

Допущены к торгам на фондовой бирже  
в процессе размещения «20» декабря 2010 г.

Идентификационный номер

4 8 0 2 0 4 0 0 3 1 6 В

ЗАО «ФБ ММВБ»

(наименование фондовой биржи,

допустившей облигации к торгам в процессе их размещения)

*Зак. Ресурсного директора А.В. Кузнецова*

(наименование должности и подпись уполномоченного лица фондовой биржи, допустившей облигации к торгам в процессе их размещения)

Допущены к торгам на фондовой бирже  
в процессе обращения «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ г.



(наименование фондовой биржи, допустившей облигации к торгам в процессе их обращения)

(наименование должности и подпись уполномоченного лица фондовой биржи, допустившей облигации к торгам в процессе их обращения)

Печать

## РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

### Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Биржевые облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04 в количестве 4 000 000 (Четыре миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента, размещаемые путем открытой подписки

Утверждено решением Совета директоров Общества с ограниченной ответственностью общества «Хоум Кредит энд Финанс Банк», принятым 22 ноября 2010 г., Протокол от 22 ноября 2010 г. №404, на основании решения о размещении биржевых облигаций серии БО-04, принятого Общим собранием участников Общества с ограниченной ответственностью общества «Хоум Кредит энд Финанс Банк» 22 ноября 2010 г., Протокол от 22 ноября 2010 г. №292.

Место нахождения эмитента:

125040, Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1

Контактные телефоны с указанием междугородного кода: (495) 785-82-25

Председатель Правления

Общества с ограниченной ответственностью  
«Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Дата «29» ноября 2010 г.



(подпись)

И.Свитек

## **1. Вид, категория (тип), ценных бумаг**

Вид ценных бумаг: биржевые облигации на предъявителя

Серия: БО-04

Идентификационные признаки выпуска (серии): процентные неконвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента (далее по тексту – «Биржевые облигации», «Биржевая облигация»).

## **2. Форма ценных бумаг**

документарные

## **3. Указание на обязательное централизованное хранение**

**Предусмотрено обязательное централизованное хранение Биржевых облигаций.**

***Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение:***

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

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8

Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1

Телефон: (495) 232-05-27

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности:

Номер лицензии: 177-12042-000100

Дата выдачи: 19.02.2009

Срок действия: без ограничения срока действия

Лицензирующий орган: ФСФР России

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

До даты начала размещения Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (ранее и далее – «ООО «ХКФ Банк» или «Эмитент») передает Сертификат на хранение в НРД. Выдача отдельных сертификатов владельцам Биржевых облигаций не предусмотрена. Владельцы Биржевых облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.

Сертификат Биржевых облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг являются документами, удостоверяющими права, закрепленные такими Биржевыми облигациями. В случае расхождения между текстом Решения о выпуске ценных бумаг и данными, приведенными в Сертификате, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных Биржевой облигацией в объеме, удостоверенном Сертификатом.

Учет и удостоверение прав на Биржевые облигации, учет и удостоверение передачи Биржевых облигаций, включая случаи обременения Биржевых облигаций обязательствами, осуществляется НРД и депозитариями, являющимися депонентами по отношению к НРД.

Права владельцев на Биржевые облигации удостоверяются Сертификатом и записями по счетам депо в НРД или депозитариях - депонентах НРД.

Права собственности на Биржевые облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НРД и депозитариями - депонентами НРД.

Право собственности на Биржевые облигации переходит от одного лица к другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Биржевых облигаций в НРД и депозитариях – депонентах НРД.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по выплате непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и купонного дохода по Биржевым облигациям. Погашение Сертификата Биржевых облигаций производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов депо в НРД.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16 октября 1997 года № 36.

***В соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»:***

В случае хранения сертификатов предъявительских документарных ценных бумаг и/или учета прав на такие ценные бумаги в депозитарии право на предъявительскую документарную ценную бумагу переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя.

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

В случае хранения сертификатов документарных эмиссионных ценных бумаг в депозитариях права, закрепленные ценными бумагами, осуществляются на основании предъявленных этими депозитариями сертификатов по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по предъявительским ценным бумагам лица, указанного в этом списке.

В случае, если данные о новом владельце такой ценной бумаги не были сообщены держателю реестра данного выпуска или номинальному держателю ценной бумаги к моменту закрытия реестра для исполнения обязательств эмитента, составляющих ценную бумагу (голосование, получение дохода и другие), исполнение обязательств по отношению к владельцу, зарегистрированному в реестре в момент его закрытия, признается надлежащим. Ответственность за своевременное уведомление лежит на приобретателе ценной бумаги.

***В соответствии с Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16 октября 1997 года № 36:***

Совершаемые депозитарием записи о правах на ценные бумаги удостоверяют права на ценные бумаги, если в судебном порядке не установлено иное.

Депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги каждого клиента (депонента) от ценных бумаг других клиентов (депонентов) депозитария, в частности, путем открытия каждому клиенту (депоненту) отдельного счета депо.

Депозитарий обязан совершать операции с ценными бумагами клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный депозитарным договором.

Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

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

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

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

Права на ценные бумаги, которые хранятся и (или) права на которые учитываются в депозитарии, считаются переданными с момента внесения депозитарием соответствующей записи по счету депо клиента (депонента). Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на ценную бумагу, ссылаясь на иные доказательства.

В случае изменения действующего законодательства и/или нормативных документов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг порядок учета и перехода прав на Биржевые облигации будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных документов.

#### **4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска**

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска: **1000 (Одна тысяча) рублей.**

## **5. Количество ценных бумаг выпуска**

Количество размещаемых ценных бумаг выпуска: **4 000 000 (Четыре миллиона) штук.**

Выпуск Биржевых облигаций размещать траншами не предполагается.

## **6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее**

Сведения не указываются. Данный выпуск не является дополнительным.

## **7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска**

**7.1.** Не указывается для данного вида ценных бумаг.

**7.2.** Не указывается для данного вида ценных бумаг.

### **7.3. Для облигаций**

Биржевые облигации представляют собой прямые безусловные обязательства Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

Каждая Биржевая облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение номинальной стоимости Биржевой облигации в предусмотренный ею срок в порядке и на условиях, определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение дохода в виде процента от непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации (купонного дохода) по окончании каждого купонного периода в порядке, сроки и на условиях, определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать приобретения Эмитентом всех или части принадлежащих ему Биржевых облигаций в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций в порядке, сроки и на условиях, определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, в следующих случаях:

- (а) делистинг Биржевых облигаций на всех фондовых биржах, включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, в случае включения Биржевых облигаций в Котировальный список «В» (в течение срока нахождения Биржевых облигаций настоящего выпуска в Котировальном списке «В»);
- (б) исключение всех облигаций Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Владелец Биржевой облигации имеет право требовать возврата средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае ликвидации Эмитента владельцы Биржевых облигаций вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации после их полной оплаты и завершения размещения при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.

Владелец Биржевой облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Данный выпуск не является выпуском Биржевых облигаций с обеспечением.

**7.4.** Не указывается для данного вида ценных бумаг.

**7.5.** Не указывается для данного вида ценных бумаг.

## **8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска**

### **8.1. Способ размещения ценных бумаг:**

открытая подписка.

### **8.2. Срок размещения ценных бумаг**

#### **Порядок определения даты начала размещения:**

Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через 7 (Семь) дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.

Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается единоличным исполнительным органом Эмитента. Эмитент раскрывает информацию о дате начала размещения в порядке и сроки, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная единоличным исполнительным органом Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному действующим законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

#### **Порядок определения даты окончания размещения:**

Датой окончания размещения Биржевых облигаций является более ранняя из следующих дат:

- а) 30-й (Тридцатый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций;
- б) дата размещения последней Биржевой облигации данного выпуска.

При этом дата окончания размещения Биржевых облигаций не может быть позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Выпуск Биржевых облигаций размещать траншами не предполагается.

### **8.3. Порядок размещения ценных бумаг**

#### **Порядок и условия заключения гражданско-правовых договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок) в ходе размещения ценных бумаг:**

Размещение Биржевых облигаций осуществляется на торгах, проводимых организатором торговли на рынке ценных бумаг. Лицо, организующее проведение торгов – Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Биржа» или «ЗАО «ФБ ММВБ»).

Торги проводятся в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» и иными нормативными документами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг и действующими на дату размещения Биржевых облигаций (далее – «Правила торгов Биржи», «Правила Биржи»).

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются в ЗАО «ФБ ММВБ» путём удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи участниками торгов ЗАО «ФБ ММВБ», действующими от своего имени как за свой счет, так и за счет и по поручению своих клиентов (далее – «Участник торгов» или «Участники торгов»). Потенциальный покупатель Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае, если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов.

Размещение Биржевых облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно, без привлечения профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг.

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Сокращенное фирменное наименование: ООО «ХКФ Банк»

Место нахождения: 125040, Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1

Почтовый адрес: 125040, Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности:

Номер лицензии: 177-12048-100000  
Дата выдачи лицензии: 27.02.2009  
Срок действия лицензии: без ограничения срока действия  
Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Обязательным условием приобретения Биржевых облигаций на Бирже при их размещении является резервирование денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка, в НРД, лицензия на осуществление банковских операций: № 3294 от 24.12.2008 г., выдана Центральным банком Российской Федерации.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или ином депозитарии - депоненте НРД. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Размещение Биржевых облигаций может быть проведено с включением или без включения Биржевых облигаций в Котировальные списки ЗАО «ФБ ММВБ» соответствующей категории (в том числе в Котировальный список «В»). При этом включение Биржевых облигаций в Котировальный список будет осуществлено в соответствии с Правилами допуска биржевых облигаций к торгам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ».

Размещение Биржевых облигаций может происходить (1) в форме конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период (далее – «Конкурс» или «Конкурс по определению процентной ставки купона на первый купонный период») либо (2) путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по цене размещения и процентной ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (далее – «сбор адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона»).

Решение о порядке размещения Биржевых облигаций принимается единоличным исполнительным органом Эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций и раскрывается в порядке и сроки, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

В случае, если сделка купли – продажи Биржевых облигаций, заключаемая в ходе их размещения, является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, решение об одобрении такой сделки должно быть принято до ее заключения в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Не одобренные заранее в установленном законодательством Российской Федерации порядке сделки по размещению Биржевых облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность, Эмитентом не заключаются. В этом случае поданная заявка на покупку Биржевых облигаций не удовлетворяется.

Приобретение Биржевых облигаций в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

***(1) Порядок размещения биржевых облигаций в форме Конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период:***

В дату начала размещения Биржевых облигаций в ЗАО «ФБ ММВБ» проводится Конкурс по определению процентной ставки купона на первый купонный период. Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Биржевых облигаций выпуска. Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций.

В день проведения Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций с использованием системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом. Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.

Заявка на покупку Биржевых облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки (цена размещения Биржевых облигаций – 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций);

- количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести в случае, если Эмитент назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону;
- величина приемлемой процентной ставки по первому купону, выраженная в процентах годовых с точностью до одной сотой процента, при объявлении которой Эмитентом потенциальный покупатель готов купить количество Биржевых облигаций, указанное в заявке по цене, равной 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

На момент подачи заявок, отвечающих указанным выше условиям, потенциальные приобретатели должны зарезервировать на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка, в НРД денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты количества Биржевых облигаций, указанного в заявке на покупку, с учетом всех комиссионных сборов.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе не допускаются.

После окончания периода подачи заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные ими заявки.

По окончании периода подачи заявок на Конкурс Биржа составляет сводный реестр всех поданных в адрес Эмитента и неснятых Участниками торгов заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») 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 Биржи.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, единоличный исполнительный орган Эмитента в день проведения Конкурса принимает решение о величине процентной ставки по первому купону. Информация об определенной процентной ставке по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Эмитент информирует Биржу о принятом решении в письменном виде до раскрытия информации в ленте новостей. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент сообщает Участникам торгов величину процентной ставки по первому купону путем отправки электронного сообщения при помощи системы торгов Биржи.

После раскрытия информации о величине процентной ставки по первому купону Эмитент заключает сделки путем удовлетворения заявок согласно установленному Решением о выпуске, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок осуществляется Эмитентом путем подачи встречных адресных заявок на продажу Биржевых облигаций по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине процентной ставки по первому купону, установленной в результате Конкурса.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных в ходе проводимого Конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по первому купону. В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени.

Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Эмитентом.

Поданные в ходе Конкурса и подлежащие удовлетворению заявки на покупку Биржевых облигаций удовлетворяются Эмитентом в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций в заявке на покупку не превосходит количества размещенных Биржевых облигаций выпуска. В случае, если объем последней из удовлетворяемых заявок на покупку Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся размещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере размещенного остатка Биржевых облигаций.

В случае размещения всего объема Биржевых облигаций данного выпуска удовлетворение последующих заявок на покупку Биржевых облигаций не производится.

В случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций по итогам удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, Участники торгов, действующие от своего имени как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в любой рабочий день в течение срока

размещения Биржевых облигаций подавать через систему торгов Биржи адресные заявки на покупку Биржевых облигаций в адрес Эмитента. В заявке на покупку указывается цена размещения, равная 100 (Ста) процентам от номинальной стоимости Биржевых облигаций, и количество Биржевых облигаций, которое планируется приобрести.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям за соответствующее число дней, который рассчитывается в соответствии с пунктом 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и пунктами 2.4 и 9.2 Проспекта ценных бумаг.

На момент подачи заявок на покупку Биржевых облигаций на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка, в НРД должны быть зарезервированы денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты количества Биржевых облигаций, указанного в заявках, с учетом накопленного купонного дохода и всех комиссионных сборов.

Поданные после окончания Конкурса заявки на покупку Биржевых облигаций удовлетворяются Эмитентом в порядке их поступления в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций в заявке на покупку не превосходит количества нерасплаченных Биржевых облигаций выпуска. В случае, если объем последней из удовлетворяемых заявок на покупку Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся нерасплаченными, то данная заявка на покупку удовлетворяется в размере нерасплаченного остатка Биржевых облигаций.

Сделки купли-продажи, заключенные путем удовлетворения заявок на покупку Биржевых облигаций, регистрируются на Бирже в дату их заключения. Моментом заключения сделки купли-продажи Биржевых облигаций считается момент ее регистрации в системе торгов ЗАО «ФБ ММВБ».

***(2) Порядок размещения биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона:***

В случае размещения Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона единоличный исполнительный орган Эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону. Информация об утвержденной величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

При размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона Эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг (далее – «Предварительные договоры», «Предварительный договор»).

***Порядок заключения Предварительных договоров***

Заключение Предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом предложений (оферт) от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный приобретатель Биржевых облигаций и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций. При этом любое предложение (оферта) с предложением заключить Предварительный договор по усмотрению Эмитента может быть отклонено, акцептовано полностью или в части.

В направляемой оферте с предложением заключить Предварительный договор потенциальный приобретатель Биржевых облигаций указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Биржевым облигациям, при которой он готов приобрести Биржевые облигации на указанную максимальную сумму.

Ответ о принятии предложения (оферты) заключить Предварительный договор (акцепте) направляется лицам, определяемым Эмитентом по его усмотрению из числа лиц, сделавших такие предложения (оферты). Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный приобретатель Биржевых облигаций соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.



Сбор ofert от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска ЗАО «ФБ ММВБ» данного выпуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала размещения Биржевых облигаций.

Срок, в течение которого могут быть поданы предложения (оферты) на заключение Предварительных договоров, срок и порядок получения лицами, сделавшими такие предложения (оферты), ответа о принятии таких предложений (акцепта) определяются соответствующим решением Эмитента, которое раскрывается в следующие сроки:

*Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт и об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:*

1) Информация о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается Эмитентом в форме «Иное сообщение» в следующие сроки с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры:

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

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

Прием оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры допускается только с даты раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей.

Первоначально установленная решением единоличного исполнительного органа Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры может быть изменена решением единоличного исполнительного органа Эмитента. Информация об изменении даты окончания срока для направления оферт раскрывается Эмитентом в форме «Иное сообщение» в следующие сроки с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента соответствующего решения:

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

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

2) Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается Эмитентом в форме «Иное сообщение» в следующие сроки с даты истечения срока для направления оферт:

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

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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 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.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций заключаются путем выставления адресных заявок в системе торгов ЗАО «ФБ ММВБ» в порядке, установленном настоящим подпунктом.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона (далее – «Период подачи заявок») подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций с использованием системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов. Заключение сделок по размещению Биржевых

облигаций начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций после окончания Периода подачи заявок и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение Периода подачи заявок устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом. Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.

Заявка на покупку Биржевых облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки (цена размещения Биржевых облигаций – 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций);
- количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

На момент подачи заявок, отвечающих указанным выше условиям, потенциальные приобретатели должны зарезервировать на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка, в НРД денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты количества Биржевых облигаций, указанного в заявках на приобретение, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

После окончания Периода подачи заявок Участники торгов не могут изменить или снять поданные ими заявки.

По окончании Периода подачи заявок Биржа составляет сводный реестр всех поданных в адрес Эмитента и неснятых Участниками торгов заявок на покупку ценных бумаг (далее – «Сводный реестр заявок») 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, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент из числа лиц, подавших адресные заявки в течение Периода подачи заявок, определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которое он намеревается продать данным приобретателям.

Эмитент заключает сделки с приобретателями, которым он желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку.

После удовлетворения заявок, поданных в течение Периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие от своего имени как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в любой рабочий день в течение срока размещения Биржевых облигаций подавать через систему торгов Биржи адресные заявки на покупку Биржевых облигаций в адрес Эмитента. В заявке на покупку указывается цена размещения, равная 100 (Ста) процентам от номинальной стоимости Биржевых облигаций, и количество Биржевых облигаций, которое планируется приобрести.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям за соответствующее число дней, который рассчитывается в соответствии с пунктом 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и пунктами 2.4 и 9.2 Проспекта ценных бумаг.

На момент подачи заявок на покупку Биржевых облигаций на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка, в НРД должны быть зарезервированы денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты количества Биржевых облигаций, указанного в заявках, с учетом накопленного купонного дохода и всех комиссионных сборов.

Эмитент из числа лиц, подавших адресные заявки в течение срока размещения, определяет приобретателей, которым он намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которое он намеревается продать данным приобретателям, и заключает сделки с приобретателями, которым он желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент желает продать данному приобретателю согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг

и Правилами Биржи порядку, при условии, что количество Биржевых облигаций, указанное в заявке Эмитента, не превосходит количества нерасмещенных Биржевых облигаций.

Сделки купли-продажи, заключенные путем удовлетворения заявок на покупку Биржевых облигаций, регистрируются на Бирже в дату их заключения. Моментом заключения сделки купли-продажи Биржевых облигаций считается момент ее регистрации в системе торгов ЗАО «ФБ ММВБ».

**При размещении ценных бумаг преимущественное право приобретения ценных бумаг не предоставляется.**

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

Размещенные через ЗАО «ФБ ММВБ» Биржевые облигации зачисляются НРД или депозитариями - депонентами НРД на счета депо покупателей Биржевых облигаций в дату совершения операции купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НРД (междепозитарному счету депозитария - депонента НРД, в котором приобретателю открыт счет депо) вносится на основании поручений и (или) иных документов клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Биржевых облигаций на Бирже (далее – «Клиринговая организация»), поданных в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Проданные при размещении Биржевые облигации зачисляются НРД или депозитариями - депонентами НРД на счета депо покупателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД и депозитариев - депонентов НРД.

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

**Ценные бумаги размещаются посредством подписки путем проведения торгов.**

***Лицо, организующее проведение торгов:***

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ»; ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»

Место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13

Дата государственной регистрации: 02.12.2003

Регистрационный номер: 1037789012414

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве

Данные о лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг:

Номер лицензии: 077-10489-000001

Дата выдачи лицензии: 23.08.2007

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

***Размещение ценных бумаг осуществляется эмитентом без привлечения профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.***

***Одновременно с размещением ценных бумаг предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги эмитента того же вида, категории (типа) не планируется.***

***Эмитент - не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг эмитента первым владельцам в ходе их размещения не требует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом "О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства".***

#### **8.4. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг**

Цена размещения Биржевых облигаций устанавливается в размере 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций, что составляет 1 000 (Одну тысячу) рублей за одну Биржевую облигацию.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает продавцу дополнительно к цене размещения накопленный купонный доход (далее – «НКД») за соответствующее число дней. НКД рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * C(1) * (T - T(0)) / 365 / 100\%, \text{ где,}$$

НКД – накопленный купонный доход, руб.;

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации, руб.;

C(1) – размер процентной ставки по 1-му купону, в процентах годовых;

T – текущая дата размещения Биржевых облигаций;

T(0) – дата начала размещения Биржевых облигаций.

Величина НКД в расчете на одну Биржевую облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, а именно: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предусмотрено.

#### **8.5. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг**

При размещении ценных бумаг преимущественное право приобретения ценных бумаг не предоставляется.

#### **8.6. Условия и порядок оплаты ценных бумаг**

##### **Условия и порядок оплаты ценных бумаг:**

Биржевые облигации оплачиваются денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через НРД в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг.

Денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций настоящего выпуска, зачисляются на счет Эмитента в НРД.

##### **Срок оплаты:**

Денежные расчеты по заключенным сделкам купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты.

Возможность рассрочки при оплате Биржевых облигаций выпуска не предусмотрена.

##### **Банковские реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату ценных бумаг:**

Номер счета: 30401810200100000802

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

ИНН/КПП: 7735057951/997950001

Кредитная организация:

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

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8

Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1

БИК: 044583505

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

Оплата Биржевых облигаций неденежными средствами не предусмотрена.

#### **8.7. Доля, 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, при размещении которой выпуск ценных бумаг считается несостоявшимся, не установлена.

## **9. Условия погашения и выплаты доходов по биржевым облигациям**

### **9.1. Форма погашения биржевых облигаций**

Погашение Биржевых облигаций выпуска производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

### **9.2. Порядок и условия погашения биржевых облигаций, включая срок погашения**

#### **Срок (дата) погашения биржевых облигаций или порядок его определения:**

Датой погашения Биржевых облигаций выпуска является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска. Даты начала и окончания погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают.

Если дата погашения Биржевых 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 днем. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

#### **Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев биржевых облигаций для целей их погашения:**

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению Биржевых облигаций производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, предоставленного НРД (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций»).

Выплата сумм погашения по Биржевым облигациям производится лицам, включенным НРД в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 6-му (Шестому) рабочему дню до даты погашения Биржевых облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций»).

#### **Иные условия и порядок погашения биржевых облигаций:**

Биржевые облигации погашаются по непогашенной части номинальной стоимости. При погашении Биржевых облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Погашение Биржевых облигаций производится Эмитентом самостоятельно.

Выплата непогашенной части номинальной стоимости и купонного дохода по Биржевым облигациям производится путем перевода денежных средств лицам, включенным НРД в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, в пользу владельцев Биржевых облигаций. Исполнение обязательств по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

Владелец Биржевой облигации, если он не является депонентом НРД, может, но не обязан, уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций – депонента НРД получать суммы погашения по Биржевым облигациям.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НРД уполномочены получать суммы погашения по Биржевым облигациям. Депоненты НРД, не уполномоченные своими клиентами получать суммы погашения по Биржевым облигациям, не позднее 5-го (Пятого) рабочего дня до даты погашения Биржевых облигаций передают в НРД список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать всю информацию, указанную ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В случае, если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае, если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения по Биржевым

облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается владелец.

Не позднее чем в 3-й (Третий) рабочий день до даты погашения Биржевых облигаций НРД предоставляет Эмитенту Перечень Владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций в целях выплаты суммы погашения и включающий в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;  
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;  
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;  
г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям, а именно:

- номер счета в банке;
- 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;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

е) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

ж) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

При наличии среди владельцев Биржевых облигаций физических лиц или юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НРД, а НРД обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Биржевым облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.

В случае, если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии.

В случае, если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается следующая информация:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Владельцы Биржевых облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НРД, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НРД и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность представляемых в НРД сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением (несвоевременным предоставлением) указанных сведений.

В случае непредоставления (несвоевременного предоставления) НРД информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, исполнение таких обязательств

производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных НРД, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НРД, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Биржевые облигации.

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 Биржевым облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевой 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 Биржевых облигаций Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В дату погашения Биржевых облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Биржевым облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу.

Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем и владельцем Биржевых облигаций.

Обязательства Эмитента по погашению Биржевых облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Биржевых облигаций, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, уполномоченных получать суммы погашения по Биржевым облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по выплате непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем Эмитент уведомляет НРД не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения обязательств по погашению Биржевых облигаций.

Погашение Сертификата производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов депо владельцев и номинальных держателей Биржевых облигаций в НРД.

### **9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой биржевой облигации**

Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период.

**Размер дохода или порядок его определения, в том числе размер дохода, выплачиваемого по каждому купону, или порядок его определения:**

Биржевые облигации имеют 12 (Двенадцать) купонных периодов. Длительность каждого купонного периода устанавливается равной 91 (Девяносто одному) дню.

*Номер купона: 1*

Датой начала первого купонного периода является дата начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Датой окончания первого купонного периода является 91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

*Номер купона: 2*

Датой начала второго купонного периода является 91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Датой окончания второго купонного периода является 182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

*Номер купона: 3*

Датой начала третьего купонного периода является 182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Датой окончания третьего купонного периода является 273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

*Номер купона: 4*

Датой начала четвертого купонного периода является 273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Датой окончания четвертого купонного периода является 364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

*Номер купона: 5*

Датой начала пятого купонного периода является 364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Датой окончания пятого купонного периода является 455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

*Номер купона: 6*

Датой начала шестого купонного периода является 455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Датой окончания шестого купонного периода является 546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

*Номер купона: 7*

Датой начала седьмого купонного периода является 546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Датой окончания седьмого купонного периода является 637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

*Номер купона: 8*

Датой начала восьмого купонного периода является 637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Датой окончания восьмого купонного периода является 728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

*Номер купона: 9*

Датой начала девятого купонного периода является 728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Датой окончания девятого купонного периода является 819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

*Номер купона: 10*

Датой начала десятого купонного периода является 819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Датой окончания десятого купонного периода является 910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

*Номер купона: 11*

Датой начала одиннадцатого купонного периода является 910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Датой окончания одиннадцатого купонного периода является 1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

*Номер купона: 12*

Датой начала двенадцатого купонного периода является 1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Датой окончания двенадцатого купонного периода является 1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Размер дохода по Биржевым облигациям устанавливается в виде процента от номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости) Биржевых облигаций с точностью до сотой доли процента.

Размер процента (купона) либо порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, на каждый купонный период устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента. Органом управления Эмитента, уполномоченным на принятие решения о размере процента (купона) по Биржевым облигациям либо порядке его определения, является единоличный исполнительный орган Эмитента, если иное не установлено федеральными законами или уставом (учредительными документами) Эмитента.



**Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по каждому купону производится по следующей формуле:**

$$\text{КД}(j) = \text{Nom} * C(j) * (T(j) - T(j-1)) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

$j$  - порядковый номер купонного периода,  $j=1, \dots, 12$ ;

$\text{КД}(j)$  – сумма купонного дохода по  $j$ -му купону в расчете на одну Биржевую облигацию, руб.;

$\text{Nom}$  – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, руб.;

$C(j)$  – размер процентной ставки  $j$ -того купона, определенный в соответствии с «Порядком определения размера процента (купона) по каждому купонному периоду», в процентах годовых;

$T(j-1)$  – дата начала  $j$ -того купонного периода;

$T(j)$  – дата окончания  $j$ -того купонного периода.

Величина купонного дохода по каждому купону в расчете на одну Биржевую облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, а именно: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

Купонный доход по Биржевым облигациям, оставшимся неразмещенными либо выкупленными Эмитентом до окончания срока их обращения, не начисляется и не выплачивается.

**Порядок определения размера процента (купона) по каждому купонному периоду:**

1) Размер процентной ставки по первому купону определяется одним из следующих способов:

- А) в ходе торгов в случае, если размещение Биржевых облигаций осуществляется путем проведения Конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период в ЗАО «ФБ ММВБ» в дату начала размещения Биржевых облигаций. Порядок проведения Конкурса указан в пункте 8.3. Решения о выпуске ценных бумаг и пунктах 2.7 и 9.1.1 Проспекта ценных бумаг;
- Б) устанавливается единоличным исполнительным органом Эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций в случае, если размещение Биржевых облигаций осуществляется путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона.

2) До даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент может установить размер процентной ставки или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по любому количеству последовательно следующих друг за другом купонных периодов, начиная со второго ( $j=2, \dots, 12$ ).

3) В случае, если до даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитентом установлен размер (порядок определения размера) процентной ставки не по всем купонным периодам со второго по двенадцатый, Эмитент обязан установить размер (порядок определения размера) процентной ставки каждого такого купона после начала обращения Биржевых облигаций и раскрыть информацию об этом не позднее чем за 5 (Пять) дней до окончания предшествующего купонного периода.

Эмитент имеет право в дату установления  $j$ -го купона определить процентные ставки любого количества следующих за ним неопределенных купонов. При этом по разным купонным периодам может быть установлен разный размер (порядок определения размера) процентной ставки.

4) В случаях, когда после принятия решения о размере (порядке определения размера) процентной ставки (ставок) по Биржевым облигациям, остаются купоны с неопределенными процентными ставками, Эмитент будет обязан приобрести Биржевые облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода, после которого следует купонный период, размер (порядок определения размера) процентной ставки по которому остался Эмитентом неопределенным.

Информация об установленном Эмитентом размере (порядке определения размера) процентной ставки по купонам, о порядковом номере купонного периода, в течение последних 5 (Пяти) дней которого владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, и о дате приобретения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Порядок приобретения Эмитентом размещенных Биржевых облигаций по требованию их владельцев, включая сроки и цену приобретения, установлен пунктом 10 Решения о выпуске ценных бумаг и подпунктом г) пункта 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

## **Порядок раскрытия информации о процентных ставках по купонам:**

1) Информация о процентной ставке по первому купону Биржевых облигаций, установленной единоличным исполнительным органом Эмитента, раскрывается Эмитентом в форме 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 принятия соответствующего решения:

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

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае, если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, информация об установленной единоличным исполнительным органом Эмитента процентной ставке по первому купону должна быть раскрыта в указанном порядке не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Эмитент информирует Биржу о процентной ставке по первому купону в письменном виде (а) в случае, если размещение Биржевых облигаций осуществляется путем проведения Конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период – в дату проведения Конкурса после установления процентной ставки единоличным исполнительным органом Эмитента; (б) в случае, если размещение Биржевых облигаций осуществляется путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона – не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

2) Информация об определенных единоличным исполнительным органом Эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций процентных ставках купонов, а также информация о порядковом номере купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, и о дате приобретения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в форме 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 принятия соответствующего решения (и не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций):

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

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае, если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, указанная информация может быть включена в сообщение об установленной Эмитентом процентной ставке по первому купону.

Эмитент информирует Биржу о процентных ставках по купонам, установленных до даты начала размещения Биржевых облигаций, в письменном виде не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

3) Информация об определенной единоличным исполнительным органом Эмитента процентной ставке по купону (купонам), размер (порядок определения размера) процентной ставки по которому (которым) определяется Эмитентом после начала обращения Биржевых облигаций, а также информация о порядковом номере купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, и о дате приобретения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в форме 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 принятия соответствующего решения (и не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты окончания предшествующего купонного периода):

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

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о процентной ставке по купонному периоду (купонным периодам), размер (порядок определения размера) процентной ставки по которому (которым) определяется после начала обращения Биржевых облигаций, в письменном виде не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты окончания купонного периода, в котором определяется процентная ставка.

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице Эмитента в сети Интернет ([www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru)) в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации (здесь и далее – как этот термин определен в пункте 11 Решения о выпуске ценных бумаг) для их опубликования в сети Интернет, а если они опубликованы в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты их опубликования в сети Интернет.

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 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.

#### **9.4. Порядок и срок выплаты дохода по биржевым облигациям, включая порядок и срок выплаты каждого купона**

##### **Срок выплаты дохода по биржевым облигациям:**

Купонный доход по Биржевым облигациям за каждый купонный период выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по первому купону выплачивается на 91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Купонный доход по второму купону выплачивается на 182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Купонный доход по третьему купону выплачивается на 273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Купонный доход по четвертому купону выплачивается на 364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Купонный доход по пятому купону выплачивается на 455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Купонный доход по шестому купону выплачивается на 546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Купонный доход по седьмому купону выплачивается на 637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Купонный доход по восьмому купону выплачивается на 728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Купонный доход по девятому купону выплачивается на 819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Купонный доход по десятому купону выплачивается на 910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Купонный доход по одиннадцатому купону выплачивается на 1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Купонный доход по двенадцатому купону выплачивается на 1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Доход по последнему купону выплачивается одновременно с погашением Биржевых облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям 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 днем. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

##### **Порядок выплаты дохода по биржевым облигациям:**

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится Эмитентом самостоятельно.

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НРД (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций»).

Выплата купонного дохода по Биржевым облигациям производится путем перевода денежных средств лицам, включенным НРД в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 6-му (Шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций»).

Для целей выплаты дохода по последнему купону используется Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, составляемый для целей погашения Биржевых облигаций.

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

Владелец Биржевой облигации, если он не является депонентом НРД, может, но не обязан, уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций - депонента НРД получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НРД уполномочены получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям. Депоненты НРД, не уполномоченные своими клиентами получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, не позднее 5-го (Пятого) рабочего дня до даты выплаты дохода по Биржевым облигациям передают в НРД список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать всю информацию, указанную ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В случае, если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм купонного дохода по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае, если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм купонного дохода по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, подразумевается владелец.

Не позднее чем в 3-й (Третий) рабочий день до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям НРД предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций в целях выплаты купонного дохода, включающий в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям;

б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, а именно:

- номер счета в банке;
- 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;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям;

е) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям;

ж) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

При наличии среди владельцев Биржевых облигаций физических лиц или юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель

обязан передать в НРД, а НРД обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты сумм купонного дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.

В случае, если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии.

В случае, если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается следующая информация:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Дополнительно к указанной выше информации, содержащейся в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, физическое лицо и юридическое лицо – нерезидент Российской Федерации, являющиеся владельцами Биржевых облигаций обязаны передать Эмитенту, а номинальный держатель, уполномоченный владельцем совершать действия по выплате сумм купонного дохода, обязан запросить у владельца и передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:

а) в случае, если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения (при условии заключения);
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории Российской Федерации более 183 дней и является налоговым резидентом Российской Федерации для целей налогообложения доходов;

б) в случае, если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также нотариально удостоверенный перевод на русский язык. Подтверждение должно быть оформлено не позднее календарного года, в котором осуществляется выплата дохода по Биржевым облигациям;

в) в случае, если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенную копию свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленную не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации).

г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НРД необходимо предоставить Эмитенту, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Владельцы Биржевых облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НРД, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НРД и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность предоставляемых в НРД сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением (несвоевременным предоставлением) указанных сведений.

В случае непредоставления (несвоевременного предоставления) НРД информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных НРД, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НРД, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Биржевые облигации.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитории реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевой 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 Биржевых облигаций Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В дату выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Биржевым облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу.

Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем и владельцем Биржевых облигаций.

Обязательства Эмитента по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на выплату купонного дохода по Биржевым облигациям, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, уполномоченных получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

#### **Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев биржевых облигаций для целей выплаты дохода:**

Выплата купонного дохода по Биржевым облигациям производится лицам, включенным НРД в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 6-му (Шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям.

### **9.5. Возможность и условия досрочного погашения биржевых облигаций**

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента.

Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения их размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением всех облигаций Эмитента Биржевых облигаций из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Информация о завершении размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

## **I. Досрочное погашение биржевых облигаций по требованию их владельцев**

Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать возмещения непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям в следующих случаях:

- (а) делистинг Биржевых облигаций на всех фондовых биржах, включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, в случае включения Биржевых облигаций в Котировальный список «В» (в течение срока нахождения Биржевых облигаций настоящего выпуска в Котировальном списке «В»);
- (б) исключение всех облигаций Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

### ***Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения биржевых облигаций:***

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится в размере непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации. Также при досрочном погашении Биржевых облигаций владельцам Биржевых облигаций выплачивается накопленный купонный доход (далее – «НКД»), рассчитанный на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * \text{Cj} * (\text{T} - \text{T(j)}) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

НКД – накопленный купонный доход, руб.;

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, руб.;

j – порядковый номер купонного периода, j = 1,...,12;

Cj – размер процентной ставки j-того купона в процентах годовых;

T – дата расчета накопленного купонного дохода внутри j-того купонного периода;

T(j) – дата начала j-того купонного периода.

Величина НКД в расчете на одну Биржевую облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, а именно: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

### ***Срок, в течение которого владельцами биржевых облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении биржевых облигаций:***

Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций могут быть предъявлены Эмитенту владельцами Биржевых облигаций в течение 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких Биржевых облигаций и условиях их досрочного погашения.

### ***Порядок досрочного погашения биржевых облигаций по требованию их владельцев:***

Выплата непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям при их досрочном погашении производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится Эмитентом самостоятельно.

Владелец Биржевой облигации, если он не является депонентом НРД, может, но не обязан, уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций – депонента НРД получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НРД уполномочены получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям и/или совершать иные действия, необходимые для досрочного погашения Биржевых облигаций в пользу владельцев Биржевых облигаций.

В случае, если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае, если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, подразумевается владелец.

Владелец Биржевых облигаций - депонент НРД либо номинальный держатель - депонент НРД, уполномоченный владельцем Биржевых облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, подает в НРД поручение на перевод Биржевых облигаций,

подлежащих досрочному погашению, в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению.

Затем владелец Биржевых облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем Биржевых облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций (в том числе депонент НРД либо номинальный держатель - депонент НРД) представляет Эмитенту письменное требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций (далее – «Требование») с приложением следующих документов:

- копии отчета НРД об операциях по счету депо владельца и/или номинального держателя Биржевых облигаций о переводе Биржевых облигаций в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению;
- копии выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций;
- документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего Требование от имени владельца Биржевых облигаций (в случае, если Требование подписано не владельцем Биржевых облигаций).

Требование должно содержать наименование события, давшее право владельцу Биржевых облигаций на досрочное погашение, а также:

а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;

б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, а именно:

- номер счета в банке;
- 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;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;

е) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;

ж) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Юридические лица-нерезиденты и физические лица указывают в Требовании следующую информацию:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевой облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.

В случае, если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии.

В случае, если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается следующая информация:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).



Дополнительно к указанной выше информации, содержащейся в Требовании, физическое лицо и юридическое лицо - нерезидент Российской Федерации, являющиеся владельцами Биржевых облигаций, обязаны передать Эмитенту, а номинальный держатель, уполномоченный владельцем совершать действия по досрочному погашению, обязан запросить у владельца и передать Эмитенту, следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:

а) в случае, если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения (при условии заключения);
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории Российской Федерации более 183 дней и является налоговым резидентом Российской Федерации для целей налогообложения доходов;

б) в случае, если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также нотариально удостоверенный перевод на русский язык. Подтверждение должно быть оформлено не позднее календарного года, в котором осуществляется выплата дохода по Биржевым облигациям;

в) в случае, если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенную копию свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленную не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации);

г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НРД необходимо предоставить Эмитенту, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения. Требование, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования;
- к лицам, представившим Требование, не соответствующее установленным требованиям.

Требование направляется заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу Эмитента: 125040, Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1 либо вручается уполномоченному лицу Эмитента под роспись по указанному адресу с 9 часов 30 минут до 18 часов 00 минут московского времени в любой рабочий день с даты, с которой у владельцев Биржевых облигаций возникло право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций.

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения Требования с приложением необходимых документов Эмитент осуществляет их проверку и в случае, если они удовлетворяют требованиям Эмитента, содержащимся в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг, в отношении таких документов по форме и содержанию, в течение 14 (Четырнадцати) рабочих дней с даты получения данного Требования переводит необходимые денежные средства (причитающиеся владельцу Биржевых облигаций) в пользу владельца Биржевых облигаций.

В случае, если форма или содержание представленных владельцем Биржевых облигаций документов не соответствует требованиям, установленным Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить Требование, Эмитент обязан направить владельцу Биржевых облигаций уведомление о причинах их непринятия не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов. Получение указанного уведомления не лишает владельца Биржевых облигаций права обратиться с требованиями о досрочном погашении Биржевых облигаций повторно.

В случае, если предъявленное Эмитенту Требование о досрочном погашении и/или необходимые документы соответствуют/не соответствуют условиям Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг, Эмитент направляет в НРД информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования о досрочном погашении (с указанием наименования/Ф.И.О. владельца, количества Биржевых облигаций, наименования депозитария, в котором открыт счет депо владельца).

Эмитент переводит необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, в пользу владельцев Биржевых облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу.

Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Биржевых облигаций, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем и владельцем Биржевых облигаций.

Обязательства Эмитента по досрочному погашению Биржевых облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на досрочное погашение Биржевых облигаций, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лица (лиц), указанного (указанных) в Требовании.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Биржевых облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Порядок зачисления и списания Биржевых облигаций из раздела счета депо, предназначенного для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, устанавливается условиями осуществления депозитарной деятельности и иными внутренними документами НРД.

После исполнения Эмитентом обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций и уведомления об этом НРД НРД производит списание погашенных Биржевых облигаций с соответствующего раздела счета депо депонента, предназначенного для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, и зачисление их на соответствующий раздел эмиссионного счета депо Эмитента, предназначенный для учета погашенных Биржевых облигаций в порядке, определенном НРД.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

***Порядок раскрытия информации о досрочном погашении биржевых облигаций по требованию их владельцев:***

1) Информация о получении от фондовой биржи уведомления о принятии решения об исключении облигаций Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам (в том числе о делистинге Биржевых облигаций), раскрывается Эмитентом в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации для «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества», в следующие сроки с даты получения Эмитентом от фондовой биржи указанного уведомления:

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

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанное сообщение должно содержать следующую информацию:

- полное фирменное наименование (наименование) организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- вид, категория, тип ценных бумаг, исключенных из списка ценных бумаг;
- наименование котировального списка, из которого исключаются ценные бумаги.

При этом, в случае, если (а) Биржевые облигации настоящего выпуска не входят в котировальные списки других фондовых бирж в случае включения Биржевых облигаций в Котировальный список «В» либо (б) все облигации Эмитента исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга в связи с истечением срока их обращения или их погашением), в указанное сообщение включается информация о наличии у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций, в том числе:

- об основании, повлекшем возникновение у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций;
- о дате возникновения такого основания;
- об условиях и порядке осуществления досрочного погашения Биржевых облигаций выпуска, в том числе о стоимости досрочного погашения;

- о сроке, в течение которого владельцами Биржевых облигаций могут быть поданы требования (заявления) о досрочном погашении;
- о возможных действиях владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Биржевых облигаций.

Также Эмитент обязан направить в НРД уведомление о наступлении события, дающего владельцам Биржевых облигаций право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, и о том, что Эмитент принимает требования о досрочном погашении Биржевых облигаций.

2) Информация о всех существенных условиях досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев также раскрывается Эмитентом путем публикации текста Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу [www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru) в срок не более 2 (Двух) дней с даты принятия уполномоченным органом Биржи решения о допуске Биржевых облигаций к торгам на Бирже и не позднее чем за 7 (Семь) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций.

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

Текст Проспекта ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет по адресу [www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru) с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты окончания размещения Биржевых облигаций.

3) После досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» и «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:

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

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице Эмитента в сети Интернет ([www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru)) в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для их опубликования в сети Интернет, а если они опубликованы в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты их опубликования в сети Интернет.

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 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.

***Иные условия и порядок досрочного погашения биржевых облигаций по требованию их владельцев:***  
отсутствуют

## **II. Досрочное погашение биржевых облигаций по усмотрению эмитента**

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента предусмотрено в форме частичного досрочного погашения.

До даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент может принять решение о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов). При этом Эмитент должен определить номер(а) купонного(ых) периода(ов), в дату окончания которого(ых) Эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного купонного периода.

Данное решение принимается единоличным исполнительным органом Эмитента.

В случае принятия решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций приобретение Биржевых облигаций будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их частичного досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

В случае, если такое решение о досрочном частичном погашении Биржевых облигаций Эмитентом не принято, то считается, что возможность частичного досрочного погашения по усмотрению Эмитента им не используется, и Эмитент не вправе частично досрочно погасить выпуск Биржевых облигаций.

***Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения биржевых облигаций:***

Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций производится в проценте от номинальной стоимости одной Биржевой облигации, определенном Эмитентом перед началом размещения Биржевых облигаций. При этом выплачивается купонный доход по *i*-му купонному периоду, где *i* - порядковый номер купонного периода, на дату выплаты которого осуществляется частичное досрочное погашение Биржевых облигаций выпуска.

***Срок, в течение которого биржевые облигации могут быть досрочно погашены эмитентом:***

В случае принятия Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций Биржевые облигации могут быть частично досрочно погашены в дату окончания купонного(ых) периода(ов), определенного(ых) Эмитентом в таком решении.

***Дата начала частичного досрочного погашения:***

Дата окончания купонного(ых) периода(ов), определенного(ых) Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций в решении о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций.

***Дата окончания частичного досрочного погашения:***

Даты начала и окончания частичного досрочного погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают. Если дата частичного досрочного погашения Биржевых 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 днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

***Порядок досрочного погашения биржевых облигаций по усмотрению эмитента:***

Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в одинаковом проценте от номинальной стоимости Биржевых облигаций в отношении всех Биржевых облигаций выпуска.

Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента производится Эмитентом самостоятельно.

Исполнение Эмитентом обязательств по частичному досрочному погашению Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НРД (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций»).

Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента и выплата купонного дохода по Биржевым облигациям производится путем перевода денежных средств лицам, включенным НРД в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 6-му (Шестому) рабочему дню до даты частичного досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям за соответствующий купонный период (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций»).

Для целей частичного досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента используется Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, составляемый для целей выплаты дохода по Биржевым облигациям за соответствующий купонный период.

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

Владелец Биржевой облигации, если он не является депонентом НРД, может, но не обязан, уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций - депонента НРД получать суммы частичного досрочного погашения и купонного дохода по Биржевым облигациям.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НРД уполномочены получать суммы частичного досрочного погашения и купонного дохода по Биржевым облигациям. Депоненты НРД, не уполномоченные своими клиентами получать суммы частичного досрочного погашения и купонного дохода по Биржевым облигациям, не позднее 5-го (Пятого) рабочего дня до даты частичного досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям за соответствующий купонный период передают в НРД список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать всю информацию, указанную ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В случае, если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм частичного досрочного погашения и купонного дохода по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы частичного досрочного погашения и купонного дохода по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае, если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм частичного досрочного погашения и купонного дохода по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы частичного досрочного погашения и купонного дохода по Биржевым облигациям, подразумевается владелец.

Не позднее чем в 3-й (Третий) рабочий день до даты частичного досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям за соответствующий купонный период НРД предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций в целях частичного досрочного погашения и выплаты купонного дохода, включающий в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения и купонного дохода по Биржевым облигациям;

б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения и купонного дохода по Биржевым облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения и купонного дохода по Биржевым облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения и купонного дохода по Биржевым облигациям, а именно:

- номер счета в банке;
- 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;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения и купонного дохода по Биржевым облигациям;

е) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения и купонного дохода по Биржевым облигациям;

ж) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения и купонного дохода по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

При наличии среди владельцев Биржевых облигаций физических лиц или юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НРД, а НРД обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты сумм частичного досрочного погашения и купонного дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы частичного досрочного погашения и купонного дохода по Биржевым облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения и купонного дохода по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;

- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения и купонного дохода по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.

В случае, если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии.

В случае, если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается следующая информация:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Дополнительно к указанной выше информации, содержащейся в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, физическое лицо и юридическое лицо – нерезидент Российской Федерации, являющиеся владельцами Биржевых облигаций обязаны передать Эмитенту, а номинальный держатель, уполномоченный владельцем совершать действия по выплате сумм частичного досрочного погашения и купонного дохода, обязан запросить у владельца и передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:

а) в случае, если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения (при условии заключения);
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории Российской Федерации более 183 дней и является налоговым резидентом Российской Федерации для целей налогообложения доходов;

б) в случае, если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также нотариально удостоверенный перевод на русский язык. Подтверждение должно быть оформлено не позднее календарного года, в котором осуществляется выплата дохода по Биржевым облигациям;

в) в случае, если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенную копию свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленную не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации).

г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НРД необходимо предоставить Эмитенту, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Владельцы Биржевых облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НРД, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НРД и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность представляемых в НРД сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением (несвоевременным предоставлением) указанных сведений.

В случае непредоставления (несвоевременного предоставления) НРД информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств

по Биржевым облигациям производится на основании данных НРД, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НРД, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Биржевые облигации.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитории реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевой 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 Биржевых облигаций Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В дату частичного досрочного погашения и выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм от частичного досрочного погашения и выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм частичного досрочного погашения и купонного дохода по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу.

Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем и владельцем Биржевых облигаций.

Обязательства Эмитента по частичному досрочному погашению Биржевых облигаций и выплате купонного дохода по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на частичное досрочное погашение и выплату купонного дохода по Биржевым облигациям, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, уполномоченных получать суммы частичного досрочного погашения и купонного дохода по Биржевым облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

#### ***Порядок раскрытия информации о досрочном погашении биржевых облигаций по усмотрению эмитента:***

1) Информация о принятии единоличным исполнительным органом Эмитента решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) раскрывается Эмитентом в форме «Иное сообщение» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения и не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций:

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

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать номер(а) купонного(ых) периода(ов), в дату окончания которого(ых) Эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного(ых) купонного(ых) периода(ов).

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятии решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

2) Информация об исполнении обязательств по частичному досрочному погашению раскрывается Эмитентом одновременно с информацией об исполнении обязательств по выплате купонного дохода в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» и «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:

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

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице Эмитента в сети Интернет ([www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru)) в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для их опубликования в сети Интернет, а если

они опубликованы в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты их опубликования в сети Интернет.

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 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.

***Иные условия и порядок досрочного погашения биржевых облигаций по усмотрению эмитента:*** отсутствуют

#### **9.6. Сведения о платежных агентах по биржевым облигациям**

Погашение и/или выплата дохода по Биржевым облигациям осуществляется Эмитентом самостоятельно, без привлечения платежного агента:

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Сокращенное фирменное наименование: ООО «ХКФ Банк»

Место нахождения: 125040, Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1

Лицензия на осуществление банковских операций № 316 от 31.03.2003, выдана Центральным банком Российской Федерации

Эмитент может назначать иных платежных агентов и отменять такие назначения.

Презюмируется, что Эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов.

Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в следующие сроки:

- в ленте новостей – в течение 5 (Пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены;
- на странице в сети Интернет ([www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru)) – в течение 5 (Пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

#### **9.7. Сведения о действиях владельцев биржевых облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям**

В соответствии со статьями 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возратить владельцам Биржевых облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Биржевым облигациям в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

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

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

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

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Биржевым облигациям Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Биржевых облигаций проценты в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае неисполнения (полностью или в части) Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Биржевым облигациям и/или по выплате номинальной стоимости Биржевых облигаций (в том числе в случае технического дефолта) владельцы Биржевых облигаций (уполномоченные ими лица) имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты процентного (купонного) дохода по Биржевым облигациям и/или номинальной стоимости Биржевых облигаций в размере, определенном в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также процентов за несвоевременное исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.



Обращение с требованием к Эмитенту в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям может осуществляться в досудебном или в судебном порядке.

***Порядок обращения с требованием к эмитенту:***

В указанных выше случаях владелец Биржевых облигаций (уполномоченное им лицо) направляет Эмитенту письменное требование о выплате просроченного процентного (купонного) дохода и/или номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процентов за несвоевременное исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – «Требование»). Владелец Биржевых облигаций (уполномоченное им лицо) вправе предъявить Требование начиная со дня, следующего за датой, в которую соответствующее обязательство должно было быть исполнено.

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме и подписано владельцем Биржевых облигаций либо уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Биржевых облигаций.

К Требованию должны прилагаться:

- копия выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций, заверенная депозитарием, в котором открыт счет депо, с указанием количества Биржевых облигаций, принадлежащих владельцу; в случае предъявления требования, предполагающего выплату номинальной стоимости (последней непогашенной части номинальной стоимости) Биржевых облигаций при погашении (досрочном погашении) Биржевых облигаций, также должна быть приложена копия отчета НРД, заверенная депозитарием, о переводе Биржевых облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;
- в случае предъявления требования представителем владельца Биржевых облигаций, оформленные в соответствии с действующими нормативными правовыми актами Российской Федерации документы, подтверждающие полномочия лица, предъявившего требование об исполнении обязательств от имени владельца Биржевых облигаций.

Требование должно содержать:

- для юридического лица: наименование юридического лица, место нахождения, платёжные реквизиты (полное фирменное наименование банка, его место нахождения, номер расчетного счета, номер корреспондентского счета, БИК), ИНН, БИК (для кредитных организаций) владельца Биржевых облигаций;
- для физического лица: фамилия, имя, отчество, адрес места жительства, серия, номер и дата выдачи паспорта, число, месяц и год рождения, платёжные реквизиты, ИНН (в случае его присвоения в установленном порядке).

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

Требование направляется заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу Эмитента: 125040, Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1 либо вручается под роспись уполномоченному лицу Эмитента по указанному адресу с 9 часов 30 минут до 18 часов 00 минут московского времени в любой рабочий день с даты, с которой у владельца Биржевых облигаций возникло право требовать выплаты сумм основного долга по Биржевым облигациям и/или суммы очередного процента (купона) и/или процентов за несвоевременное исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Эмитент рассматривает данное Требование в течение 5 (Пяти) дней с даты его получения. По окончании указанного срока Эмитент в течение 3 (Трёх) рабочих дней обязан перечислить причитающиеся суммы в адрес владельца Биржевых облигаций, предъявившего Требование, и/или дать владельцу Биржевых облигаций мотивированный ответ о причинах отказа в его удовлетворении (полного или частичного).

В случае, если уполномоченное лицо Эмитента отказалось получить под роспись предъявленное Требование либо заказное письмо с Требованием не вручено в связи с отсутствием Эмитента по указанному адресу, либо в случае отказа Эмитента удовлетворить предъявленные требования (полного или частичного), владельцы Биржевых облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

***Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности):***

В случае невозможности получения владельцами Биржевых облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Биржевым облигациям, предъявленных Эмитенту, владельцы Биржевых облигаций вправе обратиться в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с иском к Эмитенту.

Обращение с требованием к Эмитенту в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям в судебном порядке осуществляется в порядке и в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

Владельцы Биржевых облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, владельцы Биржевых облигаций - юридические лица и индивидуальные предприниматели могут обратиться в арбитражный суд по месту нахождения ответчика.

Для обращения в суд установлен общий срок исковой давности - 3 (Три) года.

В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права (по обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения).

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

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности.

Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке, а в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

Обращение с иском в суд общей юрисдикции осуществляется в порядке приказного или искового производства в соответствии с Гражданским процессуальным кодексом Российской Федерации путем подачи в письменной форме мировому судье либо в районный суд заявления о вынесении судебного приказа или искового заявления соответственно.

Обращение с иском в арбитражный суд осуществляется в порядке искового производства путем подачи в арбитражный суд соответствующего субъекта Российской Федерации искового заявления в письменной форме.

Иностранные граждане, а также лица без гражданства имеют право обращаться в суды в Российской Федерации для защиты своих нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов и пользуются процессуальными правами и выполняют процессуальные обязанности наравне с российскими гражданами. Производство по делам с участием иностранных граждан, а также лиц без гражданства осуществляется в соответствии с Гражданским процессуальным кодексом Российской Федерации и иными федеральными законами.

Дела с участием иностранных организаций, а также международных организаций рассматриваются арбитражным судом по правилам Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, если международным договором Российской Федерации не предусмотрено иное. Документы, составленные на иностранном языке, при представлении в арбитражный суд в Российской Федерации должны сопровождаться их надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

#### ***Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по биржевым облигациям:***

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям (в том числе о дефолте или техническом дефолте) 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 Биржевых облигаций должно быть исполнено (с момента принятия решения уполномоченным органом Эмитента об отказе от исполнения Эмитентом своих обязательств по Биржевым облигациям):

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

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Информация, раскрываемая в сообщении о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, должна включать в себя:

- объем неисполненных обязательств Эмитента;
- дату, в которую обязательство должно быть исполнено;
- причину неисполнения обязательств Эмитента;
- перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет ([www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru)) в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

В случае, если 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 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.

Эмитент информирует Биржу о наступлении технического дефолта/дефолта по Биржевым облигациям не позднее 3 (Трех) дней с момента наступления соответствующего события.

Раскрытие информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Биржевым облигациям Эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

## **10. Сведения о приобретении биржевых облигаций**

Приобретение Биржевых облигаций настоящего выпуска Эмитентом возможно только после их полной оплаты и завершения размещения.

Информация о завершении размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

**I. Существует возможность приобретения биржевых облигаций эмитентом по соглашению с владельцем (владельцами) биржевых облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.**

### ***Условия и порядок приобретения биржевых облигаций:***

Приобретение Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Эмитентом на основании отдельных решений единоличного исполнительного органа Эмитента о приобретении Биржевых облигаций, путем направления Эмитентом предложения о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами и принятия указанного предложения владельцами Биржевых облигаций.

Направление Эмитентом предложения о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется путем опубликования Эмитентом публичной безотзывной оферты о приобретении Биржевых облигаций, которая должна содержать все существенные условия и порядок приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами.

Публичная безотзывная оферта публикуется в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу [www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru) не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия владельцами Биржевых облигаций предложения о приобретении Биржевых облигаций.

Текст публичной безотзывной оферты утверждается единоличным исполнительным органом Эмитента при принятии решения о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами.

Порядок и сроки принятия владельцами Биржевых облигаций предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций определяются условиями опубликованной Эмитентом публичной безотзывной оферты о приобретении Биржевых облигаций.

Приобретение Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Эмитентом самостоятельно.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций осуществляется на ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами Биржи и нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг, с использованием системы торгов Биржи.

В случае реорганизации, ликвидации Биржи либо в случае, если приобретение Биржевых облигаций Эмитентом через Биржу в порядке, предусмотренном решением о приобретении Биржевых облигаций, не будет соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций. В таком случае приобретение Биржевых облигаций Эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, а Эмитент одновременно с сообщением о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций должен опубликовать информацию об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименования организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию.

Эмитент вправе приобрести (выкупить) как весь выпуск Биржевых облигаций, так и его часть. В случае принятия владельцами Биржевых облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Биржевые облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целого количества Биржевых облигаций.

В случае, если сделка или несколько сделок по приобретению Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами являются сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Не одобренные заранее в установленном законодательством Российской Федерации порядке сделки купли-продажи Биржевых облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность, Эмитентом не заключаются.

В случае приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД. В последующем приобретенные Биржевые облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до наступления даты погашения Биржевых облигаций (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

#### ***Срок приобретения биржевых облигаций:***

Эмитент имеет право приобрести Биржевые облигации в любой день в течение периода их обращения, но не ранее их полной оплаты и завершения размещения.

Срок, в течение которого владелец Биржевых облигаций может передать Эмитенту письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Биржевых облигаций, а также дата приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска определяется единоличным исполнительным органом Эмитента в решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами.

#### ***Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении биржевых облигаций:***

Решение о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций принимается единоличным исполнительным органом Эмитента.

Решение о приобретении Биржевых облигаций принимается Эмитентом с учетом положений Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг. Возможно принятие нескольких решений о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами в течение срока их обращения.

Информация о принятом единоличным исполнительным органом Эмитента решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами доводится до сведения владельцев Биржевых облигаций в указанном ниже порядке.

#### ***Цена приобретения биржевых облигаций:***

Цена приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами устанавливается единоличным исполнительным органом Эмитента при принятии решения о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами.

## **Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении биржевых облигаций по соглашению с их владельцами:**

1) Информация о принятом единоличным исполнительным органом Эмитента решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами и о всех существенных условиях приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами раскрывается Эмитентом в форме «Иное сообщение» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения (но не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия владельцами Биржевых облигаций предложений о приобретении Биржевых облигаций):

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

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанное сообщение будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи Биржевых облигаций, содержащую все существенные условия договора купли-продажи, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Биржевые облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Биржевых облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту, и должно содержать следующую информацию:

- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер Биржевых облигаций и дату допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже в процессе размещения;
- общее количество приобретаемых Биржевых облигаций;
- срок, в течение которого владелец Биржевых облигаций может передать Эмитенту письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Биржевых облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Биржевых облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Биржевых облигаций условиях, форму и порядок направления (предъявления) таких уведомлений;
- дату приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска;
- цену приобретения Биржевых облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Биржевых облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты.

2) После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами, Эмитент раскрывает информацию об итогах приобретения (в том числе, о количестве приобретенных Биржевых облигаций) в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Биржевых облигаций, определенного в соответствии с решением о приобретении Биржевых облигаций:

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

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице Эмитента в сети Интернет ([www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru)) в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для их опубликования в сети Интернет, а если они опубликованы в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты их опубликования в сети Интернет.

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 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.

Раскрытие указанной информации Эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

**II. Существует обязательство приобретения биржевых облигаций эмитентом по требованию владельца (владельцев) биржевых облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.**

***Условия и порядок приобретения биржевых облигаций:***

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, размер (порядок определения размера) процентной ставки по которому будет определен после начала обращения Биржевых облигаций (далее – «Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом»).

Владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в случаях, описанных в пункте 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и подпункте а) пункта 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Если размер (порядок определения размера) процентной ставки определяется Эмитентом после начала обращения Биржевых облигаций одновременно по нескольким купонным периодам, Эмитент обязан приобретать Биржевые облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, по которому Эмитентом определяются указанные размер (порядок определения размера) процентной ставки одновременно с иными купонными периодами, и который наступает раньше. Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций перед иными купонными периодами, по которым определяются такие размер (порядок определения размера) процентной ставки, в этом случае не требуется.

Эмитент безотзывно обязуется приобрести Биржевые облигации в количестве до 4 000 000 (Четырех миллионов) штук включительно по требованиям, заявленным владельцами Биржевых облигаций, в порядке и сроки, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД. В последующем приобретенные Биржевые облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до наступления даты погашения Биржевых облигаций (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

***Срок приобретения биржевых облигаций:***

Срок приобретения Биржевых облигаций Эмитентом не может наступать ранее полной оплаты Биржевых облигаций и завершения их размещения.

*Дата приобретения Биржевых облигаций:* 3 (Третий) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом.

***Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении биржевых облигаций:***

В случаях, если в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг у Эмитента в течение срока обращения Биржевых облигаций возникает обязанность обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций, принятия уполномоченным органом управления Эмитента отдельного решения о приобретении Биржевых облигаций не требуется.

***Цена приобретения биржевых облигаций:***

Цена приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев определяется как 100 (Сто) процентов от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций. При этом Эмитент также уплачивает продавцу сумму накопленного купонного дохода сверх цены покупки на дату приобретения Биржевых облигаций. Накопленный купонный доход рассчитывается в соответствии с порядком, определенным в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

***Иные условия приобретения биржевых облигаций по требованию их владельцев:***

Приобретение Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляется Эмитентом самостоятельно.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций осуществляется на ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами Биржи и нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг, с использованием системы торгов Биржи.

В случае реорганизации, ликвидации Биржи либо в случае, если приобретение Биржевых облигаций Эмитентом через Биржу в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, не будет соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций. В таком случае приобретение Биржевых облигаций Эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, а Эмитент одновременно с сообщением об определении процентной ставки по купонному периоду (начиная со

второго) должен опубликовать информацию об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименования организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляется в следующем порядке:

1) Владелец Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае, если владелец Биржевых облигаций не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Биржевых облигаций Эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Биржевых облигаций, а также от своего имени и за свой счет далее по тексту пункта 10 Решения о выпуске ценных бумаг именуется «Держатель» или «Держатель Биржевых облигаций».

2) В любой день в период времени, начинающийся в первый день Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом и заканчивающийся в последний день Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом, Держатель Биржевых облигаций направляет Эмитенту письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Биржевых облигаций на изложенных в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг условиях (далее – «Уведомление»).

Уведомление может быть вручено лично, направлено заказным письмом с уведомлением о вручении или срочной курьерской службой по адресу Эмитента: 125040, Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1. Уведомление считается полученным Эмитентом с даты проставления отметки о вручении оригинала Уведомления адресату.

Уведомление должно быть получено Эмитентом одним из указанных выше способов в любой из дней, входящих в Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом.

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

Настоящим _____ (Полное наименование Держателя Биржевых облигаций) сообщает о намерении продать ООО «ХКФ Банк» биржевые облигации ООО «ХКФ Банк» процентные неконвертируемые документарные на предъявителя серии БО-04, идентификационный номер выпуска _____, принадлежащие _____ (Полное наименование владельца Биржевых облигаций), в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг.
Полное наименование Держателя:
Количество предлагаемых к продаже Биржевых облигаций (цифрами и прописью):
Подпись уполномоченного лица, Печать Держателя.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Биржевых облигаций в отношении владельцев Биржевых облигаций, не представивших в указанный срок свои Уведомления либо представившим Уведомления, не соответствующие изложенным выше требованиям.

3) После направления Уведомления Держатель Биржевых облигаций в соответствующую дату приобретения Биржевых облигаций подает адресную заявку на продажу Биржевых облигаций в систему торгов Биржи в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Эмитенту, с указанием цены приобретения Биржевых облигаций, количества продаваемых Биржевых облигаций и кодом расчетов Т0.

Данная заявка должна быть выставлена Держателем Биржевых облигаций в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут московского времени в соответствующую дату приобретения Биржевых облигаций Эмитентом.

Количество Биржевых облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Биржевых облигаций, ранее указанного в Уведомлении, направленном Держателем Эмитенту.

Достаточным свидетельством выставления заявки на продажу Биржевых облигаций в соответствии с условиями приобретения Биржевых облигаций Эмитентом признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам Биржи, заверенная подписью уполномоченного лица Биржи.

4) Эмитент обязуется в срок не позднее 18 часов 00 минут московского времени в дату приобретения Биржевых облигаций заключить сделки со всеми Держателями Биржевых облигаций, от которых были получены Уведомления, путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг и находящимся в системе торгов Биржи к моменту заключения сделки.

При приобретении Биржевые облигации оплачиваются денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Биржевых облигаций при их приобретении производятся на условиях «поставка против платежа» через НРД в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг.

Обязательства сторон по покупке Биржевых облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Биржевые облигации к Эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет депо Эмитента) и оплаты этих Биржевых облигаций Эмитентом (исполнение условия «поставка против платежа»).

Эмитент обязуется по требованию владельцев Биржевых облигаций приобрести все Биржевые облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Биржевых облигаций или уполномоченных ими лиц в установленный срок, при условии соблюдения владельцами Биржевых облигаций или уполномоченными ими лицами установленного порядка приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев.

#### **Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении биржевых облигаций по требованию их владельцев:**

1) Информация о праве владельцев Биржевых облигаций требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом (в случае возникновения такого права) раскрывается Эмитентом одновременно с раскрытием информации об определенных Эмитентом процентных ставках по купонам в форме 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 порядке и сроки, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, путем включения в указанное сообщение о существенных фактах информации о порядковом номере купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом и дате приобретения Биржевых облигаций.

2) Информация о всех существенных условиях приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу [www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru) в срок не более 2 (Двух) дней с даты допуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и не позднее чем за 7 (Семь) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций.

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

Текст Проспекта ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет по адресу [www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru) с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты окончания размещения Биржевых облигаций.

3) После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев, Эмитент раскрывает информацию об итогах приобретения (в том числе о количестве приобретенных Биржевых облигаций) в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Биржевых 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](http://www.homecredit.ru)) – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.



Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице Эмитента в сети Интернет ([www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru)) в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для их опубликования в сети Интернет, а если они опубликованы в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты их опубликования в сети Интернет.

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 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.

Раскрытие указанной информации Эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

## **11. Порядок раскрытия Эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг**

Эмитент обязуется раскрывать информацию о выпуске Биржевых облигаций в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг у Эмитента существует обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартальных отчетов и сообщений о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Эмитента.

### ***Порядок раскрытия информации на каждом этапе процедуры эмиссии ценных бумаг:***

Эмитент осуществляет раскрытие информации о настоящем выпуске Биржевых облигаций, в том числе на каждом этапе процедуры эмиссии ценных бумаг, в соответствии с требованиями Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", Стандартов эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденных Приказом ФСФР России от 25 января 2007 года № 07-4/пз-н, в порядке, установленном Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 года № 06-117/пз-н (ранее и далее – «Положение о раскрытии информации»), и Правилами допуска биржевых облигаций к торгам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ».

Раскрытие информации осуществляется Эмитентом в форме сообщений о существенных фактах и сообщений в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации для раскрытия информации на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг и для сообщений о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, а также иных сообщений, форма которых прямо не предусмотрена Положением о раскрытии информации (ранее и далее – «Иное сообщение»), в порядке и сроки, установленные 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 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.

Все заинтересованные лица могут ознакомиться с информацией, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах, публикуемых Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Положением о раскрытии информации, а также в Решении о выпуске ценных бумаг, Проспекте ценных бумаг и в изменениях и/или дополнениях к ним, в ежеквартальном отчете, а также в иных документах, обязательное раскрытие которых предусмотрено Положением о раскрытии информации, и получить их копии по адресу: 125040, Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1.

Эмитент обязан предоставлять копию каждого сообщения, в том числе копию каждого сообщения о существенном факте, публикуемого Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Положением о раскрытии информации, а также копию Решения о выпуске

ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и изменений и/или дополнений к ним, копию ежеквартального отчета, а также копии иных документов, обязательное раскрытие которых предусмотрено Положением о раскрытии информации, 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 требования.

Банковские реквизиты расчетного счета (счетов) Эмитента для оплаты расходов по изготовлению копий документов, указанных в настоящем пункте, и размер (порядок определения размера) таких расходов должны быть опубликованы Эмитентом на странице в сети Интернет по адресу [www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru).

В случаях, когда в соответствии с Положением о раскрытии информации Эмитент обязан опубликовать информацию в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством (ранее и далее – «лента новостей»), такое опубликование должно осуществляться в ленте новостей хотя бы одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на осуществление распространения информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг, в срок до 10.00 часов последнего дня, в течение которого должно быть осуществлено такое опубликование.

Любая информация, которая может оказать существенное влияние на стоимость публично размещаемых и/или находящихся в публичном обращении ценных бумаг Эмитента, должна быть опубликована Эмитентом в ленте новостей до ее раскрытия иными способами.

Текст каждого сообщения, форма которого предусмотрена Положением о раскрытии информации, в том числе каждого из сообщений о существенных фактах, публикуемого Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Положением о раскрытии информации, должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет ([www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru)) в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

#### ***Формы, способы, сроки раскрытия соответствующей информации:***

1. Информация о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о размещении ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» («Сведения о принятии решения о размещении 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 Биржевых облигаций:

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

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

2. Информация об утверждении уполномоченным органом управления Эмитента Решения о выпуске ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» («Сведения об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг») в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного действующим 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](http://www.homecredit.ru)) – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

3. В случае допуска Биржевых облигаций к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ» в процессе их размещения и/или обращения их Эмитент и ЗАО «ФБ ММВБ» обязаны обеспечить доступ к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, любым заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения этой информации, а также в срок не позднее чем за 7 (Семь) дней до даты начала размещения (обращения) Биржевых облигаций раскрыть информацию о допуске Биржевых облигаций к торгам на Бирже в установленном порядке.

Информация о допуске Биржевых облигаций к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ» раскрывается через представительство ЗАО «ФБ ММВБ» в сети Интернет.

4. Информация о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения раскрывается Эмитентом в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации для «Сообщения о

сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества», в следующие сроки с даты опубликования Биржей информации о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе размещения через представительство ЗАО «ФБ ММВБ» в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления о допуске Биржевых облигаций в процессе размещения 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](http://www.homecredit.ru)) – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты принятия уполномоченным органом Биржи решения о допуске Биржевых облигаций к торгам и не позднее чем за 7 (Семь) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент публикует текст Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу [www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru). При публикации текстов Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны индивидуальный идентификационный номер, присвоенный выпуску Биржевых облигаций, и дата его присвоения, наименование фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам. Текст Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет по адресу [www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru) с даты его опубликования в сети Интернет и до даты погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

Текст Проспекта ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет по адресу [www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru) с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты окончания размещения Биржевых облигаций.

5. Информация о внесении изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации для «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества», в следующие сроки с даты опубликования Биржей через представительство ЗАО «ФБ ММВБ» в сети Интернет информации о получении изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или даты получения Эмитентом письменного уведомления ЗАО «ФБ ММВБ» о получении изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект 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](http://www.homecredit.ru)) – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

При этом информация о внесении изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, а также текст изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, должны быть раскрыты Эмитентом не позднее чем за 7 (Семь) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Эмитент обязан представить в ЗАО «ФБ ММВБ» текст изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг не позднее чем за 10 (Десять) дней до начала размещения Биржевых облигаций.

6. До даты начала размещения Биржевых облигаций единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о порядке размещения Биржевых облигаций – в форме Конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене размещения и ставке первого купона.

Информация о принятии единоличным исполнительным органом Эмитента решения о порядке размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в форме «Иное сообщение» в следующие сроки с даты принятия решения о порядке размещения Биржевых облигаций и не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций:

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

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о порядке размещения Биржевых облигаций не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

7. Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт и об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

7.1. Информация о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается Эмитентом в форме «Иное сообщение» в следующие сроки с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента решения об установлении срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры:

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

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

Первоначально установленная решением единоличного исполнительного органа Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры может быть изменена решением единоличного исполнительного органа Эмитента. Информация об изменении даты окончания срока для направления оферт раскрывается Эмитентом в форме «Иное сообщение» в следующие сроки с даты принятия единоличным исполнительным органом Эмитента соответствующего решения:

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

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

7.2. Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается Эмитентом в форме «Иное сообщение» в следующие сроки с даты истечения срока для направления оферт:

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

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

8. Информация о процентной ставке по первому купону Биржевых облигаций, установленной единоличным исполнительным органом Эмитента, раскрывается Эмитентом в форме 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 принятия соответствующего решения:

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

Публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае, если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, информация об установленной единоличным исполнительным органом Эмитента процентной ставке по первому купону должна быть раскрыта в указанном порядке не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Эмитент информирует Биржу о процентной ставке по первому купону в письменном виде (а) в случае, если размещение Биржевых облигаций осуществляется путем проведения Конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период – в дату проведения Конкурса после установления процентной ставки единоличным исполнительным органом Эмитента; (б) в случае, если размещение Биржевых облигаций осуществляется путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона – не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

9. Информация об определенных единоличным исполнительным органом Эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций процентных ставках купонов, а также информация о порядковом номере купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, и о дате приобретения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в форме 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 принятия соответствующего решения (и не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций):

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

Публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае, если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, указанная информация может быть включена в сообщение об установленной Эмитентом процентной ставке по первому купону.

Эмитент информирует Биржу о процентных ставках по купонам, установленных до даты начала размещения Биржевых облигаций, в письменном виде не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

10. Информация о принятии единоличным исполнительным органом Эмитента решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) раскрывается Эмитентом в форме «Иное сообщение» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения и не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций:

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

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать номер(а) купонного(ых) периода(ов), в дату окончания которого(ых) Эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного(ых) купонного(ых) периода(ов).

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятии решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

11. На этапе размещения Биржевых облигаций Эмитент раскрывает информацию в форме:

- сообщения о дате начала размещения ценных бумаг;
- сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг;
- сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;
- сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг;
- сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» («Сведения о начале размещения ценных бумаг», «Сведения о завершении размещения ценных бумаг»).

11.1. Информация о дате начала размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в форме «Сообщение о дате начала размещения» в следующие сроки:

- в ленте новостей – не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций;
- на странице в сети Интернет ([www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru)) – не позднее чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

11.2. В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, информация о которой была раскрыта в соответствии с установленным выше порядком, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций в ленте новостей и на странице в сети Интернет ([www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru)) не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

11.3. В случае получения Эмитентом в течение срока размещения Биржевых облигаций письменного требования (предписания, определения) государственного органа либо уведомления фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, о приостановлении размещения ценных бумаг, Эмитент обязан приостановить размещение Биржевых облигаций и опубликовать информацию о приостановлении размещения Биржевых облигаций.

Информация о приостановлении размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) государственного органа либо уведомления фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, о приостановлении размещения Биржевых облигаций 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](http://www.homecredit.ru)) – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

11.4. После получения в течение срока размещения Биржевых облигаций письменного уведомления (определения, решения) государственного органа либо фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) Эмитент обязан опубликовать информацию о возобновлении размещения Биржевых облигаций.

Информация о возобновлении размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения Эмитентом соответствующего письменного уведомления (определения, решения) государственного органа либо фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, 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](http://www.homecredit.ru)) – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

11.5. Информация о начале размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» («Сведения о начале размещения ценных бумаг») в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Биржевых облигаций:

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

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

11.6. Информация о завершении размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» («Сведения о завершении размещения ценных бумаг») в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг, а в случае, когда все ценные бумаги выпуска размещены до истечения этого срока, - с даты размещения последней ценной бумаги этого выпуска:

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

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

12. Не позднее следующего дня после окончания срока размещения Биржевых облигаций либо не позднее следующего дня после размещения последней Биржевой облигации в случае, если все Биржевые облигации выпуска размещены до истечения срока размещения, ЗАО «ФБ ММВБ» раскрывает информацию об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомляет об этом федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке. Раскрываемая информация и уведомление об итогах выпуска Биржевых облигаций должны содержать даты начала и окончания размещения Биржевых облигаций, фактическую цену (цены) размещения Биржевых облигаций, номинальную стоимость, объем по номинальной стоимости и количество размещенных Биржевых облигаций.

13. Информация об определенной единоличным исполнительным органом Эмитента процентной ставке по купону (купоном), размер (порядок определения размера) процентной ставки по которому (которым) определяется Эмитентом после начала обращения Биржевых облигаций, а также информация о порядковом номере купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, и о дате приобретения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в форме 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 принятия соответствующего решения (и не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты окончания предшествующего купонного периода):

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

Публикация в сети Интернет, осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу о процентной ставке по купонному периоду (купонным периодам), размер (порядок определения размера) процентной ставки по которому (которым) определяется после начала обращения Биржевых облигаций, в письменном виде не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты окончания купонного периода, в котором определяется процентная ставка.

14. Информация о принятом единоличным исполнительным органом Эмитента решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами и о всех существенных условиях приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами раскрывается Эмитентом в форме «Иное сообщение» в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения (но не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия владельцами Биржевых облигаций предложений о приобретении Биржевых облигаций):

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

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанное сообщение будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи Биржевых облигаций, содержащую все существенные условия договора купли-продажи, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Биржевые облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Биржевых облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту, и должно содержать следующую информацию:

- серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер Биржевых облигаций и дату допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже в процессе размещения;
- общее количество приобретаемых Биржевых облигаций;
- срок, в течение которого владелец Биржевых облигаций может передать Эмитенту письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Биржевых облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Биржевых облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Биржевых облигаций условиях, форму и порядок направления (предъявления) таких уведомлений;
- дату приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска;
- цену приобретения Биржевых облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Биржевых облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты.

15. После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами или по требованию их владельцев Эмитент раскрывает информацию об итогах приобретения (в том числе о количестве приобретенных Биржевых облигаций) в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Биржевых облигаций, определенного в соответствии с решением о приобретении Биржевых облигаций:

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

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

16. Информация о получении от фондовой биржи уведомления о принятии решения об исключении облигаций Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам (в том числе о делистинге Биржевых облигаций), раскрывается Эмитентом в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации для «Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества», в следующие сроки с даты получения Эмитентом от фондовой биржи указанного уведомления:

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

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанное сообщение должно содержать следующую информацию:

- полное фирменное наименование (наименование) организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- вид, категория, тип ценных бумаг, исключенных из списка ценных бумаг;
- наименование котировального списка, из которого исключаются ценные бумаги.

При этом, в случае, если (а) Биржевые облигации настоящего выпуска не входят в котировальные списки других фондовых бирж в случае включения Биржевых облигаций в Котировальный список «В» либо (б) все облигации Эмитента исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга в связи с истечением срока их обращения или их погашением), в указанное сообщение

включается информация о наличии у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Биржевых облигаций, в том числе:

- об основании, повлекшем возникновение у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций;
- о дате возникновения такого основания;
- об условиях и порядке осуществления досрочного погашения Биржевых облигаций выпуска, в том числе о стоимости досрочного погашения;
- о сроке, в течение которого владельцами Биржевых облигаций могут быть поданы требования (заявления) о досрочном погашении;
- о возможных действиях владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Биржевых облигаций.

Также Эмитент обязан направить в НРД уведомление о наступлении события, дающего владельцам Биржевых облигаций право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, и о том, что Эмитент принимает требования о досрочном погашении Биржевых облигаций.

17. После досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» и «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:

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

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

18. Информация об исполнении обязательств по погашению (в том числе частичному досрочному погашению) Биржевых облигаций и/или по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям раскрывается Эмитентом в форме 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, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Биржевых облигаций должно быть исполнено:

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

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

19. Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям (в том числе о дефолте или техническом дефолте) 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 Биржевых облигаций должно быть исполнено (с момента принятия решения уполномоченным органом Эмитента об отказе от исполнения Эмитентом своих обязательств по Биржевым облигациям):

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

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Информация, раскрываемая в сообщении о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, должна включать в себя:

- объем неисполненных обязательств Эмитента;
- дату, в которую обязательство должно быть исполнено;
- причину неисполнения обязательств Эмитента;
- перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований.

Эмитент информирует Биржу о наступлении технического дефолта/дефолта по Биржевым облигациям не позднее 3 (Трех) дней после наступления соответствующего события.

## **12. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по биржевым облигациям выпуска**

### **12.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по биржевым облигациям:**

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.



## **12.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по биржевым облигациям**

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

## **13. Обязательство эмитента - обеспечить права владельцев облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав:**

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного действующим законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

## **14. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по биржевым облигациям, обеспечить исполнение обязательств эмитента перед владельцами биржевых облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по биржевым облигациям в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения**

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

## **15. Иные сведения, предусмотренные Стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг**

Ограничения в отношении потенциальных приобретателей размещаемых Биржевых облигаций не установлены. Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

Размещение и обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи. Обращение Биржевых облигаций запрещается до их полной оплаты и завершения размещения. На биржевом рынке Биржевые облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

В любой день между датой начала размещения и датой погашения Биржевых облигаций накопленный купонный доход по Биржевым облигациям рассчитывается по формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * \text{Cj} * (T - T(j)) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

НКД – накопленный купонный доход, руб.;

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, руб.;

j – порядковый номер текущего купонного периода, j = 1,...,12;

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

T – дата расчета накопленного купонного дохода внутри j-того купонного периода;

T(j) – дата начала купонного периода j-того купона.

Величина НКД в расчете на одну Биржевую облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, а именно: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

**Место нахождения: 125040, Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1**  
**Почтовый адрес: 125040, Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1**

**Биржевые облигации процентные неконвертируемые  
документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04**

[illegible]

И.Свитек  
М.П.

Биржевые облигации выпускаются в документарной форме с оформлением на весь объем выпуска единого сертификата (далее – «Сертификат»), подлежащего обязательному централизованному хранению в Небанковской кредитной организации закрытом акционерном обществе «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «НРД» или «Депозитарий»). Выдача отдельных сертификатов владельцам Биржевых облигаций не предусмотрена. Владельцы Биржевых облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.

Сертификат Биржевых облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг являются документами, удостоверяющими права, закрепленные такими Биржевыми облигациями. В случае расхождения между текстом Решения о выпуске ценных бумаг и данными, приведенными в Сертификате, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных Биржевой облигацией в объеме, удостоверенном Сертификатом.

До даты начала размещения Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (далее – «ООО «ХКФ Банк» или «Эмитент») передает Сертификат на хранение в НРД.

## **1. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска**

Биржевые облигации представляют собой прямые безусловные обязательства Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

Каждая Биржевая облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение номинальной стоимости Биржевой облигации в предусмотренный ею срок в порядке и на условиях, определенных Сертификатом.

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение дохода в виде процента от непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации (купонного дохода) по окончании каждого купонного периода в порядке, сроки и на условиях, определенных Сертификатом.

Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать приобретения Эмитентом всех или части принадлежащих ему Биржевых облигаций в случаях и на условиях, предусмотренных Сертификатом.

Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций в порядке, сроки и на условиях, определенных Сертификатом, в следующих случаях:

- (а) делистинг Биржевых облигаций на всех фондовых биржах, включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, в случае включения Биржевых облигаций в Котировальный список «В» (в течение срока нахождения Биржевых облигаций настоящего выпуска в Котировальном списке «В»);
- (б) исключение всех облигаций Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Владелец Биржевой облигации имеет право требовать возврата средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае ликвидации Эмитента владельцы Биржевых облигаций вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации после их полной оплаты и завершения размещения при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.

Владелец Биржевой облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Данный выпуск не является выпуском Биржевых облигаций с обеспечением.

## **2. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг**

При размещении ценных бумаг преимущественное право приобретения ценных бумаг не предоставляется.

## **3. Условия погашения и выплаты доходов по биржевым облигациям**

### **3.1. Форма погашения биржевых облигаций**

Погашение Биржевых облигаций выпуска производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

### **3.2. Порядок и условия погашения биржевых облигаций, включая срок погашения**

*Срок (дата) погашения биржевых облигаций или порядок его определения:*

Датой погашения Биржевых облигаций выпуска является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска. Даты начала и окончания погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают.

Если дата погашения Биржевых 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 днем. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

***Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев биржевых облигаций для целей их погашения:***

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению Биржевых облигаций производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, предоставленного НРД (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций»).

Выплата сумм погашения по Биржевым облигациям производится лицам, включенным НРД в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 6-му (Шестому) рабочему дню до даты погашения Биржевых облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций»).

***Иные условия и порядок погашения биржевых облигаций:***

Биржевые облигации погашаются по непогашенной части номинальной стоимости. При погашении Биржевых облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Погашение Биржевых облигаций производится Эмитентом самостоятельно.

Выплата непогашенной части номинальной стоимости и купонного дохода по Биржевым облигациям производится путем перевода денежных средств лицам, включенным НРД в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, в пользу владельцев Биржевых облигаций. Исполнение обязательств по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

Владелец Биржевой облигации, если он не является депонентом НРД, может, но не обязан, уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций – депонента НРД получать суммы погашения по Биржевым облигациям.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НРД уполномочены получать суммы погашения по Биржевым облигациям. Депоненты НРД, не уполномоченные своими клиентами получать суммы погашения по Биржевым облигациям, не позднее 5-го (Пятого) рабочего дня до даты погашения Биржевых облигаций передают в НРД список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать всю информацию, указанную ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В случае, если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае, если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается владелец.

Не позднее чем в 3-й (Третий) рабочий день до даты погашения Биржевых облигаций НРД предоставляет Эмитенту Перечень Владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций в целях выплаты суммы погашения и включающий в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям, а именно:

- номер счета в банке;
- 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;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

е) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

ж) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

При наличии среди владельцев Биржевых облигаций физических лиц или юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НРД, а НРД обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Биржевым облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.

В случае, если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии.

В случае, если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается следующая информация:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Владельцы Биржевых облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НРД, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НРД и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность предоставляемых в НРД сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением (несвоевременным предоставлением) указанных сведений.

В случае непредоставления (несвоевременного предоставления) НРД информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных НРД, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НРД, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Биржевые облигации.

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 Биржевым облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевой 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 Биржевых облигаций Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В дату погашения Биржевых облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Биржевым облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу.

Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем и владельцем Биржевых облигаций.

Обязательства Эмитента по погашению Биржевых облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Биржевых облигаций, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, уполномоченных получать суммы погашения по Биржевым облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по выплате непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем Эмитент уведомляет НРД не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения обязательств по погашению Биржевых облигаций.

Погашение Сертификата производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов депо владельцев и номинальных держателей Биржевых облигаций в НРД.

### 3.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой биржевой облигации

Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период.

**Размер дохода или порядок его определения, в том числе размер дохода, выплачиваемого по каждому купону, или порядок его определения:**

Биржевые облигации имеют 12 (Двенадцать) купонных периодов. Длительность каждого купонного периода устанавливается равной 91 (Девяносто одному) дню.

*Номер купона: 1*

Датой начала первого купонного периода является дата начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Датой окончания первого купонного периода является 91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

*Номер купона: 2*

Датой начала второго купонного периода является 91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Датой окончания второго купонного периода является 182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

*Номер купона: 3*

Датой начала третьего купонного периода является 182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Датой окончания третьего купонного периода является 273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

*Номер купона: 4*

Датой начала четвертого купонного периода является 273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Датой окончания четвертого купонного периода является 364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

*Номер купона: 5*

Датой начала пятого купонного периода является 364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Датой окончания пятого купонного периода является 455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

*Номер купона: 6*

Датой начала шестого купонного периода является 455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Датой окончания шестого купонного периода является 546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

*Номер купона: 7*

Датой начала седьмого купонного периода является 546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Датой окончания седьмого купонного периода является 637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

*Номер купона: 8*

Датой начала восьмого купонного периода является 637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Датой окончания восьмого купонного периода является 728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

*Номер купона: 9*

Датой начала девятого купонного периода является 728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Датой окончания девятого купонного периода является 819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

*Номер купона: 10*

Датой начала десятого купонного периода является 819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Датой окончания десятого купонного периода является 910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

*Номер купона: 11*

Датой начала одиннадцатого купонного периода является 910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Датой окончания одиннадцатого купонного периода является 1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

*Номер купона: 12*

Датой начала двенадцатого купонного периода является 1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Датой окончания двенадцатого купонного периода является 1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Размер дохода по Биржевым облигациям устанавливается в виде процента от номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости) Биржевых облигаций с точностью до сотой доли процента.

Размер процента (купона) либо порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, на каждый купонный период устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента. Органом управления Эмитента, уполномоченным на принятие решения о размере процента (купона) по Биржевым облигациям либо порядке его определения, является единоличный исполнительный орган Эмитента, если иное не установлено федеральными законами или уставом (учредительными документами) Эмитента.

**Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по каждому купону производится по следующей формуле:**

$$КД(j) = Nom * C(j) * (T(j) - T(j-1)) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

$j$  - порядковый номер купонного периода,  $j=1, \dots, 12$ ;

$КД(j)$  – сумма купонного дохода по  $j$ -му купону в расчете на одну Биржевую облигацию, руб.;

$Nom$  – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, руб.;

$C(j)$  – размер процентной ставки  $j$ -того купона, определенный в соответствии с «Порядком определения размера процента (купона) по каждому купонному периоду», в процентах годовых;

$T(j-1)$  – дата начала  $j$ -того купонного периода;

$T(j)$  – дата окончания  $j$ -того купонного периода.

Величина купонного дохода по каждому купону в расчете на одну Биржевую облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, а именно: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

Купонный доход по Биржевым облигациям, оставшимся неразмещенными либо выкупленными Эмитентом до окончания срока их обращения, не начисляется и не выплачивается.

**Порядок определения размера процента (купона) по каждому купонному периоду:**

1) Размер процентной ставки по первому купону определяется одним из следующих способов:

- А) в ходе торгов в случае, если размещение Биржевых облигаций осуществляется путем проведения Конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – ЗАО «ФБ ММВБ») в дату начала размещения Биржевых облигаций.
- Б) устанавливается единоличным исполнительным органом Эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций в случае, если размещение Биржевых облигаций осуществляется путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона.

2) До даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент может установить размер процентной ставки или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, по любому количеству последовательно следующих друг за другом купонных периодов, начиная со второго ( $j=2, \dots, 12$ ).

3) В случае, если до даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитентом установлен размер (порядок определения размера) процентной ставки не по всем купонным периодам со второго по двенадцатый, Эмитент обязан установить размер (порядок определения размера) процентной ставки каждого такого купона после начала обращения Биржевых облигаций и раскрыть информацию об этом не позднее чем за 5 (Пять) дней до окончания предшествующего купонного периода.

Эмитент имеет право в дату установления  $j$ -го купона определить процентные ставки любого количества следующих за ним неопределенных купонов. При этом по разным купонным периодам может быть установлен разный размер (порядок определения размера) процентной ставки.

4) В случаях, когда после принятия решения о размере (порядке определения размера) процентной ставки (ставок) по Биржевым облигациям, остаются купоны с неопределенными процентными ставками, Эмитент будет обязан приобрести Биржевые облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода, после которого следует купонный период, размер (порядок определения размера) процентной ставки по которому остался Эмитентом неопределенным.

Информация об установленном Эмитентом размере (порядке определения размера) процентной ставки по купонам, о порядковом номере купонного периода, в течение последних 5 (Пяти) дней которого владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, и о дате приобретения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Порядок приобретения Эмитентом размещенных Биржевых облигаций по требованию их владельцев, включая сроки и цену приобретения, установлен пунктом 5 Сертификата.

### **3.4. Порядок и срок выплаты дохода по биржевым облигациям, включая порядок и срок выплаты каждого купона**

#### ***Срок выплаты дохода по биржевым облигациям:***

Купонный доход по Биржевым облигациям за каждый купонный период выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по первому купону выплачивается на 91-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Купонный доход по второму купону выплачивается на 182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Купонный доход по третьему купону выплачивается на 273-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Купонный доход по четвертому купону выплачивается на 364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Купонный доход по пятому купону выплачивается на 455-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Купонный доход по шестому купону выплачивается на 546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Купонный доход по седьмому купону выплачивается на 637-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Купонный доход по восьмому купону выплачивается на 728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Купонный доход по девятому купону выплачивается на 819-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Купонный доход по десятому купону выплачивается на 910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Купонный доход по одиннадцатому купону выплачивается на 1001-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Купонный доход по двенадцатому купону выплачивается на 1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Доход по последнему купону выплачивается одновременно с погашением Биржевых облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям 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 днем. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

#### ***Порядок выплаты дохода по биржевым облигациям:***

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится Эмитентом самостоятельно.

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НРД (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций»).

Выплата купонного дохода по Биржевым облигациям производится путем перевода денежных средств лицам, включенным НРД в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 6-му (Шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций»).

Для целей выплаты дохода по последнему купону используется Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, составляемый для целей погашения Биржевых облигаций.

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

Владелец Биржевой облигации, если он не является депонентом НРД, может, но не обязан, уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций - депонента НРД получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НРД уполномочены получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям. Депоненты НРД, не уполномоченные своими клиентами получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, не позднее 5-го (Пятого) рабочего дня до даты выплаты дохода по Биржевым облигациям передают в НРД список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать всю информацию, указанную ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В случае, если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм купонного дохода по Биржевым облигациям, то под лицом,



уполномоченным получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае, если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм купонного дохода по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, подразумевается владелец.

Не позднее чем в 3-й (Третий) рабочий день до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям НРД предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций в целях выплаты купонного дохода, включающий в себя следующие данные:

- а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям;
- б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, а именно:
  - номер счета в банке;
  - 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;
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям;
- е) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям;
- ж) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

При наличии среди владельцев Биржевых облигаций физических лиц или юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НРД, а НРД обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты сумм купонного дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.

В случае, если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии.

В случае, если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается следующая информация:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Дополнительно к указанной выше информации, содержащейся в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, физическое лицо и юридическое лицо – нерезидент Российской Федерации, являющиеся владельцами Биржевых облигаций обязаны передать Эмитенту, а номинальный держатель, уполномоченный владельцем совершать действия по выплате сумм купонного дохода, обязан запросить у владельца и передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:

- а) в случае, если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:
  - официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения (при условии заключения);

- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории Российской Федерации более 183 дней и является налоговым резидентом Российской Федерации для целей налогообложения доходов;
- б) в случае, если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
  - подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также нотариально удостоверенный перевод на русский язык. Подтверждение должно быть оформлено не позднее календарного года, в котором осуществляется выплата дохода по Биржевым облигациям;
- в) в случае, если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:
  - нотариально заверенную копию свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленную не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации).
- г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НРД необходимо предоставить Эмитенту, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Владельцы Биржевых облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НРД, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НРД и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность представляемых в НРД сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением (несвоевременным предоставлением) указанных сведений.

В случае непредоставления (несвоевременного предоставления) НРД информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных НРД, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НРД, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Биржевые облигации.

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 Биржевым облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевой 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 Биржевых облигаций Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В дату выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Биржевым облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу.

Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем и владельцем Биржевых облигаций.

Обязательства Эмитента по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на выплату купонного дохода по Биржевым облигациям, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, уполномоченных получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

***Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев биржевых облигаций для целей выплаты дохода:***

Выплата купонного дохода по Биржевым облигациям производится лицам, включенным НРД в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 6-му (Шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям.

### 3.5. Возможность и условия досрочного погашения биржевых облигаций

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента.

Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения их размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением всех облигаций Эмитента Биржевых облигаций из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Информация о завершении размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

#### **I. Досрочное погашение биржевых облигаций по требованию их владельцев**

Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать возмещения непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям в следующих случаях:

- (а) делистинг Биржевых облигаций на всех фондовых биржах, включивших эти Биржевые облигации в котировальные списки, в случае включения Биржевых облигаций в Котировальный список «В» (в течение срока нахождения Биржевых облигаций настоящего выпуска в Котировальном списке «В»);
- (б) исключение всех облигаций Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

#### **Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения биржевых облигаций:**

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится в размере непогашенной части номинальной стоимости Биржевой облигации. Также при досрочном погашении Биржевых облигаций владельцам Биржевых облигаций выплачивается накопленный купонный доход (далее – «НКД»), рассчитанный на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * C_j * (T - T(j)) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

НКД – накопленный купонный доход, руб.;

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, руб.;

j – порядковый номер купонного периода,  $j = 1, \dots, 12$ ;

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

T – дата расчета накопленного купонного дохода внутри j-того купонного периода;

$T(j)$  – дата начала j-того купонного периода.

Величина НКД в расчете на одну Биржевую облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, а именно: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

#### **Срок, в течение которого владельцами биржевых облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении биржевых облигаций:**

Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций могут быть предъявлены Эмитенту владельцами Биржевых облигаций в течение 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких Биржевых облигаций и условиях их досрочного погашения.

#### **Порядок досрочного погашения биржевых облигаций по требованию их владельцев:**

Выплата непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям при их досрочном погашении производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится Эмитентом самостоятельно.

Владелец Биржевой облигации, если он не является депонентом НРД, может, но не обязан, уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций – депонента НРД получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НРД уполномочены получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям и/или совершать иные действия, необходимые для досрочного погашения Биржевых облигаций в пользу владельцев Биржевых облигаций.

В случае, если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае, если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, подразумевается владелец.

Владелец Биржевых облигаций - депонент НРД либо номинальный держатель - депонент НРД, уполномоченный владельцем Биржевых облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, подает в НРД поручение на перевод Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению.

Затем владелец Биржевых облигаций либо лицо, уполномоченное владельцем Биржевых облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций (в том числе депонент НРД либо номинальный держатель - депонент НРД) представляет Эмитенту письменное требование (заявление) о досрочном погашении Биржевых облигаций (далее – «Требование») с приложением следующих документов:

- копии отчета НРД об операциях по счету депо владельца и/или номинального держателя Биржевых облигаций о переводе Биржевых облигаций в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению;
- копии выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций;
- документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего Требование от имени владельца Биржевых облигаций (в случае, если Требование подписано не владельцем Биржевых облигаций).

Требование должно содержать наименование события, давшее право владельцу Биржевых облигаций на досрочное погашение, а также:

- а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям, а именно:
  - номер счета в банке;
  - 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;
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- е) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- ж) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Юридические лица-нерезиденты и физические лица указывают в Требовании следующую информацию:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевой облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.

В случае, если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии.

В случае, если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается следующая информация:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Дополнительно к указанной выше информации, содержащейся в Требовании, физическое лицо и юридическое лицо - нерезидент Российской Федерации, являющиеся владельцами Биржевых облигаций, обязаны передать Эмитенту, а номинальный держатель, уполномоченный владельцем совершать действия по досрочному

погашению, обязан запросить у владельца и передать Эмитенту, следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:

а) в случае, если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения (при условии заключения);
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории Российской Федерации более 183 дней и является налоговым резидентом Российской Федерации для целей налогообложения доходов;

б) в случае, если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также нотариально удостоверенный перевод на русский язык. Подтверждение должно быть оформлено не позднее календарного года, в котором осуществляется выплата дохода по Биржевым облигациям;

в) в случае, если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенную копию свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленную не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации);

г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НРД необходимо предоставить Эмитенту, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

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

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Требования;
- к лицам, представившим Требование, не соответствующее установленным требованиям.

Требование направляется заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу Эмитента: 125040, Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1 либо вручается уполномоченному лицу Эмитента под роспись по указанному адресу с 9 часов 30 минут до 18 часов 00 минут московского времени в любой рабочий день с даты, с которой у владельцев Биржевых облигаций возникло право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций.

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения Требования с приложением необходимых документов Эмитент осуществляет их проверку и в случае, если они удовлетворяют требованиям Эмитента, содержащимся в Сертификате, в отношении таких документов по форме и содержанию, в течение 14 (Четырнадцати) рабочих дней с даты получения данного Требования переводит необходимые денежные средства (причитающиеся владельцу Биржевых облигаций) в пользу владельца Биржевых облигаций.

В случае, если форма или содержание представленных владельцем Биржевых облигаций документов не соответствует требованиям, установленным Сертификатом, а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить Требование, Эмитент обязан направить владельцу Биржевых облигаций уведомление о причинах их непринятия не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов. Получение указанного уведомления не лишает владельца Биржевых облигаций права обратиться с требованиями о досрочном погашении Биржевых облигаций повторно.

В случае, если предъявленное Эмитенту Требование о досрочном погашении и/или необходимые документы соответствуют/не соответствуют условиям Сертификата, Эмитент направляет в НРД информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования о досрочном погашении (с указанием наименования/Ф.И.О. владельца, количества Биржевых облигаций, наименования депозитария, в котором открыт счет депо владельца).

Эмитент переводит необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям в пользу владельцев Биржевых облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу.

Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Биржевых облигаций, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем и владельцем Биржевых облигаций.

Обязательства Эмитента по досрочному погашению Биржевых облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на досрочное погашение Биржевых облигаций, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лица (лиц), указанного (указанных) в Требовании.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Биржевых облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Порядок зачисления и списания Биржевых облигаций из раздела счета депо, предназначенного для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, устанавливается условиями осуществления депозитарной деятельности и иными внутренними документами НРД.

После исполнения Эмитентом обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций и уведомления об этом НРД НРД производит списание погашенных Биржевых облигаций с соответствующего раздела счета депо депонента, предназначенного для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, и зачисление их на соответствующий раздел эмиссионного счета депо Эмитента, предназначенный для учета погашенных Биржевых облигаций в порядке, определенном НРД.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

## **II. Досрочное погашение биржевых облигаций по усмотрению эмитента**

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента предусмотрено в форме частичного досрочного погашения.

До даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент может принять решение о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов). При этом Эмитент должен определить номер(а) купонного(ых) периода(ов), в дату окончания которого(ых) Эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного купонного периода.

Данное решение принимается единоличным исполнительным органом Эмитента.

В случае принятия решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций приобретение Биржевых облигаций будет означать согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их частичного досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

В случае, если такое решение о досрочном частичном погашении Биржевых облигаций Эмитентом не принято, то считается, что возможность частичного досрочного погашения по усмотрению Эмитента им не используется, и Эмитент не вправе частично досрочно погасить выпуск Биржевых облигаций.

### ***Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения биржевых облигаций:***

Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций производится в проценте от номинальной стоимости одной Биржевой облигации, определенном Эмитентом перед началом размещения Биржевых облигаций. При этом выплачивается купонный доход по  $i$ -му купонному периоду, где  $i$  - порядковый номер купонного периода, на дату выплаты которого осуществляется частичное досрочное погашение Биржевых облигаций выпуска.

### ***Срок, в течение которого биржевые облигации могут быть досрочно погашены эмитентом:***

В случае принятия Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций Биржевые облигации могут быть частично досрочно погашены в дату окончания купонного(ых) периода(ов), определенного(ых) Эмитентом в таком решении.

*Дата начала частичного досрочного погашения:*

Дата окончания купонного(ых) периода(ов), определенного(ых) Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций в решении о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций.

*Дата окончания частичного досрочного погашения:*

Даты начала и окончания частичного досрочного погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают.

Если дата частичного досрочного погашения Биржевых 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 днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

### ***Порядок досрочного погашения биржевых облигаций по усмотрению эмитента:***

Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в одинаковом проценте от номинальной стоимости Биржевых облигаций в отношении всех Биржевых облигаций выпуска.

Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента производится Эмитентом самостоятельно.

Исполнение Эмитентом обязательств по частичному досрочному погашению Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НРД (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций»).

Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента и выплата купонного дохода по Биржевым облигациям производится путем перевода денежных средств лицам, включенным НРД в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 6-му (Шестому) рабочему дню до даты частичного досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям за соответствующий купонный период (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций»).

Для целей частичного досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента используется Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, составляемый для целей выплаты дохода по Биржевым облигациям за соответствующий купонный период.

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

Владелец Биржевой облигации, если он не является депонентом НРД, может, но не обязан, уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций - депонента НРД получать суммы частичного досрочного погашения и купонного дохода по Биржевым облигациям.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НРД уполномочены получать суммы частичного досрочного погашения и купонного дохода по Биржевым облигациям. Депоненты НРД, не уполномоченные своими клиентами получать суммы частичного досрочного погашения и купонного дохода по Биржевым облигациям, не позднее 5-го (Пятого) рабочего дня до даты частичного досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям за соответствующий купонный период передают в НРД список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать всю информацию, указанную ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В случае, если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм частичного досрочного погашения и купонного дохода по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы частичного досрочного погашения и купонного дохода по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае, если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм частичного досрочного погашения и купонного дохода по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы частичного досрочного погашения и купонного дохода по Биржевым облигациям, подразумевается владелец.

Не позднее чем в 3-й (Третий) рабочий день до даты частичного досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям за соответствующий купонный период НРД предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций в целях частичного досрочного погашения и выплаты купонного дохода, включающий в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения и купонного дохода по Биржевым облигациям;

б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения и купонного дохода по Биржевым облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения и купонного дохода по Биржевым облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения и купонного дохода по Биржевым облигациям, а именно:

- номер счета в банке;
- 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;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения и купонного дохода по Биржевым облигациям;

е) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения и купонного дохода по Биржевым облигациям;

ж) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения и купонного дохода по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

При наличии среди владельцев Биржевых облигаций физических лиц или юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НРД, а НРД обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты сумм частичного досрочного погашения и купонного дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы частичного досрочного погашения и купонного дохода по Биржевым облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;

- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения и купонного дохода по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы частичного досрочного погашения и купонного дохода по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.

В случае, если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии.

В случае, если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается следующая информация:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Дополнительно к указанной выше информации, содержащейся в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, физическое лицо и юридическое лицо – нерезидент Российской Федерации, являющиеся владельцами Биржевых облигаций обязаны передать Эмитенту, а номинальный держатель, уполномоченный владельцем совершать действия по выплате сумм частичного досрочного погашения и купонного дохода, обязан запросить у владельца и передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:

а) в случае, если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения (при условии заключения);
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории Российской Федерации более 183 дней и является налоговым резидентом Российской Федерации для целей налогообложения доходов;

б) в случае, если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также нотариально удостоверенный перевод на русский язык. Подтверждение должно быть оформлено не позднее календарного года, в котором осуществляется выплата дохода по Биржевым облигациям;

в) в случае, если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенную копию свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленную не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации).

г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НРД необходимо предоставить Эмитенту, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Владельцы Биржевых облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НРД, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НРД и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность представляемых в НРД сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением (несвоевременным предоставлением) указанных сведений.

В случае непредоставления (несвоевременного предоставления) НРД информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных НРД, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НРД, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Биржевые облигации.

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



Биржевым облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевой 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 Биржевых облигаций Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В дату частичного досрочного погашения и выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм от частичного досрочного погашения и выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм частичного досрочного погашения и купонного дохода по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу.

Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем и владельцем Биржевых облигаций.

Обязательства Эмитента по частичному досрочному погашению Биржевых облигаций и выплате купонного дохода по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на частичное досрочное погашение и выплату купонного дохода по Биржевым облигациям, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, уполномоченных получать суммы частичного досрочного погашения и купонного дохода по Биржевым облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

#### **4. Сведения о действиях владельцев биржевых облигаций в случае дефолта по облигациям**

В соответствии со статьями 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возратить владельцам Биржевых облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Биржевым облигациям в порядке и сроки, предусмотренные Сертификатом.

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

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

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

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Биржевым облигациям Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Биржевых облигаций проценты в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае неисполнения (полностью или в части) Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Биржевым облигациям и/или по выплате номинальной стоимости Биржевых облигаций (в том числе в случае технического дефолта) владельцы Биржевых облигаций (уполномоченные ими лица) имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты процентного (купонного) дохода по Биржевым облигациям и/или номинальной стоимости Биржевых облигаций в размере, определенном в соответствии с Сертификатом, а также процентов за несвоевременное исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Обращение с требованием к Эмитенту в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям может осуществляться в досудебном или в судебном порядке.

##### ***Порядок обращения с требованием к эмитенту:***

В указанных выше случаях владелец Биржевых облигаций (уполномоченное им лицо) направляет Эмитенту письменное требование о выплате просроченного процентного (купонного) дохода и/или номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процентов за несвоевременное исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – «Требование»). Владелец Биржевых облигаций (уполномоченное им лицо) вправе предъявить Требование начиная со дня, следующего за датой, в которую соответствующее обязательство должно было быть исполнено.

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме и подписано владельцем Биржевых облигаций либо уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Биржевых облигаций.

К Требованию должны прилагаться:

- копия выписки по счету депо владельца Биржевых облигаций, заверенная депозитарием, в котором открыт счет депо, с указанием количества Биржевых облигаций, принадлежащих владельцу; в случае предъявления требования, предполагающего выплату номинальной стоимости (последней непогашенной части

номинальной стоимости) Биржевых облигаций при погашении (досрочном погашении) Биржевых облигаций, также должна быть приложена копия отчета НРД, заверенная депозитарием, о переводе Биржевых облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;

- в случае предъявления требования представителем владельца Биржевых облигаций, оформленные в соответствии с действующими нормативными правовыми актами Российской Федерации документы, подтверждающие полномочия лица, предъявившего требование об исполнении обязательств от имени владельца Биржевых облигаций.

Требование должно содержать:

- для юридического лица: наименование юридического лица, место нахождения, платёжные реквизиты (полное фирменное наименование банка, его место нахождения, номер расчетного счета, номер корреспондентского счета, БИК), ИНН, БИК (для кредитных организаций) владельца Биржевых облигаций;
- для физического лица: фамилия, имя, отчество, адрес места жительства, серия, номер и дата выдачи паспорта, число, месяц и год рождения, платёжные реквизиты, ИНН (в случае его присвоения в установленном порядке).

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

Требование направляется заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу Эмитента: 125040, Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1 либо вручается под роспись уполномоченному лицу Эмитента по указанному адресу с 9 часов 30 минут до 18 часов 00 минут московского времени в любой рабочий день с даты, с которой у владельца Биржевых облигаций возникло право требовать выплаты сумм основного долга по Биржевым облигациям и/или суммы очередного процента (купона) и/или процентов за несвоевременное исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Эмитент рассматривает данное Требование в течение 5 (Пяти) дней с даты его получения. По окончании указанного срока Эмитент в течение 3 (Трёх) рабочих дней обязан перечислить причитающиеся суммы в адрес владельца Биржевых облигаций, предъявившего Требование, и/или дать владельцу Биржевых облигаций мотивированный ответ о причинах отказа в его удовлетворении (полного или частичного).

В случае, если уполномоченное лицо Эмитента отказалось получить под роспись предъявленное Требование либо заказное письмо с Требованием не вручено в связи с отсутствием Эмитента по указанному адресу, либо в случае отказа Эмитента удовлетворить предъявленные требования (полного или частичного), владельцы Биржевых облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

***Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности):***

В случае невозможности получения владельцами Биржевых облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Биржевым облигациям, предъявленных Эмитенту, владельцы Биржевых облигаций вправе обратиться в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с иском к Эмитенту.

Обращение с требованием к Эмитенту в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям в судебном порядке осуществляется в порядке и в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

Владельцы Биржевых облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, владельцы Биржевых облигаций - юридические лица и индивидуальные предприниматели могут обратиться в арбитражный суд по месту нахождения ответчика.

Для обращения в суд установлен общий срок исковой давности - 3 (Три) года.

В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права (по обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения).

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

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности.

Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке, а в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного

самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

Обращение с иском в суд общей юрисдикции осуществляется в порядке приказного или искового производства в соответствии с Гражданским процессуальным кодексом Российской Федерации путем подачи в письменной форме мировому судье либо в районный суд заявления о вынесении судебного приказа или искового заявления соответственно.

Обращение с иском в арбитражный суд осуществляется в порядке искового производства путем подачи в арбитражный суд соответствующего субъекта Российской Федерации искового заявления в письменной форме.

Иностранные граждане, а также лица без гражданства имеют право обращаться в суды в Российской Федерации для защиты своих нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов и пользуются процессуальными правами и выполняют процессуальные обязанности наравне с российскими гражданами. Производство по делам с участием иностранных граждан, а также лиц без гражданства осуществляется в соответствии с Гражданским процессуальным кодексом Российской Федерации и иными федеральными законами. Дела с участием иностранных организаций, а также международных организаций рассматриваются арбитражным судом по правилам Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, если международным договором Российской Федерации не предусмотрено иное. Документы, составленные на иностранном языке, при представлении в арбитражный суд в Российской Федерации должны сопровождаться их надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

## **5. Сведения о приобретении биржевых облигаций**

Приобретение Биржевых облигаций настоящего выпуска Эмитентом возможно только после их полной оплаты и завершения размещения.

Информация о завершении размещения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

**1. Существует возможность приобретения биржевых облигаций эмитентом по соглашению с владельцем (владельцами) биржевых облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.**

### ***Условия и порядок приобретения биржевых облигаций:***

Приобретение Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Эмитентом на основании отдельных решений единоличного исполнительного органа Эмитента о приобретении Биржевых облигаций, путем направления Эмитентом предложения о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами и принятия указанного предложения владельцами Биржевых облигаций.

Возможно принятие нескольких решений о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами в течение срока их обращения.

Направление Эмитентом предложения о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется путем опубликования Эмитентом публичной безотзывной оферты о приобретении Биржевых облигаций, которая должна содержать все существенные условия и порядок приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами.

Публичная безотзывная оферта публикуется в ленте новостей и на странице в сети Интернет по адресу [www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru) не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия владельцами Биржевых облигаций предложения о приобретении Биржевых облигаций.

Текст публичной безотзывной оферты утверждается единоличным исполнительным органом Эмитента при принятии решения о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами.

Порядок и сроки принятия владельцами Биржевых облигаций предложения Эмитента о приобретении Биржевых облигаций определяются условиями опубликованной Эмитентом публичной безотзывной оферты о приобретении Биржевых облигаций.

Приобретение Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Эмитентом самостоятельно.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций осуществляется на ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» и иными нормативными документами ЗАО «ФБ ММВБ», зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг и действующими на дату приобретения Биржевых облигаций (далее – «Правила ЗАО «ФБ ММВБ»») и нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг, с использованием системы торгов ЗАО «ФБ ММВБ».

В случае реорганизации, ликвидации ЗАО «ФБ ММВБ» либо в случае, если приобретение Биржевых облигаций Эмитентом через ЗАО «ФБ ММВБ» в порядке, предусмотренном решением о приобретении Биржевых облигаций, не будет соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций. В таком случае приобретение Биржевых облигаций Эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, а Эмитент одновременно с сообщением о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций

должен опубликовать информацию об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименования организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию.

Эмитент вправе приобрести (выкупить) как весь выпуск Биржевых облигаций, так и его часть. В случае принятия владельцами Биржевых облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Биржевые облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целого количества Биржевых облигаций.

В случае, если сделка или несколько сделок по приобретению Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами являются сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Не одобренные заранее в установленном законодательством Российской Федерации порядке сделки купли-продажи Биржевых облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность, Эмитентом не заключаются.

В случае приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД. В последующем приобретенные Биржевые облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до наступления даты погашения Биржевых облигаций (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

#### ***Срок приобретения биржевых облигаций:***

Эмитент имеет право приобрести Биржевые облигации в любой день в течение периода их обращения, но не ранее их полной оплаты и завершения размещения.

Срок, в течение которого владелец Биржевых облигаций может передать Эмитенту письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Биржевых облигаций, а также дата приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска определяется единоличным исполнительным органом Эмитента в решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами.

#### ***Цена приобретения биржевых облигаций:***

Цена приобретения Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами устанавливается единоличным исполнительным органом Эмитента при принятии решения о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами.

**II. Существует обязательство приобретения биржевых облигаций эмитентом по требованию владельца (владельцев) биржевых облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.**

#### ***Условия и порядок приобретения биржевых облигаций:***

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, размер (порядок определения размера) процентной ставки по которому будет определен после начала обращения Биржевых облигаций (далее – «Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом»).

Владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в случаях, описанных в пункте 3.3 Сертификата.

Если размер (порядок определения размера) процентной ставки определяется Эмитентом после начала обращения Биржевых облигаций одновременно по нескольким купонным периодам, Эмитент обязан приобретать Биржевые облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, по которому Эмитентом определяются указанные размер (порядок определения размера) процентной ставки одновременно с иными купонными периодами, и который наступает раньше. Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций перед иными купонными периодами, по которым определяются такие размер (порядок определения размера) процентной ставки, в этом случае не требуется.

Эмитент безотзывно обязуется приобрести Биржевые облигации в количестве до 4 000 000 (Четырех миллионов) штук включительно по требованиям, заявленным владельцами Биржевых облигаций, в порядке и сроки, установленные Сертификатом.

В случае приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НРД. В последующем приобретенные Биржевые облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до наступления даты погашения Биржевых облигаций (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

#### ***Срок приобретения биржевых облигаций:***

Срок приобретения Биржевых облигаций Эмитентом не может наступать ранее полной оплаты Биржевых облигаций и завершения их размещения.

*Дата приобретения Биржевых облигаций:* 3 (Третий) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом.

***Цена приобретения биржевых облигаций:***

Цена приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев определяется как 100 (Сто) процентов от непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций. При этом Эмитент также уплачивает продавцу сумму накопленного купонного дохода сверх цены покупки на дату приобретения Биржевых облигаций. Накопленный купонный доход рассчитывается в соответствии с порядком, определенным в Сертификате.

***Иные условия приобретения биржевых облигаций по требованию их владельцев:***

Приобретение Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляется Эмитентом самостоятельно.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций осуществляется на ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами ЗАО «ФБ ММВБ» и нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг, с использованием системы торгов Биржи.

В случае реорганизации, ликвидации ЗАО «ФБ ММВБ» либо в случае, если приобретение Биржевых облигаций Эмитентом через ЗАО «ФБ ММВБ» в порядке, предусмотренном Сертификатом, не будет соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций. В таком случае приобретение Биржевых облигаций Эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, а Эмитент одновременно с сообщением об определении процентной ставки по купонному периоду (начиная со второго) должен опубликовать информацию об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименования организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев осуществляется в следующем порядке:

1) Владелец Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае, если владелец Биржевых облигаций не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Биржевых облигаций Эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Биржевых облигаций, а также от своего имени и за свой счет далее по тексту пункта 5 Сертификата именуется «Держатель» или «Держатель Биржевых облигаций».

2) В любой день в период времени, начинающийся в первый день Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом и заканчивающийся в последний день Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом, Держатель Биржевых облигаций направляет Эмитенту письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Биржевых облигаций на изложенных в Сертификате условиях (далее – «Уведомление»).

Уведомление может быть вручено лично, направлено заказным письмом с уведомлением о вручении или срочной курьерской службой по адресу Эмитента: 125040, Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1. Уведомление считается полученным Эмитентом с даты проставления отметки о вручении оригинала Уведомления адресату.

Уведомление должно быть получено Эмитентом одним из указанных выше способов в любой из дней, входящих в Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом.

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

Настоящим _____ (Полное наименование Держателя Биржевых облигаций) сообщает о намерении продать ООО «ХКФ Банк» биржевые облигации ООО «ХКФ Банк» процентные неконвертируемые документарные на предъявителя серии БО-04, идентификационный номер выпуска _____, принадлежащие _____ (Полное наименование владельца Биржевых облигаций), в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг.
Полное наименование Держателя:
Количество предлагаемых к продаже Биржевых облигаций (цифрами и прописью):
Подпись уполномоченного лица, Печать Держателя.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Биржевых облигаций в отношении владельцев Биржевых облигаций, не представивших в указанный срок свои Уведомления либо представившим Уведомления, не соответствующие изложенным выше требованиям.

3) После направления Уведомления Держатель Биржевых облигаций в соответствующую дату приобретения Биржевых облигаций подает адресную заявку на продажу Биржевых облигаций в систему торгов ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами ЗАО «ФБ ММВБ», адресованную Эмитенту, с указанием цены приобретения Биржевых облигаций, количества продаваемых Биржевых облигаций и кодом расчетов Т0.

Данная заявка должна быть выставлена Держателем Биржевых облигаций в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут московского времени в соответствующую дату приобретения Биржевых облигаций Эмитентом. Количество Биржевых облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Биржевых облигаций, ранее указанного в Уведомлении, направленном Держателем Эмитенту.

Достаточным свидетельством выставления заявки на продажу Биржевых облигаций в соответствии с условиями приобретения Биржевых облигаций Эмитентом признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам ЗАО «ФБ ММВБ», заверенная подписью уполномоченного лица ЗАО «ФБ ММВБ».

4) Эмитент обязуется в срок не позднее 18 часов 00 минут московского времени в дату приобретения Биржевых облигаций заключить сделки со всеми Держателями Биржевых облигаций, от которых были получены Уведомления, путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с Сертификатом и находящимся в системе торгов ЗАО «ФБ ММВБ» к моменту заключения сделки.

При приобретении Биржевые облигации оплачиваются денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Биржевых облигаций при их приобретении производятся на условиях «поставка против платежа» через НРД в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг.

Обязательства сторон по покупке Биржевых облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Биржевые облигации к Эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет депо Эмитента) и оплаты этих Биржевых облигаций Эмитентом (исполнение условия «поставка против платежа»).

Эмитент обязуется по требованию владельцев Биржевых облигаций приобрести все Биржевые облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Биржевых облигаций или уполномоченных ими лиц в установленный срок, при условии соблюдения владельцами Биржевых облигаций или уполномоченными ими лицами установленного порядка приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев.

**6. Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного действующим законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.**

Всего прошнуровано, пронумеровано

печатью

№ 1000000000

Президент Правления

