
 М.П.

 Лыков А.В.

 Егорова О.В.

Председатель Правления Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Главный бухгалтер Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

_____ 2007 г.
 М.П.

_____ 2007 г.

Вид, категория (тип) ценных бумаг:

Вид ценных бумаг: облигации

Идентификационные признаки: неконвертируемые, процентные, с обеспечением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев серии 05 (далее – «Облигация» или «Облигации выпуска», в совокупности – «Облигации» или «Облигации выпуска»).

Ценные бумаги выпуска являются ценными бумагами на предъявителя.**Форма ценных бумаг:** документарная

Ценные бумаги являются ценными бумагами с обязательным централизованным хранением.

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Облигаций. Облигации выпускаются в документарной форме с оформлением на весь выпуск единого Сертификата, подлежащего обязательному централизованному хранению в Некоммерческом партнерстве «Национальный депозитарный центр». До даты начала размещения Облигаций Эмитент передает Сертификат на хранение в НДЦ. Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов на руки. Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо владельцев и/или держателей Облигаций в НДЦ.

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг выпуска

Полное фирменное наименование	Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"
Сокращенное фирменное наименование	НДЦ
Место нахождения	Российская Федерация, 125009 г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	№ 177-03431-000100
Дата выдачи лицензии	4.12.2000
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Права владельца, закрепленные ценной бумагой.

Владелец Облигации имеет право на получение 100% от номинальной стоимости Облигации в дату погашения, наступающую в 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска, в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Владелец Облигации имеет право на получение дохода в виде процента от номинальной стоимости (купонного дохода), порядок определения и выплаты которого указан в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

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

Владелец Облигаций имеет право требовать возмещения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям в следующих случаях:

- Просрочка более чем на 7 (Семь) дней исполнения Эмитентом своих обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям настоящего выпуска и/или иным Облигациям Эмитента, выпущенным на территории Российской Федерации, с даты выплаты соответствующего купонного дохода, установленной в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;
- Объявление Эмитентом о своей неспособности выполнять финансовые обязательства в отношении Облигаций настоящего выпуска и/или в отношении иных облигаций, выпущенных Эмитентом на территории Российской Федерации.
- Просрочка более чем на 10 (Десять) рабочих дней исполнения Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости при погашении Облигаций настоящего выпуска и/или иных облигаций Эмитента, выпущенных на территории Российской Федерации с даты погашения соответствующих облигаций, установленной в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;
- Просрочка более чем на 20 (Двадцать) дней исполнения Эмитентом своих обязательств по погашению кредитов и/или выплате процентов по привлеченным кредитам и/или векселям и/или обязательствам, возникших из предоставленного Эмитентом обеспечения в отношении исполнения обязательств третьими лицами (банковская гарантия, залог, иных, предусмотренных гражданским законодательством способов обеспечения исполнения обязательств), в случае, когда сумма основного долга по соответствующему просроченному обязательству составляет более 10 000 000 (десяти миллионов) евро или эквивалента вышеуказанной суммы в любой валюте по курсу (кросс-курсу) этой валюты, установленному Центральным банком Российской Федерации (далее "ЦБ РФ") на дату истечения срока исполнения соответствующего обязательства.

Владелец Облигаций имеет право требовать возмещения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям на следующий день после наступления любого из вышеуказанных событий.

Облигация удостоверяет право ее владельца требовать приобретения Облигации в случаях, предусмотренных в Проспекте ценных бумаг и Решении о выпуске ценных бумаг.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в Решении о выпуске ценных бумаг. С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к Обществу с ограниченной ответственностью «Финансовые инновации» (далее – «Поручитель»), предоставившему обеспечение по Облигациям выпуска в соответствии с условиями оферты о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.

Поручитель, предоставивший обеспечение, несет солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Эмитентом обязательств по Облигациям.

Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям выпуска и порядок действий владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в случае отказа Эмитента от исполнения своих обязательств по Облигациям настоящего выпуска, их неисполнения или ненадлежащего исполнения описаны в п. 10.4 и п. 10.6.2.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Владельцы Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

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

Сертификат Облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг являются документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигациями. В случае расхождения между текстом Решения о выпуске ценных бумаг и данными, приведенными в сертификате ценных бумаг, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой в объеме, удостоверенным сертификатом.

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверении передачи Облигаций, обременение Облигаций обязательствами осуществляется Некоммерческим партнёрством "Национальный депозитарный центр" (далее – «НДЦ» или «Депозитарий»), и депозитариями, являющимися депонентами по отношению к НДЦ (далее именуемые совместно - "Депозитарий").

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

Права на Облигации учитываются НДЦ и номинальными держателями Облигаций, являющимися Депозитариями-депонентами НДЦ, действующими на основании соответствующих лицензий и междепозитарных договоров с НДЦ (далее – «Держатели Облигаций»), в виде записей по счетам депо, открытым владельцами Облигаций у Держателей Облигаций, а также в виде записей по счетам депо, открытым НДЦ владельцам и Держателям Облигаций.

Право собственности на Облигации подтверждается выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ или Депозитариями – депонентами НДЦ.

Право на предъявительскую документарную ценную бумагу переходит к приобретателю с момента осуществления приходной записи по счету депо приобретателя Облигаций, открытому у Держателя Облигаций (в случае, если контрагент владельца Облигаций является клиентом того же Держателя Облигаций), и с момента внесения приходной записи по счету депо Держателя Облигаций, открытому в НДЦ (в случае, если владелец Облигаций или его контрагент являются клиентами разных Держателей Облигаций или приобретатель является Держателем Облигаций).

Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на Облигацию, ссылаясь на иные доказательства.

Права, закрепленные ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу.

Права, закрепленные Облигациями, осуществляются на основании предъявленного Депозитарием Сертификата по поручению, предоставляемому в соответствии с депозитарными договорами с владельцами Облигаций, с приложением списка этих владельцев. Эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по Облигации в отношении лица, указанного в этом списке.

В случае если данные о новом владельце Облигации не были сообщены Депозитарию, к моменту составления списка владельцев Облигаций для исполнения обязательств Эмитента, составляющих Облигацию (включая получение дохода и другие), исполнение обязательств по отношению к владельцу, внесенному в список в момент его составления, признается надлежащим. Ответственность за своевременное уведомление лежит на приобретателе Облигации.

Порядок предоставления документов, а также сроки исполнения и основания проведения операций с Облигациями регулируются договором счета депо, заключенным между депонентом и НДЦ, Условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и/или договорами, заключенными с Депозитариями-депонентами НДЦ.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ производится при погашении всех Облигаций после выполнения Эмитентом своих обязательств по переводу денежных средств в погашение Облигаций и в оплату купонного дохода за последний купонный период, о чем Эмитент уведомляет Депозитарий в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению Облигаций и по выплате купонного дохода за последний купонный период.

Погашение Сертификата производится после списания всех Облигаций со счетов депо Держателей и владельцев Облигаций в НДЦ.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96 № 39-ФЗ" в действующей редакции и «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным Постановлением ФКЦБ России от 16.10.97 № 36.

Депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение Облигаций и (или) учет прав на Облигации каждого клиента (депонента) от ценных бумаг других клиентов (депонентов), в частности, путем открытия каждому клиенту (депоненту) отдельного счета депо. Совершаемые Депозитарием записи о правах на Облигации удостоверяют права на Облигации, если в судебном порядке не установлено иное. Депозитарий обязан совершать операции с Облигациями клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный депозитарным договором.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитарий, осуществляющем централизованное хранение:

Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с «Положением о депозитарной деятельности в РФ», утвержденным Постановлением ФКЦБ от 16 октября 1997 г. N 36, иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

Потенциальный приобретатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НДЦ или в другом Депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ.

Размещенные через ЗАО «ФБ ММВБ» Облигации зачисляются НДЦ или Депозитариями – депонентами НДЦ на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НДЦ, вносится на основании поручений и (или) иных документов клиринговой организацией – Закрытого акционерного общества «Московская межбанковская валютная биржа» (далее – «ЗАО ММВБ»), обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на ЗАО «ФБ ММВБ», поданных в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг и условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ.

Размещенные Облигации зачисляются НДЦ или Депозитариями – депонентами НДЦ на счета депо покупателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и Депозитариев – депонентов НДЦ.

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

Номинальная стоимость ценных бумаг

1 000 (Одна тысяча) рублей.

Количество ценных бумаг в данном выпуске (дополнительном выпуске)

4 000 000 (Четыре миллиона) штук.
Выпуск Облигаций не предполагается размещать траншами.

Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее

Сведения не указываются, поскольку настоящий выпуск ценных бумаг не является дополнительным

Порядок и условия размещения ценных бумаг

Дата начала размещения и дата окончания размещения

Дата начала размещения:

Порядок определения даты начала размещения:

Дата начала размещения Облигаций определяется Общим собранием участников Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций.

Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через 2 (Две) недели после раскрытия информации о государственной регистрации выпуска Облигаций и обеспечения всем потенциальным приобретателям возможности доступа к информации о данном выпуске Облигаций, которая должна быть раскрыта в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96 № 39-ФЗ и нормативными актами ФСФР России.

Указанный двухнедельный срок исчисляется с даты опубликования Сообщения о государственной регистрации выпуска эмиссионных ценных бумаг и порядке осуществления доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в газете «Московская Правда» при условии соблюдения Эмитентом нижеуказанной очередности раскрытия информации.

Дата окончания размещения:

Датой окончания размещения Облигаций выпуска является та из следующих дат, которая наступит раньше: дата размещения последней Облигации выпуска или 30-й (Тридцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

При этом дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее одного года со дня государственной регистрации выпуска Облигаций.

Порядок и срок действия преимущественного права

Преимущественное право приобретения размещаемых Облигаций не предусмотрено

Порядок раскрытия информации о выпуске ценных бумаг:

Сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

- в лентах новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - www.homecredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Московская Правда» - не позднее 10 (Десяти) дней.

При этом публикация на странице в сети Интернет и в газете «Московская Правда» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты их опубликования в сети Интернет.

Сообщение о существенном факте направляется Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления указанного существенного факта.

Эмитент обязан опубликовать тексты зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу: www.homecredit.ru в срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. При опубликовании текстов 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 и Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет по адресу: www.homecredit.ru с даты его опубликования в сети Интернет до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, если иное не установлено нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Начиная с даты публикации, Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии по следующим адресам:

Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Место нахождения: 124482, Москва, Зеленоград, корпус 317А

Адрес для корреспонденции: 124050, г. Москва, ул. Правды, д. 8, стр. 1

Тел.: (495) 785-82-25 Факс: (495) 785-82-18

Сайт в сети Интернет: www.homecredit.ru

Эмитент обязан предоставить копии Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению таких копий, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления соответствующего требования.

Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу: www.homecredit.ru в следующие сроки:

- в ленте новостей – не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;

- на странице в сети Интернет - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренных для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

В зависимости от того, принимает ли Эмитент решение о приобретении Облигаций у их владельцев одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций, данное сообщение должно также содержать:

- указание на то, что процентная ставка по всем купонам Облигаций, начиная со второго, устанавливается равной процентной ставке по первому купону - в случае, если Эмитент не принял решения о приобретении Облигаций;
- порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода, в котором Эмитент обязуется приобретать Облигации по требованию их владельцев - в случае, если одновременно с утверждением даты начала размещения Эмитент принял решение о приобретении Облигаций.

Дата начала размещения Облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления, при этом Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу: www.homecredit.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты:

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

Сообщение о начале размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, с которой начинается размещение ценных бумаг:

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

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты их опубликования в сети Интернет.

Сообщение о существенном факте направляется Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления указанного существенного факта.

Сообщение о завершении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг.

- в лентах новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - www.homecredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты их опубликования в сети Интернет.

Сообщение о существенном факте направляется Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления указанного существенного факта.

Способ размещения: Открытая подписка

Порядок размещения

Порядок и условия заключения договоров.

Облигации размещаются посредством подписки путем проведения торгов организатором торговли на рынке ценных бумаг. Лицо, организующее проведение торгов – фондовая биржа ЗАО «ФБ ММВБ».

Сделки при размещении Облигаций заключаются на ЗАО «ФБ ММВБ» путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов ЗАО «ФБ ММВБ», в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и иными нормативными документами ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – Правила ЗАО «ФБ ММВБ»).

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций выпуска.

Порядок определения процентной ставки по первому купону:

Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения конкурса на ЗАО «ФБ ММВБ» среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций выпуска.

Конкурс по определению процентной ставки первого купона Облигаций (далее – «Конкурс») начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций выпуска.

В день проведения Конкурса участники торгов ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – «Участники торгов») подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчетов Т0 с использованием системы торгов ЗАО «ФБ ММВБ» от своего имени как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов в адрес Эмитента. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается ЗАО «ФБ ММВБ» по согласованию с Эмитентом.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций либо стать Участником торгов и действовать самостоятельно.

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента, с указанием следующих значимых условий:

- 1) Цена покупки – 100 (сто) процентов от номинальной стоимости;

2) Количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае если Эмитент назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке приемлемой процентной ставки;

3) Величину приемлемой для инвестора процентной ставки по первому купону. Под термином «Величина приемлемой процентной ставки» понимается величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом, потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанных в заявке по цене 100 (сто) процентов от номинала. Величина приемлемой процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

Помимо подачи заявок, отвечающих указанным выше условиям, потенциальные приобретатели должны зарезервировать на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка, в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ" (далее – «ЗАО РП ММВБ») денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты количества Облигаций, указанного в заявках, с учетом комиссионных сборов ЗАО «ФБ ММВБ» и ЗАО ММВБ.

Заявки, в которых одно или несколько из перечисленных выше значимых условий не соответствуют требованиям, изложенным в пунктах 1) - 3), а также заявки, не обеспеченные соответствующими суммами денежных средств, к участию в конкурсе по определению процентной ставки не допускаются.

По окончании периода сбора заявок на конкурс, Участник торгов не может снять поданную заявку на покупку Облигаций.

По окончании периода подачи заявок на Конкурс ЗАО «ФБ ММВБ» составляет Сводный реестр и передает его Эмитенту. Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ЗАО «ФБ ММВБ».

Эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом Эмитентом решении ЗАО «ФБ ММВБ» в письменном виде. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ЗАО «ФБ ММВБ» путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону Облигаций, установленной Эмитентом по результатам проведенного Конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций, раскрывается Эмитентом в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по первому купону Облигаций:

- в лентах новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - www.homecredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей.

Тексты Сообщений о существенных фактах будут доступны на странице в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 месяцев с даты их опубликования в сети Интернет.

Сообщения о существенных фактах направляются Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления указанных фактов.

Удовлетворение заявок на покупку Облигаций осуществляется Эмитентом.

Удовлетворяются полученные заявки путем выставления заявок на продажу Облигаций по номинальной стоимости, в которых указывается количество Облигаций, указанных в соответствующей заявке на покупку. Заявки Участников торгов на покупку Облигаций на конкурсе удовлетворяются Эмитентом на условиях приоритета купонной ставки, указанной в заявках (т.е. в первую очередь удовлетворяется заявка с наименьшей процентной ставкой по первому купону). Если с одинаковой купонной ставкой зарегистрировано несколько заявок на покупку Облигаций, то в первую очередь удовлетворяются заявки, поданные ранее по времени. В случае если объем последней из удовлетворяемых заявок превышает количество неразмещенных Облигаций, то данная заявка на покупку удовлетворяется в размере остатка Облигаций на торговом счете. При этом заявка Участника торгов удовлетворяется при условии, что указанная в ней процентная ставка не выше установленной на Конкурсе по определению процентной ставки. Неудовлетворенные заявки Участников торгов ЗАО «ФБ ММВБ» снимаются Эмитентом.

В случае размещения всего объема Облигаций данного выпуска акцент последующих заявок на приобретение Облигаций не производится. В случае неполного размещения Облигаций после определения процентной ставки по первому купону и удовлетворения заявок, поданных в ходе конкурса по определению процентной ставки по первому купону, Участники торгов, действующие от своего имени и за свой счет, либо от своего имени, но за счет и по поручению потенциальных покупателей, не являющихся Участниками торгов, в любой рабочий день в течение периода размещения Облигаций, могут подать Эмитенту заявки на покупку Облигаций, по цене, равной 100 (Ста) процентам от номинальной стоимости Облигаций, с указанием количества Облигаций, которые планируется приобрести. При этом покупатель при совершении операции купли-продажи Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям, который рассчитывается в соответствии с п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Время и порядок подачи заявок устанавливается ЗАО «ФБ ММВБ» по согласованию с Эмитентом. Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Эмитентом в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку не превосходит количества неразмещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными на счете Эмитента, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является резервирование денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка, в ЗАО РП ММВБ.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты количества Облигаций, указанного в заявках, с учетом комиссионных сборов ЗАО «ФБ ММВБ» и ЗАО ММВБ (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом накопленного купонного дохода - НКД).

Сделки купли-продажи, заключенные путем удовлетворения Эмитентом заявок регистрируются ЗАО «ФБ ММВБ» в дату их заключения.

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

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

Размещенные через ЗАО «ФБ ММВБ» Облигации зачисляются НДЦ или Депозитариями – депонентами НДЦ на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НДЦ, вносится на основании поручений и (или) иных документов клиринговой организацией – Закрытого акционерного общества «Московская межбанковская валютная биржа» (далее – «ЗАО ММВБ»), обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на ЗАО «ФБ ММВБ», поданных в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг и условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ.

Размещенные Облигации зачисляются НДЦ или Депозитариями – депонентами НДЦ на счета депо покупателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и Депозитариев – депонентов НДЦ.

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

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

Размещение Облигаций осуществляется на торгах, проводимых организатором торговли на рынке ценных бумаг ЗАО «ФБ ММВБ». Торги проводятся в соответствии с правилами ЗАО «ФБ ММВБ», зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

При размещении ценных бумаг путем открытой подписки порядок заключения договоров, направляемых на приобретение размещаемых ценных бумаг, не предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг.

Условия размещения Облигаций не предусматривают зачисление размещаемых ценных бумаг на лицевой счет (счет депо) профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

Преимущественное право приобретения Облигаций настоящего выпуска не предусмотрено.

Лицо, организующее проведение торгов по размещению ценных бумаг.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество “Фондовая биржа ММВБ”
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д.13
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	Лицензия фондовой биржи: 077-07985-000001, дата выдачи 15.09.2004 г., срок действия 15.09.2007 г.
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

Информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках.

Кредитная организация - эмитент не планирует привлекать дополнительных лиц для размещения настоящего выпуска Облигаций.

Цена размещения ценных бумаг.

Облигации размещаются по номинальной стоимости – 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель также уплачивает накопленный купонный доход (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = N \times C1 \times (T - T_0) / 365 / 100\%$$

C1 - процентная ставка по первому купону (в процентах годовых);

N - номинальная стоимость Облигации;

T₀ - дата начала размещения Облигаций;

T - дата заключения договора купли-продажи Облигаций.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию 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 первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право.

При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

Условия оплаты ценных бумаг.

При приобретении Облигаций настоящего выпуска оплата производится только денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности ЗАО ММВБ на рынке ценных бумаг.

Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через ЗАО РП ММВБ. Денежные расчеты при размещении Облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок. Возможность рассрочки при оплате Облигаций настоящего выпуска не предусмотрена.

Обязательным условием приобретения Облигаций на ЗАО «ФБ ММВБ» при их размещении является предварительное резервирование денежных средств покупателя на счете участника торгов ЗАО «ФБ ММВБ», от имени которого подана заявка, в ЗАО РП ММВБ. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Банковские реквизиты счетов, на которые должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций настоящего выпуска:

Номер счета: 30401810200100000802

Владелец счета: Общество с Ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Кредитная организация, в которой открыт счет, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций:

Полное наименование: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ"

Сокращенное наименование: ЗАО РП ММВБ

Номер лицензии: 3294

Дата выдачи лицензии: 06.11.2002 г.

Орган, выдавший лицензию: Центральный банк Российской Федерации

Номер контактного телефона: (495) 705-96-19

Место нахождения: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, строение 8

Почтовый адрес: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, строение 8

БИК: 044583505

ИНН: 7702165310

К/с: 30105810100000000505

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

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном Постановлением ФКЦБ России "О порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных Эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным" от 8 сентября 1998 г. № 36.

Не позднее 5 дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитент обязан создать комиссию по организации изъятия Облигаций из обращения и возврату средств инвестирования владельцам таких Облигаций (далее - Комиссия).

Такая Комиссия:

- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций о порядке возврата средств, использованных для приобретения Облигаций;
- организует возврат средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам/номинальным держателям Облигаций;
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций;
- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций.

Комиссия в срок, не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее - Ведомость).

Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев Облигаций, сформированного НДЦ на дату окончания размещения Облигаций, государственная регистрация выпуска которых аннулирована.

Ведомость должна предусматривать следующие сведения:

1. Общее количество фактически оплаченных при размещении Облигаций (с указанием количества и размера частично оплаченных Облигаций) выпуска, признанного несостоявшимся или недействительным;
2. Общий размер средств инвестирования, фактически полученных Эмитентом, в счет оплаты Облигаций (в случае оплаты Облигаций денежными и неденежными средствами должен быть указан раздельно общий размер средств по каждой из этих категорий);
3. Размер средств инвестирования, которые должны быть возвращены каждому владельцу Облигаций.

Комиссия в срок, не позднее 10 (Десяти) дней с момента ее создания, обязана направить номинальным держателям Облигаций уведомление о необходимости предоставления информации о владельцах ценных бумаг, которые подлежат изъятию из обращения.

Такое уведомление должно предусматривать вид, категорию (тип), серию, дату государственной регистрации и государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, которые подлежат изъятию из обращения.

В срок, не позднее 5 (Пяти) дней с даты получения уведомления, номинальные держатели обязаны предоставить Эмитенту следующую информацию о владельцах ценных бумаг:

- фамилия, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг, его почтовый адрес или место жительства;
- количество ценных бумаг, принадлежащих каждому владельцу, с указанием категории (типа), серии, даты государственной регистрации и государственного регистрационного номера выпуска ценных бумаг, которые подлежат изъятию из обращения.

По требованию владельца ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

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

Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее - Уведомление). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

1. Полное фирменное наименование Эмитента ценных бумаг;
2. Наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;
3. Наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;
4. Вид, категорию (тип), серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;
5. Дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
6. Фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
7. Место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
8. Категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);
9. Количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, категории (типа), серии;
10. Размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
11. Порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
12. Указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;
13. Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования.

Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, (в газете «Московская Правда»), а также в "Приложении к Вестнику ФСФР России". Дополнительно информация публикуется на сайте Эмитента в сети Интернет - <http://www.homecredit.ru>.

Заявление владельца/номинального держателя Облигаций о возврате средств, использованных для приобретения Облигаций, должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Облигаций;
- место жительства (почтовый адрес) владельца Облигаций;
- сумму средств в рублях, подлежащую возврату владельцу Облигаций.

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Облигаций или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца Облигаций должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Облигаций Эмитенту в срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения владельцем Облигаций Уведомления.

Владелец Облигаций в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим Сертификатом, может направить Эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец Облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств.

В срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения заявления о несогласии владельца Облигаций с размером возвращаемых средств, Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Облигаций повторное уведомление.

Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

После изъятия Облигаций из обращения, Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 (Одного) месяца.

Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением Эмитента и владельца Облигаций.

Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

Порядок, условия, сроки обращения

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

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

Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается в первый календарный день, следующий за датой регистрации регистрирующим органом отчета об итогах выпуска ценных бумаг. При этом покупатель уплачивает продавцу помимо цены покупки накопленный купонный доход (НКД).

Порядок расчета величины накопленного купонного дохода НКД для каждого купонного периода:

В любой день между датой начала размещения Облигаций и датой погашения за исключением даты выплаты купона, величина НКД рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{НКД} = C(i) * \text{Nom} * (T - T(i-1)) / 365 / 100 \%,$$

где НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

i – порядковый номер купонного периода:

i = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C(i) – размер процентной ставки i-того купона в процентах годовых;

T – текущая дата;

T(i-1) – дата окончания (i-1)-го купонного периода, для i = 1 – дата начала размещения.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию 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 цифра округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

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

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

Порядок и условия погашения

Срок погашения: датой погашения Облигаций выпуска является 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций. Даты начала и окончания погашения совпадают.

При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

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

Форма погашения облигаций

Погашение Облигаций осуществляется в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Возможность выбора владельцами формы погашения Облигаций не предусмотрена. Погашение Облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно.

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

Исполнение Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям осуществляется путем перевода денежных средств на счета депонентов НДЦ, на счетах которых учитываются Облигации, в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание

операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (Шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту – «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы погашения Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели-депоненты НДЦ уполномочены получать суммы от погашения по Облигациям.

Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее, чем в 5-й (Пятый) рабочий день до даты погашения, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все указанные ниже реквизиты, предоставляемые для составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем Облигаций и номинальный держатель Облигаций уполномочен на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем и/или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Облигациям, то лицом уполномоченным получать суммы погашения считается владелец Облигаций.

Не позднее чем в 3-й (Третий) рабочий день до даты погашения Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующие данные:

а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (Ф.И.О. - для физического лица).

б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:

- номер счёта;

- наименование банка, в котором открыт счёт;

- корреспондентский счёт банка, в котором открыт счёт;

- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счёт.

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.)

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца;

- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;

- налоговый статус владельца;

- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);

- ИИН владельца (при его наличии).

Исполнение обязательств по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе, депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ.

В случае непредставления (несвоевременного предоставления) депозитарию, осуществляющему централизованное хранение информации, необходимой для исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования.

При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных депозитария, осуществляющего централизованное хранение. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации. В том случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счёта и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Депозитарием, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату погашения Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и/или депозитариях - депонентах НДЦ при погашении всех Облигаций производится после выплаты Эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем Эмитент уведомляет НДЦ в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо Владельцев и Держателей Облигаций в НДЦ.

Обязательства Эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Возможность и условия досрочного погашения облигаций

Вид досрочного погашения

Предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев.

Стоимость досрочного погашения облигаций

Цена досрочного погашения Облигаций равна 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций. При этом Эмитент также уплачивает продавцу сумму накопленного купонного дохода сверх цены покупки на дату погашения Облигаций. Накопленный купонный доход рассчитывается в соответствии с п. 9.3.6. и 10.1. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

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

Условия досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев

Владелец Облигаций имеет право требовать возмещения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям в следующих случаях:

- 1) Просрочка более чем на 7 (Семь) дней исполнения Эмитентом своих обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям настоящего выпуска и/или иным облигациям Эмитента, выпущенным на территории Российской Федерации, с даты выплаты соответствующего купонного дохода, установленной в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;
- 2) Объявление Эмитентом о своей неспособности выполнять финансовые обязательства в отношении Облигаций настоящего выпуска и/или в отношении иных облигаций, выпущенных Эмитентом на территории Российской Федерации.
- 3) Просрочка более чем на 10 (Десять) рабочих дней исполнения Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости при погашении Облигаций настоящего выпуска и/или иных облигаций Эмитента, выпущенных на территории Российской Федерации с даты погашения соответствующих облигаций, установленной в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.
- 4) Просрочка более чем на 20 (Двадцать) дней исполнения Эмитентом своих обязательств по погашению кредитов и/или выплате процентов по привлеченным кредитам и/или векселям и/или обязательств, возникших из предоставленного Эмитентом обеспечения в отношении исполнения обязательств третьими лицами (банковская гарантия, залог, иных, предусмотренных гражданским законодательством способов обеспечения исполнения обязательств), в случае, когда сумма основного долга по соответствующему просроченному обязательству составляет более 10 000 000 (десяти миллионов) евро или эквивалента вышеуказанной суммы в любой валюте по курсу (кросс-курсу) этой валюты, установленному Центральным банком Российской Федерации (далее "ЦБ РФ") на дату истечения срока исполнения соответствующего обязательства.

Владелец Облигаций имеет право требовать возмещения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям на следующий день за датой наступления соответствующего события.

Кредитная организация – эмитент обязуется досрочно погасить все Облигации, заявления на досрочное погашение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок.

Срок, не ранее которого Облигации могут быть досрочно погашены:

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

Датой начала предъявления Облигаций к досрочному погашению по требованию их владельцев, является:

День, следующий за датой наступления соответствующего события.

Срок окончания предъявления Облигаций к досрочному погашению:

Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций могут быть предъявлены до Даты погашения Облигаций, а в случае, когда нарушение, послужившее основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, устранено Эмитентом - до даты, следующей за датой раскрытия информации об устранении такого нарушения.

Условия и порядок досрочного погашения:

При досрочном погашении Облигации погашаются по номинальной стоимости. Кроме того, Эмитент уплачивает владельцам Облигаций накопленный купонный доход по состоянию на дату исполнения Эмитентом обязательств по досрочному погашению Облигаций, рассчитанный в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

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

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ надлежащим образом уполномочены получать суммы досрочного погашения по Облигациям и/или совершать иные действия необходимые для досрочного погашения Облигаций в пользу владельцев Облигаций.

Досрочное погашение осуществляется Эмитентом самостоятельно.

Обязательства Эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

После исполнения Эмитентом обязательств по досрочному погашению Облигаций НДЦ производит списание погашенных Облигаций со счета депонента НДЦ и зачисление их на соответствующий раздел эмиссионного счета депо Эмитента для учета погашенных Облигаций в НДЦ.

Для осуществления права на досрочное погашение Облигаций, владелец Облигаций - депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ, уполномоченный владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, осуществляет следующие необходимые действия:

- предоставляет Эмитенту письменное требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций;
- предоставляет в Депозитарий поручение, для перевода Облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению.

Письменное требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций представляется с приложением:

- в случае, если требование подписано не владельцем Облигаций - документа, подтверждающий полномочия лица, подписавшего требование от имени владельца Облигаций;
- нотариально заверенный образец подписи лица, подписавшего требование от имени владельца Облигаций;

- копии отчета НДС об операциях по счету депо владельца и/или номинального держателя Облигации о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении.

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций должно содержать:

- наименование события, давшее право владельцу Облигаций на досрочное погашение;
- количество облигаций
- для юридического лица: наименование юридического лица, его юридический адрес и адрес места нахождения, ИНН, для кредитных организаций указывается также БИК владельца Облигаций;
- для физического лица: фамилия, имя, отчество, адрес места жительства, иные паспортные данные, ИНН (в случае его присвоения в установленном порядке).
- наименование, и реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно: номер счета, наименование банка с указанием города банка, в котором открыт счет, корреспондентский счет банка, в котором открыт счет, банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет, ИНН/КПП.

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций предъявляется Эмитенту по адресу: 125040, г. Москва, ул. Правды, д. 8 стр. 1, по рабочим дням с 9.00 до 18.00.

В срок не более 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов, Эмитент осуществляет проверку документов и, в случае если они удовлетворяют указанным выше требованиям, перечисляет денежные средства в пользу владельца Облигаций, согласно указанным реквизитам.

В случае если представленные документы не соответствуют указанным требованиям, Эмитент не позднее, чем в пятый рабочий день с момента получения вышеуказанных документов направляет лицу, подписавшему требование о погашении Облигаций и НДС, уведомление о причинах их непринятия. Получение указанного уведомления не лишает лицо, подписавшее требование, обратиться с требованием о досрочном погашении Облигаций повторно.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении:

Сообщение о наличии у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в лентах новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - www.homecredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Данное сообщение должно содержать информацию о цене, порядке осуществления досрочного погашения Облигаций выпуска, в том числе срок, в течение которого владельцами Облигаций могут быть поданы требования (заявления) о досрочном погашении, основании, повлекшем возникновение у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, и дате возникновения такого основания.

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Сообщение направляется Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления события.

Сообщение об устранении нарушений, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в лентах новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - www.homecredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Данное сообщение должно содержать указание на нарушение, послужившее основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, дату, с которой у владельцев Облигаций возникло данное право, действия Эмитента, в результате совершения которых соответствующее нарушение устранено и дату устранения такого нарушения, а в случае если в результате устранения нарушения у владельцев Облигаций прекращается право требовать досрочного погашения Облигаций, - указание на это обстоятельство.

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Сообщение направляется Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления события.

После досрочного погашения Облигаций, Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения Облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения соответствующих обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций:

- в лентах новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - www.homecredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Сообщение о существенном факте направляется Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления существенного факта.

Кредитная организация-эмитент не возлагает обязанность по раскрытию информации о досрочном погашении Облигаций на иное юридическое лицо.

Эмитент информирует ЗАО «ФБ ММВБ» о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j-тому и последующим купонам).

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

Возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента не предусмотрена.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента
Возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента не предусмотрена.

Порядок досрочного погашения облигаций с ипотечным покрытием
Кредитная организация - эмитент не выпускает облигации с ипотечным покрытием.

Сведения о платежных агентах по облигациям
Функцию платежного агента выполняет Эмитент.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
Сокращенное наименование	ООО «ХКФ Банк»
Место нахождения	124482, Москва, Зеленоград, корпус 317А

Функции платежного агента:

От своего имени и за свой счет осуществлять перечисление денежных средств лицам, указанным в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода/погашения, в размере, в сроки и в порядке, установленными Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Эмитент не назначает дополнительных платежных агентов

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

Неисполнение обязательств Эмитента по Облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного купона по Облигациям на срок более 7 (Семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигации на срок более 30 (Тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

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

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возратить владельцам при погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям, владельцы Облигаций имеют право обратиться к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций (Поручителю).

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям, Поручитель несет перед владельцами солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение/ненадлежащее исполнение эмитентом указанных выше обязательств в порядке, определенном условиями Оферты, изложенными в п. 10.6.2.4. Решения о выпуске ценных бумаг.

В случае отказа Эмитента от исполнения обязательств и/или неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям, владельцы Облигаций могут обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием погасить Облигации и/или выплатить предусмотренный ими купонный доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение и/или выплату купонного дохода по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по облигациям Поручитель и Эмитент несут солидарную ответственность. В случае невозможности получения владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им облигациям, предъявленных Эмитенту и/или поручителю, владельцы облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту и/или поручителю.

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 в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту установлен общий срок исковой давности - 3 (Три) года.

В случае отказа Эмитента от исполнения обязательств и/или неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по погашению/выплате доходов по Облигациям информация об этом раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно быть исполнено (с момента принятия решения уполномоченным органом Эмитента об отказе от исполнения им своих обязательств по Облигациям):

- в лентах новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - www.homecredit.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты их опубликования в сети Интернет.

Сообщение о существенном факте направляется Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления указанного существенного факта.

Данное сообщение включает также следующую информацию:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

Кредитная организация-эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

Штрафные санкции, применимые к Эмитенту в случае отказа от исполнения обязательств и/или неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по погашению/выплате доходов по Облигациям, определяются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Сведения о приобретении облигаций кредитной организацией - эмитента

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

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Предусматривается обязательство кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Условия и порядок приобретения облигаций

Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций

Цена Приобретения Облигаций определяется как 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. При этом Эмитент также уплачивает продавцу сумму накопленного купонного дохода сверх цены покупки на дату приобретения Облигаций. Накопленный купонный доход рассчитывается в соответствии с порядком, определенном в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг. Эмитент может принимать отдельные решения о приобретении Облигаций в другие даты. Такое решение принимается уполномоченным органом Эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций.

Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода по Облигациям, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Эмитентом (далее - "Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом") после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций в случаях, описанных в п.13.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Приобретение Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций осуществляется в следующем порядке:

а) владелец Облигаций заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ», и дает ему поручение осуществить необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту. Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ» действует самостоятельно. Участник торгов ЗАО «ФБ ММВБ», действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций или от своего имени и за свой счет далее по тексту именуется "Держатель" или "Держатель Облигаций»;

б) в течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом Держатель Облигаций должен направить Эмитенту (по адресу: 125040, г. Москва, ул. Правды, д. 8, стр. 1 или иному адресу место нахождения Эмитента, информация об изменении адреса Эмитента раскрывается в порядке, предусмотренном п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и 2.9 Проспекта ценных бумаг, для сообщений о существенных фактах) письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее – «Уведомление»). Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Держателя Облигаций.

Уведомление должно быть составлено на фирменном бланке Держателя по следующей форме:

Настоящим _____ (Полное наименование Держателя Облигаций) сообщает о намерении продать ООО «ХКФ Банк» процентные неконвертируемые документарные облигации ООО «ХКФ Банк» на предъявителя серии 05, государственный регистрационный номер выпуска _____, принадлежащие _____ (Полное наименование владельца Облигаций) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг.

Полное наименование Держателя:

Количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

Подпись, Печать Держателя.

в) после направления Уведомления Держатель Облигаций подает адресную заявку на продажу Облигаций в пределах указанного в Уведомлении количества Облигаций в систему торгов ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими нормативными документами (далее – «Правила ЗАО «ФБ ММВБ»»), адресованную Эмитенту с указанием Цены Приобретения Облигаций, и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть выставлена Держателем в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций Эмитентом.

г) Сделки по Приобретению Эмитентом Облигаций у Держателей Облигаций совершаются на ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами ЗАО «ФБ ММВБ».

Эмитент обязуется в срок не позднее 17 часов 30 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций Эмитентом заключить сделки со всеми Держателями Облигаций, от которых были получены Уведомления, путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с порядком, указанным в настоящем Сертификате и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг, и находящимся в Системе торгов к моменту заключения сделки.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НДЦ.

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

Дата Приобретения Облигаций: не позднее чем в 3-й (Третий) рабочий день после даты выплаты купонного дохода по соответствующему купону Облигаций.

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

Приобретенные Облигации могут быть вновь выпущены в обращение (проданы) на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок раскрытия Эмитентом информации о приобретении Облигаций по требованию владельцев:

1) В случаях, предусмотренных п. 13.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 5 (Пять)

календарных дней до даты начала купонного периода, процентная ставка по которому определяется Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, Эмитент публикует сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты составления протокола заседания (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной ставки по купону (процентных ставок по купонам):

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

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей.

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты их опубликования в сети Интернет.

Сообщения о существенных фактах направляются Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления указанных фактов.

Данные сообщения включают также следующую информацию:

- определенный Эмитентом в числовом выражении размер процентной ставки по следующему купону (следующим купонам);
- размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Облигацию, по следующему купону (следующим купонам);
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- в случаях, предусмотренных Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг – порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Облигаций Эмитентом;
- Дату Приобретения Облигаций.

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций (по требованию владельцев) Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента».

Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

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

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Сообщение о существенном факте направляется Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления существенного факта.

Кредитная организация-эмитент не возлагает обязанность по раскрытию информации о приобретении Облигаций на иное юридическое лицо.

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

Эмитент может принимать отдельные решения о приобретении Облигаций в другие даты. Такое решение принимается уполномоченным органом Эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций.

Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании публичных безотзывных ofert Эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

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

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

Порядок раскрытия Эмитентом информации о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами:

Сообщение владельцам Облигаций о принятом решении о приобретении Облигаций (публичная безотзывная oferta) должно быть опубликовано Эмитентом в следующем порядке и сроки с момента составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет – www.homecredit.ru – не позднее 2 (Двух) дней.
- в газете «Московская Правда» – в срок не позднее 7 (Семи) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций.

Указанное сообщение должно содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого владелец Облигации может передать Эмитенту (или Агенту Эмитента – в случае назначения такого Агента) письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях.
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;

- дату окончания приобретения Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- условия и порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты;
- наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его местонахождения, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг – в случае назначения такого Агента.

Сообщение, содержащее публичную безотзывную оферту Эмитента, публикуется не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока подачи заявок на приобретение Облигаций.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Эмитентом своих Облигаций по соглашению с их владельцами будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность, Эмитентом не заключаются. В этом случае на основании письменного заявления, поданная заявка на покупку Облигаций не удовлетворяется.

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Облигаций (по соглашению с владельцами Облигаций) Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента».

Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций:

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

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст указанного сообщения должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Сообщение о существенном факте направляется Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления существенного факта.

Кредитная организация-эмитент не возлагает обязанность по раскрытию информации о приобретении Облигаций на иное юридическое лицо.

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

Решение о приобретении Облигаций принимается Эмитентом с учетом положений Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг (возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций).

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

Облигации с обязательным централизованным хранением поступают на счет депо у депозитария, в котором осуществляется учет прав на указанные Облигации

Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые инновации"
Сокращенное наименование	ООО «Финансовые инновации»
Место нахождения	124482, Российская Федерация, г. Москва, Зеленоград, корп. 317А
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1047796566223

У ООО «Финансовые инновации» отсутствует обязанность по раскрытию информации о его финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность.

Вид предоставляемого обеспечения: поручительство

Условия выпуска облигаций, обеспеченных поручительством

Объем поручительства.

Предельный размер предоставленного обеспечения по Облигациям выпуска равен сумме общей номинальной стоимости Облигаций выпуска, составляющей 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям.

Порядок предъявления требований к поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств перед владельцами облигаций.

Условия поручительства определяются в соответствии с условиями нижеприведенной оферты, являющейся предложением Поручителя заключить договор поручительства для целей выпуска Облигаций, указанной в данном Сертификате и подпункте.з) п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг (далее – "Оферта").

Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

Условия обеспечения и порядок реализации прав владельцев Облигаций по предоставленному обеспечению:

Оферта о предоставлении обеспечения в форме поручительства в целях обеспечения надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям выпуска является публичной и выражает волю ООО «Финансовые инновации» заключить договор поручительства на указанных в Оферте условиях с любым лицом, желающим приобрести Облигации.

Оферта является безотзывной, то есть не может быть отозвана в течение срока, установленного для акцепта Оферты.

Акцепт Оферты может быть совершен только путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке и на условиях, определенных Проспектом ценных бумаг и Решением о выпуске ценных бумаг (далее – «Эмиссионные Документы»). Приобретение Облигаций в любом количестве означает акцепт Оферты и, соответственно, заключение таким лицом договора поручительства с Поручителем, по которому Поручитель несет солидарную с Эмитентом ответственность за исполнение Эмитентом обязательств перед владельцами Облигаций на условиях, установленных Офертой. С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю переходят права по договору поручительства в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

Поручитель принимает на себя ответственность перед Владельцами Облигаций за своевременное и полное исполнение Эмитентом его обязательств по выплате владельцам Облигаций их номинальной стоимости (основной суммы долга) при погашении Облигаций, выплате причитающихся процентов (купонного дохода), приобретению Эмитентом Облигаций, в случае реализации Владельцами Облигаций права продать Облигации (далее – Обязательства Эмитента), в сроки и порядке, установленными Эмиссионными Документами, на следующих условиях:

- 1) Поручитель несет ответственность перед владельцами Облигаций в размере, не превышающем Предельной Суммы («Предельная Сумма» - Предельный размер предоставленного обеспечения по Облигациям выпуска равен сумме общей номинальной стоимости Облигаций выпуска, составляющей 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям, а в случае недостаточности Предельной Суммы для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в порядке, установленном Офертой, Поручитель распределяет Предельную Сумму между всеми владельцами Облигаций пропорционально предъявленным ими вышеуказанным образом требованиям;
- 2) Сумма произведенного Поручителем в порядке, установленном Офертой, платежа, недостаточная для полного удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в соответствии с условиями Оферты, при отсутствии иного соглашения погашает, прежде всего, основную сумму долга, а в оставшейся части - причитающиеся проценты (купонный доход) и/или сумму ответственности за исполнение иных Обязательств Эмитента.

Поручитель несет солидарную ответственность с Эмитентом.

Факт неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента, считается установленным в следующих случаях:

- 1) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход в виде процентов к номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами;
- 2) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме владельцам Облигаций основную сумму долга при погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами;
- 3) Эмитент не выполнил требование или выполнил не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными Документами. Сроки исполнения соответствующих Обязательств Эмитента наступают в дни приобретения Эмитентом Облигаций, установленные Эмитентом в соответствии с Эмиссионными Документами;
- 4) Эмитент не исполнил или ненадлежаще исполнил требование Владельца Облигаций о возмещении ему номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям, предъявленное в случаях и в порядке, предусмотренных Эмиссионными Документами. Сроки исполнения соответствующих Обязательств Эмитентом определяются в соответствии с Эмиссионными Документами.

Любой из вышеуказанных сроков считать «Сроком Исполнения Обязательств Эмитента».

Поручитель обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за неисполнение/ненадлежащее исполнение Эмитентом Обязательств Эмитента в Объем Неисполненных Обязательств. В своих отношениях с владельцами Облигаций Поручитель исходит из Объем Неисполненных Обязательств, сообщенного Поручителю Эмитентом или по его поручению третьими лицами или публично раскрытого Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, если владельцами Облигаций не будет доказан больший Объем Неисполненных Обязательств.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям поручитель и кредитная организация – эмитент несут солидарную ответственность. В случае невозможности получения владельцами Облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных кредитной организации – эмитенту и/или поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации – эмитенту и/или поручителю.

Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям:

- 1) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Поручителю в письменной форме и подписано владельцем Облигаций или (в случае, если Облигации переданы в номинальное держание и номинальный держатель уполномочен получать суммы погашения и/или иных доходов по Облигациям и/или требовать от Эмитента приобретения Облигаций и предъявлять Требование об Исполнении Обязательств) номинальным держателем Облигаций, а если владельцем или номинальным держателем, подписавшим Требование является юридическое лицо, также скреплено его печатью.
- 2) в Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество (для физических лиц), наименование (для юридических лиц) владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (для физических лиц), место нахождения (для юридических лиц), реквизиты его банковского счета, Объем Неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств;
- 3) в Требовании должны быть указаны Обязательства Эмитента, которые не были исполнены надлежащим образом;
- 4) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 90 (Девяноста) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств (при этом датой предъявления считается дата подтверждения получения Поручителем соответствующего Требования об Исполнении Обязательств);
- 5) к Требованию об Исполнении Обязательств должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета депо в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ. В случае предъявления требования, предполагающего погашение Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная соответствующим депозитарием, о

переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;

б) Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.

Требование представляется Поручителю по адресу: 125040, г. Москва, ул. Правды, д. 8, стр. 1.

Поручитель рассматривает Требование об Исполнении Обязательств в течение 14 (Четырнадцати) рабочих дней со дня предъявления Поручителю Требования. При этом Поручитель вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказывается или признал свой долг.

Не рассматриваются Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные к Поручителю позднее 90 (Девяноста) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование об Исполнении Обязательств.

В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств, Поручитель не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств письменно уведомляет о принятом решении владельца Облигаций или номинального держателя, направившего Требование об Исполнении Обязательств. После направления таких уведомлений, Поручитель не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств, осуществляет платеж в размере соответствующего Требования об Исполнении Обязательств в соответствии с условиями Оферты на банковский счет владельца или номинального держателя Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании об Исполнении Обязательств.

В отношении Облигаций, требование о погашении которых удовлетворено или в погашении которых отказано, Поручитель направляет в НДЦ информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

Поручитель не несет ответственности за неисполнение своих обязательств, если такое неисполнение обусловлено предоставлением Поручителю недостоверных данных, в таком случае любые дополнительные расходы по надлежащему исполнению Поручителем своих обязательств возмещаются за счет владельца Облигаций или номинального держателя Облигаций.

Предусмотренное Офертой поручительство Поручителя прекращается:

- 1) по истечении 90 (Девяноста) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств, если в течение этого срока владельцами Облигаций не будет предъявлено Требование об Исполнении Обязательств в порядке, предусмотренном Офертой;
- 2) в случае прекращения Обязательств Эмитента. При этом, в случае осуществления выплат по Облигациям владельцу Облигаций в полном объеме настоящая Оферта прекращает свое действие в отношении такого владельца, оставаясь действительной в отношении других владельцев Облигаций;
- 3) в случае изменения Обязательств Эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, без согласия последнего;
- 4) по иным основаниям, установленным федеральным законом.

Текст Оферты доступен по адресу:

Общество с ограниченной ответственностью "Хоум Кредит энд Финанс Банк"

Место нахождения: 124482, Москва, Зеленоград, корпус 317А

Адрес для корреспонденции: 125040, Москва, ул. Правды, д. 8, стр. 1

Тел.: (495)785-82-25 Факс: (495)785-82-18

Сайт в сети Интернет: www.homecredit.ru

В случае невозможности получения владельцами Облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или в Арбитражный суд г. Москвы с иском к Эмитенту и/или Поручителю.

В случае изменения условий обеспечения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций, официальное сообщение Эмитента об указанных изменениях публикуется Эмитентом на ленте новостей и на странице в сети Интернет – www.homecredit.ru.

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 двадцать купонов. Длительность каждого купонного периода устанавливается равной 91 (Девяносто один) календарный день:

Датой окончания первого купонного периода является 91-й (Девяносто первый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 273-й (Двести семьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 455-й (Четыреста пятьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 637-й (Шестьсот тридцать седьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 819-й (Восемьсот девятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания одиннадцатого купонного периода является 1001-й (Одна тысяча первый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания двенадцатого купонного периода является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания тринадцатого купонного периода является 1183-й (Одна тысяча сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четырнадцатого купонного периода является 1274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятнадцатого купонного периода является 1365-й (Одна тысяча триста шестьдесят пятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестнадцатого купонного периода является 1456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания семнадцатого купонного периода является 1547-й (Одна тысяча пятьсот сорок седьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восемнадцатого купонного периода является 1638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятнадцатого купонного периода является 1729-й (Одна тысяча семьсот двадцать девятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания двадцатого купонного периода является 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по 20 купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения. Дата купонной выплаты является датой окончания купонного периода.

Размер дохода по облигациям.

Размер дохода по Облигациям устанавливается в виде процента от номинальной стоимости.

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

$$K_j = C_j * Nom * (T(j) - T(j-1)) / 365 / 100\%,$$

где

j - порядковый номер купонного периода, $j=1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20$;

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C_j - размер процентной ставки j -го купона, в процентах годовых;

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

$T(j)$ - дата окончания j -го купонного периода;

$T(j) - T(j-1)$ – длительность j -го купонного периода, в днях.

Величина купонного дохода в расчете на одну Облигацию 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 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Размер процента (купона) по Облигациям выпуска определяется уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента Органом управления, уполномоченным на принятие решения о размере процента (купона) по облигациям является единоличный исполнительный орган кредитной организации - эмитента облигаций, если иное не установлено федеральными законами или уставом (учредительными документами) кредитной организации - эмитента облигаций.

Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Размер процента по первому купону определяется на конкурсе по определению купонной ставки по первому купону, проводимом в дату начала размещения Облигаций, в порядке, предусмотренном в п. 2.7. Проспекта ценных бумаг и п. 9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг.

Размер процента по второму, третьему, четвертому, пятому, шестому, седьмому, восьмому, девятому, десятому, одиннадцатому, двенадцатому, тринадцатому, четырнадцатому, пятнадцатому, шестнадцатому, семнадцатому, восемнадцатому, девятнадцатому и двадцатому купонам определяется Эмитентом в соответствии с порядком, приведенным ниже в данном Сертификате и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Ставка любого из купонов, определяемого Эмитентом, не может быть менее 5 (пяти) процентов годовых.

Порядок определения процентной ставки по второму и последующим купонам:

1) В случае, если одновременно с определением даты начала размещения Облигаций, Эмитент не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев, процентные ставки по второму и всем последующим купонам Облигаций устанавливаются равными процентной ставке по первому купону и фиксируются на весь срок обращения Облигаций.

2) Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) дней j -го купонного периода ($j=1, \dots, 19$). В случае если такое решение принято Эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций (начиная со второго), порядковый номер которых меньше или равен j , устанавливаются равными процентной ставке по первому купону. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, доводится до сведения владельцев Облигаций в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала i -го купонного периода по Облигациям, путем раскрытия информации в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами ФКЦБ/ФСФР России, указанным в п. 14 Решения о выпуске и п.2.9. Проспекта ценных бумаг.

3) Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения ($i=j+1, \dots, 20$), определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в числовом выражении в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 7 (Семь) календарных дней до даты выплаты $(i-1)$ -го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона ставки любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Размер процентной ставки по i -му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала i -го купонного периода по Облигациям, путем раскрытия информации в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами ФСФР России, указанным в п. 14 Решения о выпуске и п.2.9. Проспекта ценных бумаг. Эмитент информирует ЗАО «ФБ ММВБ» о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала i -го купонного периода по Облигациям.

4) В случае если после объявления ставок купонов, у Облигации останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i -го и других определяемых купонов по Облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней k -го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, $i=k$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i -го купона, а также порядковый номер купонного периода (k), в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем раскрытия

информации в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами ФКЦБ/ФСФР России, указанным в п. 14 Решения о выпуске и п.2.9. Проспекта ценных бумаг.

5) Информация об определенных Эмитентом ставках по купонам раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном п. 14 Решения о выпуске и п.2.9 Проспекта ценных бумаг.

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

Кредитная организация-эмитент обязуется приобрести Облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение срока, установленного Решением о выпуске ценных бумаг, который должен составлять не менее 5 последних дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому кредитной организацией – эмитентом определяется размер процента (купона) или порядок его определения.

Цена приобретения Облигаций равна 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций.

Дата Приобретения Облигаций: не позднее, чем в 3-й (Третий) рабочий день после даты выплаты купонного дохода по соответствующему купону Облигаций.

Кредитная организация – эмитент обязуется определить размер процента (купона) по Облигациям по каждому купонному периоду, по которому размер процента (купона) определяется кредитной организацией- эмитентом Облигаций после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, в срок установленный Решением о выпуске ценных бумаг, который должен быть не менее 5 дней до окончания предшествующего купонного периода.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону Облигаций, установленной Эмитентом по результатам проведенного Конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций, раскрывается Эмитентом в форме сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты утверждения Эмитентом процентной ставки по первому купону Облигаций:

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

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей.

Тексты сообщений о существенных фактах будут доступны на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты их опубликования в сети Интернет;

Сообщения о существенных фактах направляются Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления указанных фактов.

Эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом Эмитентом решении ЗАО «ФБ ММВБ» в письменном виде. После публикации в ленте новостей сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ЗАО «ФБ ММВБ» путем отправки электронного сообщения Участникам торгов.

В случаях, предусмотренных п. 13.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала купонного периода, процентная ставка по которому определяется Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, Эмитент публикует сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты составления протокола заседания (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной ставки по купону (процентных ставок по купонам):

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

При этом публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей.

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице Эмитента в сети Интернет по адресу www.homecredit.ru в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты их опубликования в сети Интернет.

Сообщения о существенных фактах направляются Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления указанных фактов.

Данные сообщения включают также следующую информацию:

- размер либо порядок определения процентной ставки по следующему купону (следующим купонам);
- размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Облигацию, по следующему купону (следующим купонам);
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- в случаях, предусмотренных Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг – порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Облигаций Эмитентом;
- Дату Приобретения Облигаций.

Порядок приобретения кредитной организацией – эмитентом размещенных Облигаций и порядок досрочного погашения Облигаций указаны в п. 10.5 и 10.2.4 Решения о выпуске ценных бумаг соответственно.

Порядок определения процента (купона) по Облигациям указан в п. 13.2. Решения о выпуске ценных бумаг.

Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов

1) Датой выплаты купонного дохода является дата окончания соответствующего купонного периода:

2) Датой погашения является 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.

3) Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях погашения Облигаций и/или выплаты купонных доходов - по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (Шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций и/или даты выплаты соответствующего купонного дохода.

4) Дата предоставления НДС Эмитенту Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях погашения Облигаций и/или выплаты купонных доходов - не позднее, чем в 3-й (Третий) рабочий день до даты погашения Облигаций и/или даты выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям.

Порядок расчетов для получения доходов

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДС, предшествующего 6-му (Шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций").

Предполагается, что номинальные держатели-депоненты НДС уполномочены получать суммы купонного дохода по Облигациям.

Депонент НДС, не уполномоченный своими клиентами получать суммы купонного дохода по Облигациям, не позднее, чем в 5-й (Пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода, передает в НДС список владельцев Облигаций, который должен содержать все указанные ниже реквизиты, предоставляемые для составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, считается номинальный держатель. В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем и/или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям, то лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, считается владелец Облигаций.

Не позднее чем в 3-й (Третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям Депозитарий предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующие данные:

а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям (Ф.И.О. - для физического лица).

б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям, а именно:

- номер счёта;
- наименование банка, в котором открыт счёт;
- корреспондентский счёт банка, в котором открыт счёт;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счёт.

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям.

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.)

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДС, а НДС обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы дохода по Облигациям или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца;

- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;

- налоговый статус владельца;

- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);

- ИИН владельца (при его наличии).

Исполнение обязательств по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе, депоненты НДС, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДС.

В случае непредставления (несвоевременного предоставления) депозитарию, осуществляющему централизованное хранение информации, необходимой для исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования.

При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных депозитария, осуществляющего централизованное хранение. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом..

Выплаты купонного дохода производятся Эмитентом.

При этом исполнение Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям производится на основании данных НДС (Эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации), в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счёта и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Депозитарием, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям приходится на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Обязательства Эмитента по выплате купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на выплату купонного дохода по Облигациям, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации в пользу владельцев Облигаций.

Купонный доход по неразмещенным и/или выкупленным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Выплата доходов владельцам ценных бумаг производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по 20 купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения. Дата купонной выплаты является датой окончания купонного периода.

Место выплаты доходов

Выплата купонного дохода осуществляется Эмитентом самостоятельно.

Место выплаты дохода: 124050, г. Москва, ул. Правды, д. 8, стр. 1.

В случае смены почтового адреса, Эмитент обязуется раскрывать информацию в порядке, предусмотренном п. 14 Решения о выпуске и п.2.9. Проспекта ценных бумаг, для сообщений о существенных фактах.

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

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

Иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

В соответствии со статьей 27.6. Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ: «Обращение эмиссионных ценных бумаг, выпуск которых подлежит государственной регистрации, запрещается до их полной оплаты и государственной регистрации отчета (представления в регистрирующий орган уведомления) об итогах выпуска указанных ценных бумаг.»

В соответствии с п.1 статьи 4 Федерального закона «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 05 марта 1999 года № 46-ФЗ: «Запрещается рекламировать и (или) предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах для эмитентов, публично размещающих ценные бумаги.»

В соответствии с п.6 статьи 29 Федерального закона «О рекламе» от 13 марта 2006 года № 38-ФЗ: «Реклама эмиссионных ценных бумаг не допускается до осуществления регистрации их проспекта, за исключением случая, если в соответствии с федеральным законом для публичного размещения или публичного обращения эмиссионных ценных бумаг осуществление регистрации их проспекта не требуется.»

