

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)

**Место нахождения:** Российская Федерация, 107045, г. Москва, Луков пер, д. 2, стр. 1

**Почтовый адрес:** Российская Федерация, 107045, г. Москва, Луков пер, д. 2, стр. 1

### СЕРТИФИКАТ

**Облигаций документарных процентных неконвертируемых на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 12, в количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей со сроком погашения в 2002 (Две тысячи второй) день с даты начала размещения, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организацией-эмитента, размещаемых путем закрытой подписки**

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций \_\_\_\_\_

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

Настоящий сертификат удостоверяет права на 2 000 000 (Два миллиона) штук облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей.

Общее количество ценных бумаг в данном выпуске ценных бумаг составляет 2 000 000 (Два миллиона) штук.

Облигации подлежат обязательному централизованному хранению.

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

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

Облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

Председатель Правления  
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

(подпись) \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

М.П.

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

Вид ценных бумаг: Облигации

Серия: 12

Иные идентификационные признаки: документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя без обеспечения серии 12 с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 2002-й день с даты начала размещения, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организацией-эмитента.

**2. «Ценные бумаги выпуска являются ценными бумагами на предъявителя» (далее – Облигации).**

**3. Форма ценных бумаг: документарная****Информация о реестродержателе**

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «РЕЕСТР»
Сокращенное фирменное наименование	ОАО «РЕЕСТР»
Место нахождения	Российская Федерация, 119021, город Москва, Зубовская пл., д.3, стр.2
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по ведению реестра	10-000-1-00254
Дата выдачи лицензии	13.09.2002
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Номер контактного телефона (факса)	Телефон: 8 (495) 617-01-01 Факс: 8 (495) 617-01-01

Ценные бумаги являются ценными бумагами с обязательным централизованным хранением

**Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг выпуска**

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

Выпуск всех Облигаций оформляется одним сертификатом (далее – «Сертификат»), подлежащим обязательному централизованному хранению в Небанковской кредитной организации закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – НРД). До даты начала размещения Облигаций Эмитент передает Сертификат на хранение в НРД.

Образец Сертификата приводится в приложении к Решению о выпуске ценных бумаг.

Выдача отдельных Сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена.

Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата на руки.

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

**4. Права владельца, закрепленные ценной бумагой.****4.1. Размещаемые ценные бумаги не являются обыкновенными акциями.**

**4.2. Размещаемые ценные бумаги не являются привилегированными акциями.**

**4.3. Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.**

**4.4. Для облигаций:**

Владельцы Облигаций имеют следующие права:

- право на получение номинальной стоимости принадлежащих им Облигаций при погашении Облигаций в порядке и на условиях, определенных Сертификатом;
- право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода) в порядке и на условиях, определенных Сертификатом;
- право требовать возврата средств инвестирования в случае признания в соответствии с законодательством Российской Федерации выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным;
- право свободно продавать и совершать иные сделки с Облигациями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации при соблюдении условия о том, что обращение Облигаций может осуществляться только между юридическими лицами.

Приобретение Облигаций настоящего выпуска не юридическими лицами не предусмотрено. Ответственность за приобретение Облигаций не юридическим лицом несет лицо, которое приобретает Облигации, действуя от своего имени и за свой счет или по поручению и за счет лица, не являющегося юридическим лицом.

Владельцы Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг, Уставом Эмитента (далее – «Эмитент» или «Кредитная организация – эмитент») и действующим законодательством Российской Федерации.

Каждая Облигация предоставляет её владельцу одинаковый объем прав.

*Условиями данного выпуска предусмотрено, что, в случае банкротства Эмитента, требования кредиторов по неисполненным обязательствам по Облигациям удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.*

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

**4.5. Размещаемые ценные бумаги не являются опционами Кредитной организации - эмитента**

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

Сертификат является документом, удостоверяющим права, закрепленные ценной бумагой.

Владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных Облигацией в объеме, установленном Сертификатом.

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

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

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

Право собственности на Облигации переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя.

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

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

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

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

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по облигациям путем перечисления денежных средств НРД, осуществляющему их обязательное централизованное хранение.

Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств

на специальный депозитарный счет НРД.

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

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

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

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

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

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

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

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

НРД обязан раскрыть информацию о:

1) получении им подлежащих передаче выплат по ценным бумагам;

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

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

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

Размещенные Облигации переводятся НРД или Депозитариями на счета депо первых приобретателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей в НРД вносятся на основании информации, полученной от Клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на Бирже. Размещенные Облигации зачисляются НРД на счета депо

приобретателя в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

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

## **6. Номинальная стоимость ценных бумаг**

1 000 (Одна тысяча) рублей

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

2 000 000 (Два миллиона) штук

Данный выпуск облигаций не предполагается размещать траншами.

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

Размещаемый выпуск не является дополнительным.

## **9. Порядок и условия размещения ценных бумаг**

### **9.1. Дата начала размещения и дата окончания размещения**

#### ***Дата начала размещения:***

Размещение Облигаций начинается не ранее даты, с которой эмитент предоставляет доступ к проспекту ценных бумаг.

Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется кредитной организацией - эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 14 Сертификата.

Решение о дате начала размещения Облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента после государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций.

Порядок раскрытия информации о *дате начала размещения* 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.

Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом Эмитента.

Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг Эмитент публикует в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в ленте новостей и на страницах в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (далее – сеть Интернет) в следующие сроки:

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

- на страницах в сети Интернет <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202>

- не позднее чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент уведомляет Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (далее – также ФБ ММВБ) и НРД об определенной дате начала размещения не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

Дата начала размещения Облигаций может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенном законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, Эмитент публикует сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в ленте новостей и на страницах в сети Интернет <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202> не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

О принятом решении Эмитент уведомляет ФБ ММВБ и НРД не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

#### ***Дата окончания размещения:***

Датой окончания размещения Облигаций выпуска является та из следующих дат, которая наступит раньше:

1) дата размещения последней Облигации выпуска;

или

2) 10 (Десятый) календарный день с даты начала размещения Облигаций.

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

## **9.2. Способ размещения**

Закрытая подписка

### ***Круг потенциальных приобретателей ценных бумаг***

Приобретателями Облигаций могут выступать только юридические лица. Приобретение Облигаций настоящего выпуска не юридическими лицами не предусмотрено. Ответственность за приобретение Облигаций не юридическим лицом несёт Участник торгов, подавший заявку на приобретение Облигаций по поручению и за счет юридического лица.

## **9.3. Порядок размещения**

### **9.3.1. Порядок и условия заключения договоров.**

***Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения ценных бумаг, в том числе форма и способ заключения договоров, место и момент их заключения:***

Облигации размещаются по закрытой подписке исключительно среди юридических лиц путем заключения сделок купли-продажи на торгах, проводимых ФБ ММВБ в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» и другими документами, регулирующими деятельность ФБ ММВБ (далее по тексту – «Правила ФБ ММВБ»).

Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения Облигаций распространяется исключительно на юридических лиц.

Владельцами Облигаций могут выступать только юридические лица.

Ответственность за приобретение Облигаций не юридическим лицом несёт Участник торгов, подавший заявку на приобретение Облигаций по поручению и за счет не юридического лица.

Юридические лица - нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность Эмитента, должны быть одобрены заранее в соответствии с законодательством Российской Федерации. Размещение Облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «Размещение Облигаций в форме Конкурса») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и 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 – «Размещение путем сбора адресных заявок»).

Решение о порядке размещения Облигаций принимается уполномоченным органом Эмитента не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций и раскрывается в порядке и сроки, указанные в п. 14 Сертификата.

Эмитент уведомляет Биржу о порядке размещения Облигаций не позднее даты принятия соответствующего решения.

#### ***1) Размещение Облигаций в форме Конкурса.***

Заключение сделок купли-продажи при Размещении Облигаций в форме Конкурса начинается в дату

начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций (далее – «Конкурс») и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций выпуска.

Конкурс начинается и заканчивается в дату начала размещения Облигаций выпуска.

Если потенциальный покупатель Облигаций, являющийся юридическим лицом, является участником торгов ФБ ММВБ (ранее и далее - «Участник торгов»), он действует самостоятельно. В случае если потенциальный покупатель Облигаций, являющийся юридическим лицом, не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на покупку Облигаций.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование потенциальным покупателем, являющимся юридическим лицом, достаточного для приобретения соответствующего количества Облигаций объема денежных средств с учетом всех необходимых комиссионных сборов и открытие счета депо в НРД или Депозитариях. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов НРД и соответствующих Депозитариев. Резервирование денежных средств осуществляется на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в НРД.

В рамках Конкурса Участники торгов ФБ ММВБ подают в адрес Эмитента адресные заявки на покупку Облигаций на Конкурс с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет клиентов, являющихся юридическими лицами.

Время и порядок подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом.

Заявки на покупку Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента. Заявка на покупку должна содержать следующие условия:

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

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель, являющийся юридическим лицом, хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган управления Эмитента назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону. В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор, являющийся юридическим лицом, был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

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

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 заявки. По окончании периода подачи заявок на Конкурс ФБ ММВБ составляет сводный реестр поданных заявок для Эмитента (далее – «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту.

Сводный реестр заявок содержит все условия каждой заявки - цену приобретения, количество Облигаций, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

По итогам проведения Конкурса в дату начала размещения уполномоченный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде до направления соответствующего сообщения в ленту новостей.

При принятии решения о величине процентной ставки по первому купону, помимо итогов Конкурса, Эмитент будет исходить из того, что величина процентной ставки по Облигациям не будет существенно отличаться от среднего уровня процентов по аналогичным облигациям, как это определено в статье 269 Налогового кодекса Российской Федерации.

Эмитент раскрывает информацию о величине процентной ставки по первому купону в порядке,

предусмотренном п. 14 Сертификата.

Информацию о величине процентной ставки по первому купону Эмитент также направляет в письменном виде НРД, после направления указанной информации в ленту новостей.

Эмитент заключает сделки купли-продажи Облигаций путем подачи в систему торгов ФБ ММВБ встречных адресных заявок по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по их размещению устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Эмитентом в полном объеме, в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества размещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся размещенными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере размещенного остатка Облигаций. Заявки, поданные Участниками торгов по поручению и за счет клиентов – не юридических лиц, Эмитентом не удовлетворяются (заявки отклоняются).

Удовлетворение Эмитентом заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке:

- 1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворится заявка, в которой указано минимальное значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с минимальным значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;
- 2) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, первыми удовлетворяются заявки, поданные раньше по времени.

В случае размещения всего объема Облигаций выпуска удовлетворение последующих заявок на приобретение Облигаций не производится. По окончании периода удовлетворения заявок на Конкурсе все неудовлетворенные заявки на покупку Облигаций отклоняются Эмитентом. После определения процентной ставки первого купона Облигаций и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, в случае неполного размещения выпуска Облигаций на Конкурсе, Участники торгов ФБ ММВБ, действующие от своего имени, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей Облигаций, являющихся юридическими лицами, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения.

Допускается подача заявок, адресованных Эмитенту и имеющих 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.

Начиная со второго дня размещения, покупатель, являющийся Участником торгов, при приобретении Облигаций уплачивает дополнительно к цене размещения Облигаций НКД, определяемый по следующей формуле:

**НКД =  $Nom * C1 * ((T - T_0) / 365) / 100\%$** , где:

**НКД** - накопленный купонный доход, руб.;

**Nom** - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

**C1** - размер процентной ставки по первому купону, в процентах годовых;

**T** - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

**T<sub>0</sub>** - дата начала размещения Облигаций.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра от 5 до 9).

Условием регистрации адресных заявок на покупку Облигаций, подаваемых Участниками торгов ФБ ММВБ, является выполнение условий достаточности предоставленного обеспечения, предусмотренных Правилами Клиринговой организации.

Эмитент заключает сделку путем подачи встречной заявки в день подачи заявки. Удовлетворение заявок производится в порядке очередности их подачи. В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся на торговом разделе Эмитента, то данная заявка удовлетворяется в размере остатка Облигаций, оставшихся на торговом разделе Эмитента.

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



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

## **2) Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок.**

При Размещении Облигаций путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период (далее – размещение облигаций путем сбора адресных заявок) со стороны потенциальных покупателей Эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными покупателями Облигаций, являющимися юридическими лицами, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых Облигаций (далее по тексту – «Предварительные договоры»).

### **Порядок заключения предварительных договоров с потенциальными покупателями Облигаций.**

Заключение Предварительных договоров осуществляется только в случае принятия Эмитентом решения о порядке размещения Облигаций путём сбора адресных заявок со стороны Участников торгов на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период и раскрытия информации об этом решении в ленте новостей.

Заключение таких Предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом оферт от потенциальных покупателей Облигаций, являющихся юридическими лицами, на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный покупатель Облигаций, являющийся юридическим лицом, или действующий в его интересах Участник торгов и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций. При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В случае Размещения Эмитентом Облигаций путем сбора адресных заявок уполномоченный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

При принятии решения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент будет исходить из того, что величина процентной ставки по Облигациям не будет существенно отличаться от среднего уровня процентов по аналогичным облигациям, как это определено в статье 269 Налогового кодекса Российской Федерации.

Эмитент уведомляет ФБ ММВБ и НРД об определенной ставке по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения.

Эмитент раскрывает информацию о величине процентной ставки по первому купону в порядке, предусмотренном п. 14. Сертификата.

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

Не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения выпуска Облигаций уполномоченный орган Эмитента принимает решение о порядке размещения ценных бумаг (Размещение Облигаций в форме Конкурса либо Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок).

Сообщение о принятии Эмитентом решения о порядке размещения ценных бумаг публикуется в форме существенного факта о сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций и не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;

- на страницах в сети Интернет <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202> - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций и не позднее чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о порядке размещения Облигаций и не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный покупатель, являющийся юридическим лицом, указывает максимальную сумму, на которую готов купить Облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Облигациям, при которой готов приобрести Облигации на указанную максимальную сумму по цене размещения,

определенной (определяемой) Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг. Каждая оферта с предложением заключить Предварительный договор должна содержать цену приобретения и количество размещаемых ценных бумаг, которое лицо, являющееся юридическим лицом, делающее оферту, обязуется приобрести по указанной цене и/или согласие такого лица приобрести соответствующие ценные бумаги в определенном в оферте количестве или на определенную в оферте сумму по цене размещения, определенной (определяемой) Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг.

Прием оферт от потенциальных покупателей, являющихся юридическими лицами, с предложением заключить Предварительный договор допускается с даты раскрытия в ленте новостей информации о сроке направления оферт от потенциальных покупателей, определенной Эмитентом, но не ранее даты раскрытия информации об определенном Эмитентом порядке размещения Облигаций путем сбора адресных заявок в ленте новостей и заканчивается не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить предварительные договоры (включая дату начала и дату окончания срока), а также о сроке и порядке получения лицами, сделавшими предложения (оферты) заключить Предварительные договоры, ответы о принятии таких предложений (акцепта), в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие по мнению эмитента существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством РФ для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об установлении срока для направлении предложений (оферт) с предложением заключить Предварительные договоры или с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составления протокола не требуется:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Первоначально установленные решением уполномоченного органа Эмитента даты начала и/или окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей, являющихся юридическими лицами, на заключение Предварительных договоров могут быть изменены решением того же органа управления Эмитента.

Информация об этом решении раскрывается в форме существенного факта о сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты начала и/или окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей, являющихся юридическими лицами, с предложением заключить Предварительный договор;

- на страницах в сети Интернет <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202> - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты начала и/или окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей, являющихся юридическими лицами, с предложением заключить Предварительный договор.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

***Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальными покупателями Облигаций с предложением заключить Предварительный договор:***

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальными покупателями Облигаций, являющихся юридическими лицами, с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме существенного факта о сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг в ленте новостей и на страницах в сети Интернет <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202> не позднее одного дня с даты окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций, являющихся юридическими лицами, с предложением заключить Предварительный договор.

***Заключение основных договоров купли-продажи Облигаций.***

В случае Размещения Эмитентом Облигаций путем сбора адресных заявок уполномоченный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

При принятии решения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент будет исходить из того, что величина процентной ставки по Облигациям не будет существенно отличаться от среднего уровня процентов по аналогичным облигациям, как это определено в статье 269 Налогового кодекса Российской Федерации.

Эмитент уведомляет ФБ ММВБ и НРД об определенной ставке по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения.

Эмитент раскрывает информацию о величине процентной ставки по первому купону в порядке, предусмотренном п. 14. Сертификата.

Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателя на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц, являющихся юридическими лицами, приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещения ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателя являются офертами участников торгов на приобретение размещаемых облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещенных Облигаций направляется участникам торгов, определенным по усмотрению Эмитента из числа участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок.

При этом участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, а также акцептована полностью или в части.

По условиям настоящего выпуска размещение Облигаций в данном случае проводится на торгах ФБ ММВБ путем заключения сделок купли-продажи Облигаций. Основные договоры купли-продажи Облигаций заключаются по цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6. Сертификата, путем выставления адресных заявок в системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Участники торгов ФБ ММВБ в дату начала размещения Облигаций и в течение периода подачи адресных заявок, установленного ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом (далее - «Период подачи заявок»), подают в адрес Эмитента заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей Облигаций, являющихся юридическими лицами (далее по тексту – «Заявки»).

Если потенциальный покупатель Облигаций, являющийся юридическим лицом, является Участником торгов ФБ ММВБ, он действует самостоятельно. В случае если потенциальный покупатель Облигаций, являющийся юридическим лицом, не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на покупку Облигаций.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся юридическим лицом, должен открыть счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов НРД и соответствующего Депозитария.

Поданные адресные Заявки со стороны Участников торгов являются офертами на приобретение размещаемых Облигаций.

***Заявка должна содержать следующие значимые условия:***

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

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

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

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов, а, начиная со второго дня размещения, также с учетом НКД, рассчитываемым в соответствии с указанной ниже формулой.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода подачи заявок ФБ ММВБ составляет сводный реестр 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 ФБ ММВБ.

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет Участников торгов, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которое он намеревается продать данным Участникам торгов. При этом первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех Участников торгов, с которыми, либо с клиентами которых (при условии, что Участник торгов действует в ходе размещения в качестве агента по приобретению Облигаций за счет потенциального покупателя Облигаций, являющегося юридическим лицом и не являющегося Участником торгов), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный покупатель Облигаций, являющийся юридическим лицом, и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными Участниками торгов во исполнение заключенных Предварительных договоров.

Факт невыставления встречной адресной заявки Эмитентом будет означать, что Эмитентом было принято решение об отклонении Заявки.

Заявки, поданные Участниками торгов по поручению и за счет клиентов – не юридических лиц, Эмитентом отклоняются.

В случае неполного размещения выпуска Облигаций по итогам Периода подачи заявок Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, являющихся юридическими лицами, могут в течение срока размещения Облигаций подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения, указанной в п. 9.3.6. Сертификата, в адрес Эмитента. Выставляемые Заявки должны содержать все значимые условия, указанные выше. Порядок рассмотрения и акцепта Заявок, выставленных после Периода подачи заявок, аналогичен порядку, указанному в отношении Заявок, выставленных в Период подачи заявок.

При этом первоочередному удовлетворению в дату начала размещения подлежат заявки, поданные в течение срока размещения, но после периода подачи заявок, тех Участников торгов, с которыми, либо с клиентами которых (при условии, что Участник торгов действует в ходе размещения в качестве агента по приобретению Облигаций за счет потенциального покупателя Облигаций, являющегося юридическим лицом и не являющегося Участником торгов), Эмитент заключил Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный покупатель Облигаций, являющийся юридическим лицом, и Эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными Участниками торгов во исполнение заключенных Предварительных договоров.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после окончания Периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона выставляемых Участниками торгов в адрес Эмитента и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель, являющийся юридическим лицом, при приобретении Облигаций уплачивает дополнительно к цене размещения Облигаций НКД, определяемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * \text{C1} * ((\text{T} - \text{T0}) / 365) / 100\%$$
, где:

**НКД** - накопленный купонный доход, руб.;

**Nom** - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

**C1** - размер процентной ставки по первому купону, в процентах годовых;

**T** - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

**T0** - дата начала размещения Облигаций.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра от 5 до 9).

Заключение сделок по размещению Облигаций и расчеты по ним производятся в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и Правилами Клиринговой организации.

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

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

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

*Порядок внесения приходной записи по счету депо первых приобретателей в депозитариум, осуществляющем централизованное хранение таких ценных бумаг.*

Проданные Облигации переводятся НРД или Депозитариями на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей в НРД вносятся на основании информации, полученной от Клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на Бирже. Размещенные Облигации зачисляются НРД на счета депо приобретателя в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

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

**Порядок выдачи первым приобретателям сертификатов ценных бумаг.**

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением.

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

**9.3.1.2.**

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

Наименование фондовой биржи, осуществляющей проведение торгов:

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

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ»

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

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

Дата государственной регистрации: 2.12.2003

Регистрационный номер: 1037789012414

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

Номер лицензии: 077-10489-000001

Дата выдачи: 23.08.2007

Срок действия: бессрочная

Лицензирующий орган: ФСФР России

Кредитная организация-эмитент предполагает обратиться к Бирже также для допуска размещаемых ценных бумаг к вторичному обращению на Бирже.

**9.3.1.3.** Условия размещения ценных бумаг не предусматривают зачисление размещаемых ценных бумаг на лицевой счет (счет депо) профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Кредитной организации - эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

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

Преимущественное право приобретения размещаемых Облигаций не предусмотрено.

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

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	077-10489-000001 дата выдачи 23.08.2007г., срок действия: бессрочно
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

**9.3.4. Информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках.**

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется Эмитентом без привлечения посредников при размещении.

**9.3.5.** Размещаемые ценные бумаги не являются акциями, ценными бумагами, конвертируемыми в акции, опционами.

**9.3.6. Цена размещения ценных бумаг.**

<p>Цена размещения или порядок ее определения</p>	<p>Цена размещения Облигаций устанавливается равной 1 000 (Одной тысяче) рублей за одну Облигацию, что соответствует 100 (Ста) процентам от ее номинальной стоимости.</p> <p>Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций также уплачивает НКД по Облигациям, определяемый по следующей формуле:  <math display="block">\text{НКД} = \text{Nom} * \text{C1} * ((\text{T} - \text{T0}) / 365) / 100\%</math>, где:  <b>НКД</b> - накопленный купонный доход, руб.;  <b>Nom</b> - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;  <b>C1</b> - размер процентной ставки 1-го купона, в процентах годовых;  <b>T</b> - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;  <b>T0</b> - дата начала размещения Облигаций.</p> <p>Величина НКД в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).</p>
<p>Соотношение между номиналом акции в рублях и ценой размещения акции в иностранной валюте</p>	<p>В рамках настоящего выпуска Кредитная организация-эмитент акции не выпускает.</p>
<p>Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право</p>	<p>При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.</p>

**9.3.7. Условия оплаты ценных бумаг.**

Размещение Облигаций проводится путем заключения сделок купли-продажи на торгах, проводимых Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ».

Торги проводятся в соответствии с правилами фондовой биржи, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Облигации оплачиваются в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Облигации размещаются при условии их полной оплаты.

**Срок оплаты:**

Облигации оплачиваются в соответствии с документами и правилами осуществления клиринговой деятельности (далее по тексту – «Правила Клиринговой организации») клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций в ФБ ММВБ (далее – «Клиринговая организация»).

Денежные расчеты осуществляются через НРД. Денежные расчеты при размещении Облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа» по счетам, открытым Эмитенту и соответствующим Участникам торгов в НРД.

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

Денежные средства зачисляются на счет Эмитента в НРД.

Реквизиты счета Эмитента в НРД, на который должны перечисляться денежные средства в оплату ценных бумаг выпуска:

Владелец счета: **ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»**

Номер расчетного счета: **3010981000000000161**

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

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: **НКО ЗАО НРД**

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

Номер лицензии на осуществление банковских операций: **3294**

Орган и дата выдачи лицензии: лицензия выдана Банком России: **26 июля 2012 г.**

Номер контактного телефона: **(495) 956-27-90**

БИК: **044583505.**

Номер корреспондентского счета: **30105810100000000505.**

#### ***Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг.***

Возможность рассрочки оплаты не предусмотрена.

#### **9.3.8. Порядок размещения ценных бумаг путем конвертации.**

Сведения не указываются, так как ценные бумаги данного выпуска не размещаются путем конвертации.

#### **9.3.9. Порядок конвертации долей (акций) реорганизуемых кредитных организаций в акции кредитной организации – эмитента.**

Сведения не указываются, так как ценные бумаги данного выпуска не размещаются путем реорганизации Кредитной организации – эмитента.

#### **9.3.10. Порядок распределения акций среди акционеров.**

Сведения не указываются, так как ценные бумаги данного выпуска не размещаются путем распределения акций среди акционеров.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Если иное не установлено актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, изъятие ценных бумаг из обращения (включая возврат сертификата ценных бумаг) должно быть осуществлено в срок, не позднее 4 месяцев с даты опубликования информации о признании выпуска ценных бумаг Эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, либо с даты получения Эмитентом вступившего в законную силу судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным.

Эмитент не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты публикации существенного факта о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, направляет в НРД нотариально заверенную копию письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или копию судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным.

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

Ценная бумага считается изъятой из обращения в момент ее аннулирования.

***Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией- эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.***

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг владельцы Облигаций вправе обращаться в суд общей юрисдикции или арбитражный суд с иском к кредитной организации – эмитенту с требованием вернуть указанные средства, а также уплатить проценты за несвоевременное исполнение кредитной организацией – эмитентом своих обязательств по возврату средств в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

***Штрафные санкции, применимые к кредитной организации - эмитенту.***

Штрафные санкции за несвоевременное исполнение кредитной организацией - эмитентом своих обязательств по возврату средств предусмотрены статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

## **10. Для облигаций**

### **10.1. Порядок, условия, сроки обращения**

Срок обращения Облигаций составляет 2002 (Две тысячи два) дня с даты начала размещения Облигаций.

Облигации допускаются к свободному обращению только между юридическими лицами на биржевом и внебиржевом рынках. Владельцами Облигаций могут выступать только юридические лица. Ответственность за приобретение Облигаций не юридическим лицом несет лицо, которое приобретает Облигации, действуя от своего имени и за свой счет или по поручению и за счет лица, не являющегося юридическим лицом. Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями настоящего Сертификата и действующего законодательства Российской Федерации.

В дальнейшем Эмитент предполагает обратиться на ФБ ММВБ для допуска Облигаций к обращению на данной фондовой бирже.

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

В любой день между датой начала размещения и датой погашения выпуска величина НКД рассчитывается по следующей формуле:

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

**НКД** - накопленный купонный доход, руб.;

**$C_j$**  - размер процентной ставки купона  $j$ -го купонного периода, в процентах годовых;

**$j$**  - порядковый номер текущего купонного периода 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11;

**$Nom$**  - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

**$T$**  - текущая дата (дата приобретения) Облигаций;

**$T(j-1)$**  – дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения).



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

## **10.2. Порядок и условия погашения**

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

#### ***Срок погашения:***

Дата начала: Облигации погашаются по номинальной стоимости в 2002-й (Две тысячи второй) день с даты начала размещения.

Дата окончания: Даты начала и окончания погашения Облигаций выпуска совпадают.

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

### **10.2.2. Форма погашения облигаций**

Погашение Облигаций производится в безналичном порядке денежными средствами в рублях Российской Федерации.

Возможность выбора формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Погашение Облигаций осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств НРД.

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

Составление списка владельцев Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям в соответствии с законодательством Российской Федерации не предусмотрено.

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

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

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

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

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;
- 2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

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

Если дата погашения Облигаций выпадает на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. Списание Облигаций со счетов депо при погашении всех Облигаций производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по погашению номинальной стоимости Облигаций и выплаты процента (купонного дохода) по ним за все купонные периоды.

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

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

Досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев не предусмотрено.

Предусмотрено досрочное погашение по усмотрению Эмитента.

Эмитент вправе досрочно погасить Облигации в случае признания Банком России в соответствии с порядком, определенным Положением Центрального банка Российской Федерации «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» от 10 февраля 2003 г. N 215-П, облигационного займа субординированным **только при наличии согласования с Банком России возможности досрочного погашения Облигаций** в следующих случаях:

а) если после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в нормативно-правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия эмиссии для Эмитента и Владельца(ев) Облигаций. Досрочное погашение Облигаций в таком случае осуществляется только после получения согласования территориального учреждения Банка России возможности досрочного погашения.

б) если после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в Положение Центрального банка Российской Федерации «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» от 10 февраля 2003 г. N 215-П и иные нормативные акты Банка России внесены любые правки, дополнения, уточнения или изменения, регулирующие субординированные облигационные займы, Облигации перестанут удовлетворять требованиям для субординированных облигационных займов на включение привлеченных денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала.

Досрочное погашение Облигаций в таком случае осуществляется только после получения согласования территориального учреждения Банка России возможности досрочного погашения.

в) Эмитент принимает решение о досрочном погашении Облигации **без согласования с Банком России в следующем случае:**

- получение письменного отказа территориального учреждения Банка России в подтверждении соответствия условий настоящего выпуска Облигаций требованиям Положения Центрального банка Российской Федерации «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» от 10 февраля 2003 г. N 215-П и отсутствия согласия территориального учреждения Банка России на включение привлекаемых денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала после государственной регистрации отчета об итогах выпуска и фактического поступления денежных средств Кредитной организации-эмитенту.

##### **10.2.4.1. Вид досрочного погашения**

Досрочное погашение по усмотрению Эмитента при наступлении случаев, указанных в подпунктах а) и б) пункта 10.2.4 Сертификата только при наличии согласования с Банком России возможности досрочного погашения Облигаций.

Досрочное погашение по усмотрению Эмитента при наступлении случая, указанного в подпункте в) пункта 10.2.4 Сертификата, без согласования с Банком России возможности досрочного погашения Облигаций при наличии письменного отказа территориального учреждения Банка России в подтверждении соответствия условий настоящего выпуска Облигаций требованиям Положения Центрального банка Российской Федерации «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» от 10 февраля 2003 г. N 215-П и отсутствия согласия на включение привлекаемых денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников дополнительного капитала.

##### **10.2.4.2. Стоимость досрочного погашения облигаций**

Досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной 100% номинальной стоимости Облигации. Также при досрочном погашении Облигаций владельцам Облигаций будет выплачен накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату досрочного погашения Облигаций. При этом накопленный купонный доход на Дату досрочного погашения рассчитывается следующим образом:

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

НКД – накопленный купонный доход, руб.;

$C_j$  - размер процентной ставки купона  $j$ -го купонного периода, в процентах годовых;

$j$  - порядковый номер текущего купонного периода 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11;

$Nom$  - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

$T$  – Дата погашения Облигаций;

$T(j-1)$  – дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения).

Величина НКД в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа.

При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором

значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Досрочное погашение Облигаций осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств в НРД.

**10.2.4.3.** Досрочное погашение Облигаций допускается только после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска, полной оплаты облигаций и только при наступлении одного из случаев, указанных в подпунктах а), б) и в) пункта 10.2.4 Сертификата. Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

**10.2.4.4. Условия досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев**

Досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев не предусмотрено условиями Сертификата.

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

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя Облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента.

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций выпуска. Досрочное погашение части Облигаций не предусмотрено Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

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

А) согласование территориальным учреждением Банка России возможности досрочного погашения Облигаций по основаниям подпункта а) пункта 10.2.4. Сертификата.

Дата наступления указанного события – дата получения Эмитентом в письменном виде согласования от территориального учреждения Банка России возможности досрочного погашения Облигаций.

Б) согласование территориального учреждения Банка России возможности досрочного погашения Облигаций по основаниям подпункта б) пункта 10.2.4. Сертификата.

Дата наступления указанного события – дата получения Эмитентом в письменном виде согласования от территориального учреждения Банка России возможности досрочного погашения Облигаций.

В) отказ в подтверждении территориальным учреждением Банка России соответствия Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг по основаниям подпункта в) пункта 10.2.4. Решения о выпуске ценных бумаг.

Дата наступления указанного события – дата получения Эмитентом в письменном виде отказа территориального учреждения Банка России в подтверждении соответствия Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг требованиям Положения Центрального банка Российской Федерации «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных Организаций» от 10 февраля 2003 г. N 215-П и отсутствия согласия на включение привлекаемых денежных средств, полученных от размещения Облигаций настоящего выпуска, в состав источников дополнительного капитала.

При наступлении События досрочного погашения (по подпункту А или Б настоящего подпункта Сертификата) Эмитент вправе досрочно погасить Облигации с учетом требований настоящего подпункта.

В случае наступления оснований для досрочного погашения по подпункту А или подпункту Б настоящего подпункта Сертификата Эмитент направляет ходатайство о согласовании досрочного погашения Облигаций в территориальное учреждение Банка России.

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте о сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг, в следующие сроки с даты направления Эмитентом в территориальное учреждение Банка России ходатайства о согласовании досрочного погашения Облигаций, если иное не установлено законодательством Российской Федерации:

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

- на страницах в сети Интернет <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202>, а также [www.mkb.ru](http://www.mkb.ru) - не позднее 2 (Двух) дней;

- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 5 (Пяти) дней.

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

Территориальное учреждение Банка России в месячный срок со дня получения ходатайства согласовывает возможность досрочного погашения Облигаций либо отказывает в согласовании возможности досрочного погашения Облигаций.

Информация о принятом территориальным учреждением Банка России решении раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте о сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг в следующие сроки с даты получения Эмитентом от территориального учреждения Банка России письменного уведомления о принятом решении:

- в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202>, а также [www.mkb.ru](http://www.mkb.ru) - не позднее 2 (Двух) дней
- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 5 (Пяти) дней.

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

В случае если территориальное учреждение Банка России согласовало возможность досрочного погашения Облигаций, Эмитент принимает решение о досрочном погашении Облигаций в случае наступления События досрочного погашения (по подпункту А или подпункту Б настоящего подпункта Сертификата).

Решение о досрочном погашении Облигаций в случае наступления События досрочного погашения (по подпункту А или подпункту Б настоящего подпункта Сертификата) может быть принято Эмитентом только после его предварительного согласования с территориальным учреждением Банка России. При отсутствии согласования с территориальным учреждением Банка России возможности досрочного погашения Облигаций (в случае наступления События досрочного погашения по подпункту А или подпункту Б настоящего подпункта Сертификата) решение о досрочном погашении Облигаций Эмитентом приниматься не может.

После получения согласия территориального учреждения Банка России о возможности досрочного погашения Облигаций в случае наступления События досрочного погашения (по подпункту А или подпункту Б настоящего подпункта Сертификата) уполномоченный орган Кредитной организации – эмитента принимает решение о досрочном погашении Облигаций не позднее 5 (Пяти) дней с даты получения Кредитной-организацией-эмитентом согласования территориального органа Банка России и не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты досрочного погашения.

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте о сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг, не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения и в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202>, а также [www.mkb.ru](http://www.mkb.ru) - не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 5 (Пяти) дней.

Публикация на страницах в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей. Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, срок, порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций. Эмитент информирует ФБ ММВБ и НРД о принятых решениях, в том числе о возможности, дате и условиях проведения досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента в дату принятия соответствующего решения.

Срок, в течение которого Облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом. В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента (в случае наступления События досрочного погашения по подпункту А или подпункту Б настоящего подпункта Сертификата) Облигации будут досрочно погашены в дату, определенную Эмитентом.

#### **Дата начала досрочного погашения:**

Датой начала досрочного погашения Облигаций является дата, наступающая не ранее, чем 15 (Пятнадцатый) день с даты раскрытия информации о досрочном погашении в соответствии с порядком, указанным выше.

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

#### **Дата окончания досрочного погашения:**

Даты начала и окончания досрочного погашения Облигаций совпадают.

В случае наступления оснований для досрочного погашения по подпункту В настоящего подпункта Сертификата решение о досрочном погашении Облигаций принимается уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента не позднее 5 (Пяти) дней после наступления События досрочного погашения (по подпункту В настоящего подпункта Сертификата), но не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты досрочного погашения.

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте о сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных

бумаг, не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения и в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202>, а также [www.mkb.ru](http://www.mkb.ru) - не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 5 (Пяти) дней.

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

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, срок, порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.

Эмитент информирует ФБ ММВБ и НРД о принятых решениях, в том числе о возможности, дате и условиях проведения досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

Срок, в течение которого Облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении по усмотрению Эмитента (в случае наступления События досрочного погашения по подпункту В настоящего подпункта Сертификата) Облигации будут досрочно погашены в дату, определенную Эмитентом.

#### **Дата начала досрочного погашения:**

Датой начала досрочного погашения Облигаций является дата, наступающая не ранее, чем 15 (Пятнадцатый) день с даты раскрытия информации о досрочном погашении в соответствии с порядком, указанным выше.

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

#### **Дата окончания досрочного погашения:**

Даты начала и окончания досрочного погашения Облигаций совпадают.

#### **Порядок досрочного погашения Облигаций (по подпункту А, подпункту Б и подпункту В настоящего подпункта Сертификата):**

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Составление списка владельцев Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям в соответствии с законодательством Российской Федерации не предусмотрено.

#### **Иные условия и порядок досрочного погашения Облигаций:**

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

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

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;
- 2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

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

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

Облигации досрочно погашаются по номинальной стоимости, а также владельцы Облигаций получают процентный (купонный) доход, накопленный на Дату досрочного погашения Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо при досрочном погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате накопленного процентного

(купонного) дохода и номинальной стоимости Облигаций.

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

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

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента указан в п. 10.2.4.5 настоящего Сертификата.

После досрочного погашения Эмитентом Облигаций (по подпункту А или подпункту Б или подпункту В подпункта 10.2.4.5 Решения о выпуске ценных бумаг) Эмитент публикует информацию о досрочном погашении Облигаций в форме сообщений о существенных фактах о погашении эмиссионных ценных бумаг Эмитента и о выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам Эмитента в следующие сроки с даты досрочного погашения:

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

- на страницах в сети Интернет <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202>, а также [www.mkb.ru](http://www.mkb.ru) – не позднее 2 (Двух) дней;

- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 5 (Пяти) дней.

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

#### **Информация о лице, на которое возложена обязанность по раскрытию информации о досрочном погашении облигаций:**

Лицом, на которое возложена обязанность по раскрытию информации о досрочном погашении Облигаций, является Кредитная организация - эмитент.

#### **10.2.4.7. Порядок досрочного погашения облигаций с ипотечным покрытием**

Указанные сведения не предоставляются, так как выпускаемые Облигации являются Облигациями без ипотечного покрытия.

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

Выпуск Облигаций осуществляется без привлечения платежного агента.

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

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

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного купона по Облигации на срок более 7 (Семи) дней или отказа от исполнения указанного обязательства,

- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигации на срок более 30 (Тридцати) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

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

#### ***Санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитент в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям.***

В соответствии со статьями 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Эмитент обязан возвратить владельцам Облигаций номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в сроки и в порядке, предусмотренные Сертификатом.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта и/или технического дефолта) владельцы и/или номинальные держатели Облигаций, если последние соответствующим образом уполномочены владельцами Облигаций, имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям или просрочки исполнения указанных обязательств (дефолта) владельцы Облигаций могут обращаться в арбитражный суд с иском к Эмитенту с требованием погасить Облигации и/или выплатить предусмотренный ими купонный доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

#### ***Порядок обращения с требованием к кредитной организации - эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-***

### **эмитентом обязательств по облигациям**

Условиями настоящего выпуска участия лиц, несущих солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента, не предусмотрено. По обязательствам по Облигациям настоящего выпуска Эмитент отвечает самостоятельно.

В случае наступления дефолта или технического дефолта Кредитной организации-эмитента по Облигациям владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться к Кредитной организации-эмитенту с требованием выплатить:

- 1) в случае дефолта по исполнению обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Сертификате, на срок более 7 (Семи) календарных дней или отказа от исполнения указанного обязательства – предусмотренный по Облигациям доход, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату доходов по Облигациям в соответствии со ст. 395 и ст. 811 ГК РФ;
- 2) в случае дефолта по исполнению обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Сертификате, на срок более 30 (Тридцати) календарных дней или отказа от исполнения указанного обязательства - номинальную стоимость Облигации, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигаций в соответствии со ст. 395 и ст. 811 ГК РФ;
- 3) в случае технического дефолта - проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со ст. 395 и ст. 811 ГК РФ.

Требование к Кредитной организации-эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Требование (заявление)» и подписано владельцем Облигации, уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Облигаций.

Требование (заявление) направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Кредитной организации-эмитента или вручается под расписку уполномоченному лицу Кредитной организации-эмитента.

Требование (заявление) должно содержать:

- (а) описание характера неисполненных Обязательств Эмитента перед владельцем;
- (б) размер неисполненных Обязательств Эмитента перед владельцем;
- (в) полное фирменное наименование владельца и лица, уполномоченного получать исполнение по Обязательствам (в случае назначения такового);
- (г) место нахождения владельца и лица, уполномоченного владельцем на предъявление Требования (заявления)(в случае назначения такового);
- (д) ИНН/КПП – для юридического лица (при наличии);
- (е) указание страны, в которой владелец является налоговым резидентом;
- (ж) количество принадлежащих владельцу Облигаций, по которым должны производиться выплаты;
- (и) платёжные реквизиты владельца Облигаций: полное фирменное наименование банка, его место нахождения, номер расчетного счета, номер корреспондентского счета, БИК (для кредитных организаций указывается номер корреспондентского счета и БИК). В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате сумм основного долга реквизиты банковского счета указываются по правилам НРД для переводов ценных бумаг по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам;
- (к) реквизиты счета депо, открытого в НРД владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, необходимые для перевода Облигаций по встречным поручениям с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным НРД (в случае предъявления требования, при неисполнении/ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по выплате сумм основного долга по Облигациям).

Требование (заявление), содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

К Требованию должны быть приложены следующие документы:

- выписка (копия выписки) по счету депо владельца Облигаций, заверенная депозитарием, в котором открыт счет депо, с указанием количества Облигаций, принадлежащих владельцу Облигаций;
- документы, подтверждающие полномочия лиц, подписавших Требование (заявление) от имени владельца Облигации.

Если в случае технического дефолта по выплате очередного процента (купона) Кредитная организация-эмитент в течение 7 (Семи) дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатила причитающуюся сумму купонного дохода, но не выплатила проценты за несвоевременную выплату доходов по ним в соответствии со ст. 395 ГК РФ, то владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование к Кредитной организации-эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае Кредитная организация-эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Требования (заявления) владельцев Облигаций рассматривает такое Требование (заявление), и в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты акцепта Требования (заявления) перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций, предъявивших Требование (заявление).

Если в случае технического дефолта по выплате суммы основного долга по Облигациям Кредитная организация-эмитент в течение 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатила причитающуюся сумму основного долга, но не выплатила проценты за несвоевременную выплату суммы основного долга по Облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование к Кредитной организации-эмитенту об уплате таких процентов.

В этом случае Кредитная организация-эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Требования (заявления) владельцев Облигаций рассматривает такое Требование (заявление), и в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты акцепта Требования (заявления) перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций, предъявивших Требование (заявление).

В случае отказа от исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательства по выплате купонных выплат по Облигациям (дефолта по исполнению обязательства по выплате процента (купона) по Облигациям) владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование о выплате очередного процента (купона) по Облигациям и процентов за несвоевременное выплату очередного процента (купона) по Облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная с дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае Кредитная организация - эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Требования владельца Облигаций рассматривает такое Требование и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельца Облигаций, предъявившего Требование, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения Требования.

В случае отказа от исполнения Кредитной организацией - эмитентом по выплате суммы основного долга и/или процента (купона) по Облигациям, выплачиваемого одновременно с выплатой основного долга (дефолта по выплате суммы основного долга и/или процента (купона) по Облигациям, выплачиваемого одновременно с выплатой основного долга), владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование по выплате суммы основного долга и/или процента (купона) по Облигациям, выплачиваемого одновременно с суммой основного долга, и проценты за несвоевременное исполнение обязательств по выплате основной суммы долга и/или процента (купона) по Облигациям, выплачиваемого одновременно с суммой основного долга, в соответствии со ст. 395 ГК РФ, начиная со дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае Кредитная организация-эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Требования (заявления) владельцев Облигаций рассматривает такое Требование (заявление) и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций, предъявивших Требование (заявление), не позднее 30 (Тридцати) дней с даты получения Требования.

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

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

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

В Уведомлении об удовлетворении Требования (заявления) Эмитент указывает реквизиты, необходимые для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам.

После направления Уведомления об удовлетворении Требования (заявления), Эмитент подает в НРД встречное поручение депо на перевод Облигаций (по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в НРД Владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, на свой эмиссионный счет, в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании (заявлении) о выплате суммы основного долга по Облигациям, а также Эмитент подает в



НРД поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский счет Владельца Облигаций или его уполномоченного лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании (заявлении) о выплате суммы основного долга по Облигациям.

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

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

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.

В случае, если уполномоченное лицо Кредитной организации-эмитента отказалось получить под роспись Требование (заявление) или заказное письмо с Требованием (заявлением) либо Требование (заявление), направленное по почтовому адресу Кредитной организации-эмитента, не вручено в связи с отсутствием Кредитной организации-эмитента по указанному адресу, либо отказа Кредитной организации-эмитента удовлетворить Требование (заявление), владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица, вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Кредитной организации-эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

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

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

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права.

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 Кодексом и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя. В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту, владельцы Облигаций вправе обратиться в арбитражный суд с иском к Эмитенту.

Владельцы Облигаций могут обратиться в арбитражный суд по месту нахождения ответчика.

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

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигации и/или купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта и/или технического дефолта) Эмитент публикует сообщение о существенном факте о неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг в следующие сроки с даты, в которую указанное обязательство эмитента должно быть исполнено а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - дата окончания этого срока;

седьмой день, а в случае неисполнения обязательств по погашению облигаций эмитента - тридцатый день с даты, в которую указанное обязательство эмитента должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено эмитентом в течение определенного срока

(периода времени), - с даты окончания этого срока:

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

- на страницах в сети Интернет <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент обязанность по раскрытию информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Облигациям на иное юридическое лицо не возлагал.

#### **10.5. Сведения о приобретении облигаций кредитной организации - эмитента**

Возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с владельцами Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения не предусмотрена.

Возможность приобретения Облигаций Эмитентом по требованию владельцев Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения не предусмотрена.

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

Облигации данного выпуска размещаются без обеспечения исполнения обязательств.

#### **11. Для опционов кредитной организации – эмитента**

Сведения не указываются, так как размещаемые ценные бумаги не являются опционами Кредитной организации – эмитента.

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

Сведения не указываются, так как размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми

#### **13. Порядок и срок выплаты дохода**

##### **13.1. Порядок определения размера дивидендов.**

Сведения не указываются, так как размещаемые ценные бумаги не являются акциями.

##### **13.2. Порядок определения размера доходов по облигациям.**

###### **13.2.1. Размер дохода по облигациям.**

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.

Размер дохода по Облигациям за каждый купонный период устанавливается в виде процента от номинальной стоимости Облигаций и выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Размер процентной ставки по купонным периодам со второго по одиннадцатый (включительно) равен размеру процентной ставки по первому купонному периоду.

При принятии решения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент будет исходить из того, что величина процентной ставки по Облигациям не будет существенно отличаться от среднего уровня процентов по аналогичным облигациям, как это определено в статье 269 Налогового кодекса Российской Федерации.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

Облигации имеют одиннадцать купонных периодов. Длительность каждого купонного периода – 182 (Сто восемьдесят два) дня.

Расчет суммы выплаты купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду производится по следующей формуле:

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

где

**КД<sub>j</sub>** – сумма выплаты купонного дохода по j-му купону на одну Облигацию, руб.;

**j** - порядковый номер купонного периода 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11;

**Nom** - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

**C<sub>j</sub>** - размер процентной ставки купона j-го купонного периода, в процентах годовых;

**T(j)** - дата окончания j-го купонного периода;

**T(j - 1)** - дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения).

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

### **13.2.2. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям**

Размер процента (купона) по Облигациям Эмитента определяется уполномоченным органом Эмитента в соответствии с п. 13.2.3 настоящего Сертификата.

При принятии решения о размере процента (купона) по Облигациям Эмитент будет исходить из того, что величина процентной ставки по Облигациям не будет существенно отличаться от среднего уровня процентов по аналогичным облигациям, как это определено в статье 269 Налогового кодекса Российской Федерации.

### **13.2.3. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям**

Процентная ставка по первому купону определяется в цифровом выражении решением уполномоченного органа Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций:

а) по итогам проведения Конкурса среди потенциальных покупателей Облигаций в первый день размещения Облигаций. Порядок и условия Конкурса приведены в п. 9.3.1 Сертификата.

Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 14 Сертификата.

При принятии решения о величине процентной ставки по первому купону, помимо итогов Конкурса, Эмитент будет исходить из того, что величина процентной ставки по Облигациям не будет существенно отличаться от среднего уровня процентов по аналогичным облигациям, как это определено в статье 269 Налогового кодекса Российской Федерации.

б) не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций, если размещение Облигаций осуществляется в форме Размещения путём сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период.

Порядок и условия размещения путём сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период приведены в п. 9.3.1 Сертификата.

Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 14 Сертификата.

При принятии решения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент будет исходить из того, что величина процентной ставки по Облигациям не будет существенно отличаться от среднего уровня процентов по аналогичным облигациям, как это определено в статье 269 Налогового кодекса Российской Федерации.

#### ***Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:***

Размер процентной ставки по купонным периодам со второго по одиннадцатый (включительно) равен размеру процентной ставки по первому купонному периоду.

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

Порядок определения размера процента (купона) по Облигациям указан в п. 13.2.2 и п. 13.2.3 Сертификата соответственно.

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

Облигации данного выпуска не являются облигациями с ипотечным покрытием.

## **13.3. Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов**

Облигации имеют одиннадцать купонных периодов. Длительность каждого купонного периода – 182 (Сто восемьдесят два) дня. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

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

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

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

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

- Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций.
- Датой окончания шестого купонного периода является 1 092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций.
- Датой окончания седьмого купонного периода является 1 274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.
- Датой окончания восьмого купонного периода является 1 456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций.
- Датой окончания девятого купонного периода является 1 638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.
- Датой окончания десятого купонного периода является 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.
- Датой окончания одиннадцатого купонного периода является 2002-й (Две тысячи второй) день с даты начала размещения Облигаций.

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

НРД обязан раскрыть (предоставить) информацию о передаче выплат по ценным бумагам, в том числе о размере выплаты, приходящейся на одну Облигацию в порядке, сроки и объеме, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

#### **13.4. Порядок расчетов для получения доходов**

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода за соответствующий купонный период:

Составление списка владельцев Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям в соответствии с законодательством Российской Федерации не предусмотрено.

Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

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

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

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;
- 2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок Эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

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

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

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

#### **13.5. Место выплаты доходов**

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

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

Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске ценных бумаг, в том числе на каждом этапе эмиссии ценных бумаг, в соответствии с требованиями Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (в действующей редакции), а также нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, в порядке и сроки, предусмотренные Сертификатом.

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 Сертификатом, 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 осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренной нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

1) Информация о принятии Эмитентом решения о размещении Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, путем опубликования в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято такое решение:

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

- на страницах в сети Интернет <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

2) Информация на этапе утверждения Решения о выпуске ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, путем опубликования в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято такое решение:

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

- на страницах в сети Интернет <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

3) Информация о государственной регистрации выпуска Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на официальном сайте регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска 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 страницах в сети Интернет <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет и в печатном издании осуществляется после публикации в ленте новостей.

4) В срок не более 2 (Двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитента на официальном сайте регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на страницах в сети Интернет: <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202>.

При опубликовании текстов Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на страницах в сети Интернет должен быть указан государственный регистрационный номер выпуска Облигаций, дата его регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную

регистрацию Выпуска ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет до даты погашения всех ценных бумаг этого выпуска.

Текст Проспекта ценных бумаг должен быть доступен на страницах Эмитента в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до даты погашения всех ценных бумаг этого выпуска.

После государственной регистрации выпуска ценных бумаг владельцы Облигаций Эмитента и иные заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг и получить их копии за плату, не превышающую затраты на их изготовление по следующему адресу:

ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»:

Место нахождения эмитента: Российская Федерация, 107045, г. Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1

Контактный телефон: +7 (495) 797-42-22,

Факс: +7 (495) 797-42-10.

Эмитент обязан предоставить копию зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и/или Проспекта ценных бумаг владельцам Облигаций 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.

5) Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг Эмитент публикует в форме сообщения о существенном факте, по форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в ленте новостей и на страницах в сети Интернет в следующие сроки:

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

- на страницах в сети Интернет <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202> - не позднее чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент уведомляет ФБ ММВБ и НРД об определенной дате начала размещения не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

Дата начала размещения Облигаций, определенная уполномоченным органом Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, Эмитент публикует сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в ленте новостей и на страницах в сети Интернет <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202> не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

О принятом решении Эмитент уведомляет ФБ ММВБ и НРД не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

В случае раскрытия Эмитентом сообщения о дате начала размещения (изменении даты начала размещения) ценных бумаг в соответствии с требованиями раздела 2.5 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного приказом ФСФР России от 04.10.2011 № 11-46/пз-н, раскрытие сообщения о существенном факте «Об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («О начале размещения ценных бумаг») не требуется.

б) Не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения выпуска Облигаций уполномоченный орган Эмитента принимает решение о порядке размещения ценных бумаг (Размещение Облигаций в форме Конкурса либо Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок).

Сообщение о принятии Эмитентом решения о порядке размещения ценных бумаг публикуется в форме сообщения о существенном факте о сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций и не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;

- на страницах в сети Интернет <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202> - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия уполномоченным

органом Эмитента решения о порядке размещения Облигаций и не позднее чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятом решении не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения о порядке размещения Облигаций и не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

7) Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры (включая дату начала и дату окончания срока), а также о сроке и порядке получения лицами, сделавшими предложения (оферты) заключить Предварительные договоры, ответы о принятии таких предложений (акцепта), в форме сообщения о существенном факте «Сведения, оказывающие по мнению эмитента существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством РФ для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об установлении срока для направлении предложений (оферт) с предложением заключить Предварительные договоры или с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составления протокола не требуется:

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

- на страницах в сети Интернет <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Первоначально установленные решением уполномоченного органа Эмитента даты начала и/или окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей, являющихся юридическими лицами, на заключение Предварительных договоров могут быть изменены решением того же органа управления Эмитента.

Информация об этом решении раскрывается в форме существенного факта о сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты начала и/или окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей, являющихся юридическими лицами, с предложением заключить Предварительный договор;

- на страницах в сети Интернет <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202> - не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об изменении даты начала и/или окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей, являющихся юридическими лицами, с предложением заключить Предварительный договор.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальными покупателями Облигаций, являющихся юридическими лицами, с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте о сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг в ленте новостей и на страницах Эмитента в сети Интернет <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202> не позднее одного дня с даты окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций, являющихся юридическими лицами, с предложением заключить Предварительный договор.

8) А) В случае Размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период уполномоченный орган Эмитента не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций, принимает решение о величине процентной ставки по первому купону.

Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулирующими порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующем порядке:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты установления Эмитентом процентной ставки по первому купону, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций;

- на страницах в сети Интернет по адресу <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202> - не позднее 2 (Двух) дней с даты установления Эмитентом

процентной ставки по первому купону, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент сообщает о принятом решении об определении ставки первого купона по Облигациям ФБ ММВБ и НРД не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

Б) В случае размещения Облигаций в форме Конкурса, по итогам проведения Конкурса в дату начала размещения уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде до направления соответствующего сообщения в ленту новостей. Эмитент раскрывает информацию о принятом решении в форме, установленной нормативными правовыми актами, регулируемыми порядок раскрытия информации на рынке ценных бумаг, и действующими на момент наступления указанного события, в следующие сроки с даты принятия указанного решения:

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

- на страницах в сети Интернет <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Информацию о величине процентной ставки по первому купону Эмитент также направляет в письменном виде НРД, после направления указанной информации в ленту новостей.

9) Информация о принятии уполномоченным органом Эмитента решения о внесении изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) в Проспект ценных бумаг, и (или) о получении Эмитентом в течение срока размещения Облигаций письменного требования (предписания, определения) уполномоченного государственного органа о приостановлении размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о приостановлении размещения 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 внесении изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) в Проспект ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении ценных бумаг, - с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решения об изменении таких условий, либо даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного государственного органа о приостановлении размещения 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 страницах в сети Интернет <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

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

- на страницах в сети Интернет <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Возобновление размещения Облигаций до опубликования сообщения о возобновлении размещения Облигаций в ленте новостей и на страницах Эмитента в сети Интернет не допускается.



10) Информация о принятии решения регистрирующим органом о приостановлении эмиссии Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о приостановлении эмиссии Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о приостановлении эмиссии 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 страницах в сети Интернет <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Информация о возобновлении эмиссии Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о возобновлении эмиссии Облигаций на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о возобновлении эмиссии 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 страницах в сети Интернет <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Возобновление размещения Облигаций до опубликования сообщения о возобновлении размещения Облигаций в ленте новостей и на страницах Эмитента в сети Интернет не допускается.

11) Информация о завершении размещения раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» («Сведения о размещении (завершении размещения) ценных бумаг») в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг:

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

- на страницах в сети Интернет <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

12) Информация о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на официальном сайте регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

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

- на страницах в сети Интернет <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей

13) Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг будет опубликован Эмитентом на страницах в сети Интернет в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Эмитента на официальном сайте регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на страницах в сети Интернет в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет. После государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг все заинтересованные лица могут ознакомиться с отчетом об итогах выпуска ценных бумаг и получить его копию по адресу:

ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»:

Место нахождения эмитента: Российская Федерация, 107045, г. Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1

Контактный телефон: +7 (495) 797-42-22,

Факс: +7 (495) 797-42-10.

Эмитент обязан предоставить копии указанного документа владельцам Облигаций 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.

14) В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигации и/или купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта и/или технического дефолта) Эмитент публикует сообщение о существенном факте о неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг в следующие сроки с даты, в которую указанное обязательство эмитента должно быть исполнено:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресу <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202> - не позднее 2 (Двух) дней;

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

16) Сообщение об исполнении Эмитентом обязательств по погашению Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты погашения Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресу: <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202> - не позднее 2 (Двух) дней;

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

17) В случае возникновения существенных фактов, связанных с выпуском Облигаций, информация о таких фактах будет опубликована в следующие сроки с момента появления таких фактов, если иное не предусмотрено нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

18) Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на страницах в сети Интернет в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

19) Порядок раскрытия информации о досрочном погашении облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента указан в п. 10.2.4.5 Сертификата.

После досрочного погашения Эмитентом Облигаций (по подпункту А или подпункту Б или подпункту В подпункта 10.2.4.5 Сертификата) Эмитент публикует информацию о досрочном погашении Облигаций в форме сообщений о существенных фактах о погашении эмиссионных ценных бумаг Эмитента и о выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам Эмитента в следующие сроки с даты досрочного погашения:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного);
- на страницах в сети Интернет <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202>, а также

www.mkb.ru – не позднее 2 (Двух) дней;

- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 5 (Пяти) дней.

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

20) Эмитент имеет обязательство по раскрытию информации о своей деятельности в форме ежеквартальных отчетов, сообщений о существенных фактах, в объеме и порядке, установленном законодательством о рынке ценных бумаг.

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета на своей страницах в сети Интернет <http://www.mkb.ru> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202>.

Текст ежеквартального отчета доступен на страницах в сети Интернет в течение не менее 5 (Пяти) лет с даты его опубликования в сети Интернет.

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

В случае, если на момент наступления указанного события установлены иные порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Сертификатом, Эмитент будет действовать 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.

21) После регистрации Проспекта ценных бумаг Эмитент обязан раскрывать промежуточную (квартальную) или годовую бухгалтерскую (консолидированной финансовой) отчетности, в том числе подготовленную в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и иными иностранными стандартами финансовой отчетности, а также о представлении аудиторского заключения, подготовленного в отношении такой отчетности.

Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность Эмитента составляется в соответствии с требованиями федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации.

Годовая сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность Эмитента за последний заверченный финансовый год с приложением аудиторского заключения в отношении такой отчетности раскрывается или предоставляется не позднее 3 (Трех) дней после даты составления аудиторского заключения, но не позднее 120 (Ста двадцати) дней после даты окончания указанного финансового года.

Промежуточная сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность Эмитента раскрывается или предоставляется не позднее 3 (Трех) дней после даты ее составления, но не позднее 60 (Шестидесяти) дней после окончания второго квартала текущего финансового года.

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

**16. Лица, предоставившие обеспечение по облигациям данного выпуска, отсутствуют.**

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

Обращение Облигаций настоящего выпуска может осуществляться только между юридическими лицами. Отчуждение Облигаций настоящего выпуска не юридическим лицам не предусмотрено. Ответственность за приобретение Облигаций не юридическим лицом несет лицо, которое приобретает Облигации, действуя от своего имени и за свой счет или по поручению и за счет лица, не являющегося юридическим лицом.

Возврат номинальной стоимости Облигаций их владельцам и/или номинальным держателям в случаях, предусмотренных Сертификатом, а также досрочное погашение Облигаций в случаях, предусмотренных настоящим Сертификатом, осуществляются Эмитентом только после предварительного согласования с Банком России.

Изменения и/или дополнения в зарегистрированное Решение о выпуске ценных бумаг и/или зарегистрированный Проспект ценных бумаг вносятся Эмитентом только после их предварительного согласования с Банком России.

В случае банкротства Эмитента, требования кредиторов по неисполненным обязательствам по Облигациям удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.

В случае, если территориальное управление Банка России принимает решение о несоответствии Облигаций требованиям актов Банка России и отказывает во включении привлеченных по итогам размещения Облигаций денежных средств в состав источников дополнительного капитала Эмитента, досрочное погашение Облигаций осуществляется Эмитентом без предварительного согласования с Банком России в порядке, предусмотренном пунктом 10.2.4 настоящего Сертификата.