

БЕЗОТЗЫВНАЯ ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА

Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
о заключении договора купли-продажи неконвертируемых процентных
документарных облигаций на предъявителя ООО «ХК Финанс»

г. Москва

«15» ноября 2013 года

В соответствии с настоящей офертой (далее – «**Оферта**») Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (ОГРН 1027700280937), адрес места нахождения: Российская Федерация, 125040, г. Москва, улица Правды, д. 8, кор.1 (далее - «**Покупатель**») в лице Председателя Правления Свитека Ивана, действующего на основании Устава, безотзывно обязуется купить неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01 (государственный регистрационный номер выпуска: 4-01-36426-R, дата государственной регистрации 29 августа 2013 года), выпущенные ООО «ХК Финанс» (далее – «**Облигации**») на условиях и в порядке, изложенных в настоящей Оферте.

Статья 1. Термины и определения

1.1. В настоящей Оферте, если из контекста не следует иное, указанные ниже термины имеют следующее значение:

«**Акцепт Оферты**» означает полное и безоговорочное принятие Владелцем Облигаций настоящей Оферты, выраженное в форме и порядке, установленных настоящей Офертой, заключить договор купли-продажи Облигаций на условиях, определенных в настоящей Оферте;

«**Владелец Облигаций**» означает юридическое и/или физическое лицо, являющееся собственником Облигаций или доверительным управляющим Облигациями;

«**ГК РФ**» означает Гражданский кодекс Российской Федерации (с изменениями и дополнениями);

«**Дата истечения срока для принятия решения о досрочном погашении Облигаций**» означает последний день срока, определенного в соответствии с решением о выпуске Облигаций, в который Эмитент был вправе принять решение о полном досрочном погашении Облигаций в 1095-й (Одна тысяча девяносто пятый) день с даты начала размещения Облигаций;

«**Дата приобретения Облигаций**» означает 1095-й (Одна тысяча девяносто пятый) день с даты начала размещения Облигаций, как она определена в решении о выпуске Облигаций (как данный термин определен ниже);

«**НРД**» означает Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»;

«**НКД**» означает накопленный купонный доход по Облигациям, определяемый в порядке, установленном решением о выпуске Облигаций;

«**Период предъявления Облигаций к приобретению**» означает период, начинающийся в 9 часов 00 минут по московскому времени в 1082-й (Одна тысяча

восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций (как она определена в решении о выпуске Облигаций) и заканчивающийся в 18 часов 00 минут по московскому времени в 1094-й (Одна тысяча девяносто четвертый) день с даты начала размещения Облигаций (как она определена в решении о выпуске Облигаций);

«**Правила торгов ФБ ММВБ**» означает Правила проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ»;

«**Раскрытие информации об условиях Оферты**» означает публикацию текста Оферты на сайтах по адресам: www.hcfinance.ru, <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33430> и <http://www.homecredit.ru/inv/>, не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;

«**Случай приобретения Облигаций**» означает случай, когда Эмитент не принимает решения о полном досрочном погашении всех находящихся в обращении Облигаций до Даты истечения срока для принятия решения о досрочном погашении Облигаций (при этом указанный случай считается наступившим в дату, непосредственно следующую за Датой истечения срока для принятия решения о досрочном погашении Облигаций);

«**Уведомление о продаже Облигаций**» означает документ, подтверждающий намерение Владельца Облигаций продать Покупателю определенное количество Облигаций, составленный по форме, приведенной в Приложении 1 к настоящей Оферте;

«**ФБ ММВБ**» означает Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»;

«**Цена приобретения Облигаций**» означает остаток номинальной стоимости Облигаций, увеличенной на размер НКД, определяемый на Дату приобретения Облигаций; и

«**Эмитент**» означает Общество с ограниченной ответственностью "ХК Финанс".

1.2. Если из контекста настоящей Оферты не следует иное:

- ссылка на норму закона толкуется как ссылка на такую норму со всеми изменениями и новыми редакциями;
- заголовки статей и приложений предназначены исключительно для удобства и не должны приниматься во внимание при толковании условий настоящей Оферты; и
- термины, используемые в настоящей Оферте, но специально не определенные в ней, используются в значениях, установленных Правилами торгов ФБ ММВБ и иными нормативными правовыми актами ФБ ММВБ, а также применимыми нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Статья 2. Порядок Акцепта Оферты

2.1. Акцепт настоящей Оферты осуществляется посредством совершения Владельцем Облигаций в порядке и сроки, установленные в пунктах 4.1.1. и 4.1.2. настоящей Оферты, следующих двух действий:

- направления Владельцем Облигаций Уведомления о продаже Облигаций Покупателю; а также

- выставления в Дату приобретения Облигаций в системе торгов ФБ ММВБ заявки на продажу Облигаций.
- 2.2. Для целей статьи 435 ГК РФ настоящая Оферта считается полученной адресатом и связывает Покупателя в момент Раскрытия информации об условиях Оферты.
- 2.3. Для целей статьи 436 ГК РФ настоящая Оферта является безотзывной и не может быть отозвана Покупателем до даты полного и надлежащего исполнения Покупателем обязанностей по приобретению Облигаций в соответствии с условиями настоящей Оферты.

Статья 3. Условия приобретения Облигаций

- 3.1. По состоянию на Дату истечения срока для принятия решения о досрочном погашении Облигаций в отношении Облигаций не наступило и не продолжает действовать ни одно из оснований (случаев) для досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций, указанных в п. 9.5 решения о выпуске Облигаций, а также приобретаемые Покупателем Облигации свободны от любых прав и притязаний третьих лиц, не состоят под арестом, не являются предметом залога, не обременены иным образом, не являются предметом судебных разбирательств, в отношении них отсутствуют вступившие в законную силу акты судебных или иных органов, запрещающих или ограничивающих распоряжение Облигациями или осуществление прав по ним.
- 3.2. Покупатель обязуется при соответствии Облигаций условиям, указанным в п. 3.1 настоящей Оферты и наступлении Случая приобретения Облигаций приобрести Облигации у Владельцев Облигаций по цене равной Цене приобретения Облигаций в количестве до 10 000 000 (Десяти миллионов) штук (включительно) в Дату приобретения Облигаций.

Статья 4. Порядок приобретения Облигаций

- 4.1. Приобретение Облигаций осуществляется Покупателем в следующем порядке.
- 4.1.1. В течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Владелец Облигаций или уполномоченное им лицо направляет по адресу места нахождения Покупателя заказное письмо с уведомлением о вручении и описью вложения или вручает под расписку уполномоченному лицу Покупателя Уведомление о продаже Облигаций.

Уведомление о продаже Облигаций должно быть подписано уполномоченным лицом Владельца Облигаций. К Уведомлению о продаже Облигаций должна быть приложена доверенность, подтверждающая полномочия лица на подписание Уведомления о продаже Облигаций.

Уведомление о продаже Облигаций считается полученным Покупателем, если оно поступило в адрес Покупателя до 18 часов 00 минут по московскому времени последнего рабочего дня Периода предъявления Облигаций к приобретению.

Уведомление о продаже Облигаций, полученное за пределами Периода предъявления Облигаций к приобретению или составленное с нарушением формы, установленной в Приложении 1 к настоящей Оферте, или не содержащее всех указанных приложений, считается не полученным Покупателем.

- 4.1.2. Приобретение Облигаций осуществляется на торгах ФБ ММВБ в соответствии с Правилами торгов и иными нормативными правовыми документами ФБ ММВБ и в соответствии с применимым законодательством Российской Федерации.

В Дату приобретения Облигаций с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени Владелец Облигаций, являющийся участником торгов, или участник торгов, действующий по поручению и за счет Владельца Облигаций, не являющегося участником торгов, направляет в системе торгов ФБ ММВБ в соответствии с действующими на Дату приобретения Правилами торгов ФБ ММВБ заявку на продажу Облигаций, адресованную Покупателю, с указанием цены приобретения Облигаций, количества Облигаций и кодом расчетов Т0. В случае невозможности указать код расчетов Т0 при вводе адресной заявки в связи с изменениями Правил проведения торгов ФБ ММВБ и/или иных нормативных документов, указывается иной доступный код расчетов, предполагающий исполнение сделки в наиболее короткий срок с момента ее заключения.

При этом количество Облигаций, указанное в такой заявке, не может превышать количества Облигаций, указанного в Уведомлении о приобретении Облигаций, направленном Покупателю.

Выставление заявки на продажу Облигаций подтверждается выпиской из реестра заявок, составленной по форме, предусмотренной нормативными правовыми актами ФБ ММВБ, и заверенной подписью уполномоченного лица ФБ ММВБ.

В соответствующую Дату приобретения Облигаций с 16 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени Покупатель обязуется направить Владельцу Облигаций, являющемуся участником торгов, или участнику торгов, действующему по поручению и за счет Владельца Облигаций, не являющегося участником торгов, встречные адресные заявки на приобретение Облигаций.

- 4.2. Обязательство Покупателя по приобретению Облигаций считается исполненным в момент зачисления денежных средств в сумме, равной Цене приобретения соответствующего количества Облигаций, указанного в соответствующей заявке, на счет Владельца Облигаций, являющегося участником торгов, или участника торгов, действующего по поручению и за счет Владельца Облигаций, не являющегося участником торгов, в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности ФБ ММВБ.
- 4.3. Обязательство Владельца Облигаций по передаче Облигаций считается исполненным в момент зачисления соответствующего количества Облигаций, указанного в заявке, на счет депо Покупателя в НРД.
- 4.4. Покупатель вправе назначить Агента для приобретения Облигаций в рамках настоящей Оферты, действующего от имени и за счет Покупателя или от собственного имени и за счет Покупателя. В этом случае Уведомления и заявки на приобретение Облигаций, предоставляемые Владельцем Облигаций в соответствии с настоящей Статьей 4 должны быть предоставлены Агенту (вместо Покупателя). Покупатель раскрывает информацию о назначении такого Агента не менее чем за 1 рабочий день до начала Периода предъявления Облигаций к приобретению на страницах в сети Интернет по адресам: www.hcfinance.ru, <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33430> и <http://www.homecredit.ru/inv/>. В сообщении указываются, в том числе, полное фирменное наименование, место нахождения, ИНН и ОГРН Агента.

Статья 5. Прочие положения

- 5.1. Настоящая Оферта и договор, заключенный в результате Акцепта Оферты, регулируются и толкуются в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 5.2. Все соглашения, предложения, письма, оферты, акцепты, уведомления, направленные Владельцами Облигаций Покупателю, имевшие место до Акцепта Оферты, утрачивают силу.
- 5.3. Все споры, разногласия или требования, возникающие из настоящей Оферты или в связи с ней, в том числе касающиеся ее исполнения, нарушения, прекращения или недействительности, с участием юридических лиц и индивидуальных предпринимателей подлежат разрешению в Арбитражном суде города Москвы.
- Споры с участием физических лиц подлежат разрешению в суде общей юрисдикции по месту нахождения Покупателя.
- 5.4. Уступка прав (требований) по настоящей Оферте и по сделкам, заключенным посредством Акцепта Оферты, не допускается.
- 5.5. Если в любое время какое-либо положение настоящей Оферты и договора, заключенного в результате Акцепта Оферты, является или становится незаконным, юридически недействительным или не может быть принудительно исполнено в каком-либо отношении, это не влияет на законность, юридическую действительность и возможность принудительного исполнения всех остальных положений настоящей Оферты и договора, заключенного в результате Акцепта Оферты.

ПОДПИСАНО

Иваном Свитеком, действующим на основании Устава
от имени Общества с ограниченной
ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»



ПРИЛОЖЕНИЕ 1
ФОРМА УВЕДОМЛЕНИЯ О ПРОДАЖЕ ОБЛИГАЦИЙ

УВЕДОМЛЕНИЕ О ПРОДАЖЕ
неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя
ООО «ХК Финанс»

«__» _____ 20__ г.

Настоящим [•] (указать Ф.И.О. и паспортные данные владельца Облигаций – физического лица; полное наименование и ОГРН владельца Облигаций – юридического лица; Ф.И.О. или полное наименование (фирменное наименование) и ОГРН уполномоченного лица Владельца Облигаций) (далее – «Владелец Облигаций»), имеющий ИНН [•], адрес места нахождения/адрес проживания [•], сообщает о намерении продать Обществу с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (ОГРН 1027700280937, адрес места нахождения: Российская Федерация, 125040, г. Москва, улица Правды, д. 8, кор.1) неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя серии 01 ООО «ХК Финанс» (государственный регистрационный номер выпуска: 4-01-36426-R, дата государственной регистрации 29 августа 2013 года) (далее – «Облигации») на условиях, предусмотренных безотзывной публичной офертой Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк», о приобретении неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя ООО «ХК Финанс» от [•] 2013 года.

Количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью):

_____.

Наименование участника торгов, который в Дату приобретения Облигаций будет выставлать в систему торгов ФБ ММВБ заявку на продажу Облигаций, адресованную [Покупателю] (если владелец Облигаций не является участником торгов):

_____.

Приложение: [(если применимо, документ, подтверждающий полномочия уполномоченного лица Владельца Облигаций на подписание настоящего заявления)].

ПОДПИСАНО

[указать Ф.И.О. и должность подписанта]
от имени [указать полное наименование
юридического лица - Владельца Облигаций]

.....
[подпись, печать]