

ОБРАЗЕЦ

Лицевая сторона

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)

Место нахождения: Луков переулок, д.2, стр. 1, г. Москва, 107045

Почтовый адрес: Луков переулок, д.2, стр. 1, г. Москва, 107045

СЕРТИФИКАТ

Облигаций неконвертируемых процентных документарных на предъявителя без обеспечения с обязательным централизованным хранением серии 09, со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, размещаемых путем открытой подписки

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций _____

Дата государственной регистрации выпуска облигаций «__» _____ 20__ г.

Настоящий сертификат удостоверяет права на 3 000 000 (Три миллиона) штук облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей.

Общее количество ценных бумаг в данном выпуске ценных бумаг составляет 3 000 000 (Три миллиона) штук.

Облигации данного выпуска подлежат обязательному централизованному хранению, которое осуществляет Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

Председатель Правления
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» _____

(подпись)

А.Н. Николашин

«__» _____ 20__ г.

М.П.

Права владельцев облигаций

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав:

Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации.

Владелец Облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода) на условиях, определенных Сертификатом.

Владелец Облигации имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигацию.

Владелец Облигации, купивший Облигацию при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигацией до момента государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, составленного в отношении настоящего выпуска Облигаций.

Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.

Владелец Облигаций имеет право требовать досрочного погашения Облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода по Облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Облигаций, в порядке, предусмотренном Сертификатом, в случае делистинга Облигаций настоящего выпуска на всех фондовых биржах, включивших эти Облигации в котировальные списки, при условии, что такие Облигации до даты начала размещения были включены в котировальный список «В» на любой из фондовых бирж.

Владелец имеет право требовать приобретения Кредитной организацией-эмитентом всех или части принадлежащих ему Облигаций в случаях и порядке, предусмотренных Сертификатом.

В случае отказа Кредитной организации-эмитента от исполнения обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться в суд с иском к Кредитной организации – эмитенту.

Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Дата (определение даты), на которую составляется список владельцев облигаций для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и при погашении облигаций: конец операционного дня НКО ЗАО НРД, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций / до даты выплаты купонного дохода по Облигациям.

Порядок определения купонного (процентного) дохода:

Процентная ставка по первому купону определяется уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента по итогам проведения конкурса по определению ставки купона на первый купонный период в ЗАО «Фондовая биржа ММВБ» в дату начала размещения Облигаций либо не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций при размещении Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период.

В случае размещения Облигаций путём сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Кредитная организация-эмитент не позднее, чем за один день до Даты начала размещения Облигаций, раскрывает информацию о размере процентной ставки по первому купону путём публикации сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента о размере такой процентной ставки:

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

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

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о принятом решении о размере процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

В случае размещения Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купонного дохода по первому купону Кредитная организация-эмитент раскрывает информацию о принятии решения о размере процентной ставки по первому купону Облигаций путём публикации сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента:

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

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

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент сообщает Бирже о величине принятой процентной ставки по первому купону в письменном виде не позднее, чем за 30 минут до ее направления информационному агентству, уполномоченному федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг. Сообщение о величине процентной

ставки по первому купону публикуется Кредитной организацией-эмитентом при помощи Системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае, если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация-эмитент принимает решения о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок по купонам, начиная со 2 (Второго) купонного периода по i -ый купонный период ($i=2, \dots, 10$), то информация о принятых решениях, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения размера процентных ставок, по которым устанавливается Кредитной организацией-эмитентом до даты начала размещения, включая процентную ставку по первому купонному периоду (в случае если она была установлена до даты начала размещения), а также порядковый номер $i-1$ -ого купонного периода, в течение последних 5 (Пяти) дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций эмитентом, раскрывается Кредитной организацией-эмитентом не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам) или порядка определения размера процентных ставок:

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

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

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация-эмитент не определяет процентную ставку i -ого купонного периода, процентная ставка по i -купонному периоду определяется Кредитной организацией-эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в дату установления процентной ставки i -ого купонного периода, которая наступает не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания $i-1$ -ого купонного периода.

Кредитная организация-эмитент имеет право определить в дату установления процентной ставки i -ого купонного периода неопределенные процентные ставки любого количества купонных периодов следующих за i -ым купонным периодом.

Кредитная организация-эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Кредитной организации-эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней $i-1$ -ого купонного периода, предшествующего i -ому купонному периоду, по которому размер купона определяется Кредитной организацией-эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Сообщение об определении размера дохода (процентной ставки купонного дохода) по купонному периоду, размер дохода по которому определяется после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, публикуется Кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента о размере такой процентной ставки:

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

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

но не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания $i-1$ -го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i -тому и последующим купонам), в форме сообщения о существенном факте.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в список владельцев облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после даты составления списка владельцев облигаций.

В случае непредставления (несвоевременного представления) депозитарию, осуществляющему централизованное хранение, информации, необходимой для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям производится на основании данных депозитария, осуществляющего централизованное хранение облигаций. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации.

Кредитная организация - эмитент публикует информацию о дате, на которую составляется список владельцев Облигаций для целей осуществления (реализации) прав, закрепленных Облигациями в следующие сроки с даты составления такого списка (Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций/для целей выплаты купонного дохода):

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

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

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НРД, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НРД получать суммы от выплаты купонных доходов и погашения Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НРД уполномочены получать суммы выплаты купонного дохода и погашения по Облигациям. Номинальный держатель - депонент НРД, не уполномоченный владельцами Облигаций получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям передает в НРД список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

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

Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, НРД предоставляет Кредитной организации - эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода по Облигациям, содержащий следующую информацию:

- а) полное наименование/Ф.И.О. лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- наименование Банка, в котором открыт счет (с указанием города, где находится банк);
- корреспондентский счет Банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код Банка, в котором открыт счет.

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

е) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям.

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

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

а также:

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

- **код иностранной организации (КИО)** – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

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

Дополнительно к указанной выше информации не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, физическое лицо и юридическое лицо – нерезидент Российской Федерации, являющиеся владельцами Облигаций, обязаны передать Эмитенту, а номинальный держатель, уполномоченный владельцем получать суммы дохода по Облигациям, обязан запросить у владельца и передать

Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:

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

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык¹;

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

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

в) В случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

г) В случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

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

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НРД, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НРД.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Кредитной организации - эмитенту НРД, Кредитная организация - эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату выплаты купонного дохода или погашения по Облигациям Кредитная организация - эмитент переводит денежные средства на банковские счета владельцев и/или уполномоченных лиц в пользу владельцев Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

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

Держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства владельцам Облигаций в порядке, определенном между Держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Обязательства Кредитной организации - эмитента по выплате соответствующего купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на выплату купонного дохода с корреспондентского счета Кредитной организации - эмитента в адрес лиц, указанных в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Порядок и срок выплаты дохода.

Купонный доход по Облигациям выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

¹ *Статьей 312 Налогового кодекса РФ предусмотрено представление налоговому агенту подтверждения, заверенного компетентным органом иностранного государства. Порядок оформления официальных документов, исходящих от компетентных органов иностранных государств, содержится в Гаагской конвенции от 05.10.1961, являющейся в силу ст. 15 Конституции РФ составной частью правовой системы РФ.*

Согласно ст. 1 Конвенции Конвенция распространяется на официальные документы, которые были совершены на территории одного из договаривающихся государств и должны быть представлены на территории другого договаривающегося государства.

В силу ст. 3 Конвенция распространяется на официальную формальность, соблюдение которой может быть потребовано для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и в надлежащем случае подлинности печати или штампа, которым скреплен этот документ, является проставление предусмотренного ст. 4 Конвенции апостиль компетентным органом государства, в котором этот документ был совершен.

Поскольку Конвенция распространяется на официальные документы, в том числе исходящие от органа или должностного лица, подчиняющегося юрисдикции государства, включая документы, исходящие из прокуратуры, секретаря суда или судебного исполнителя, такие документы должны соответствовать требованиям Конвенции, то есть содержать апостиль.

Таким образом, для применения льготного режима налогообложения иностранное лицо должно представить подтверждение, выданное компетентным органом государства и содержащее апостиль.

Облигации имеют 10 (Десять) купонных периодов.

Продолжительность каждого купонного периода равна 182 (Ста восьмидесяти двум) дням.

Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купонного периода – 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для второго купонного периода – 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для третьего купонного периода – 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для четвертого купонного периода – 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для пятого купонного периода – 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для шестого купонного периода – 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для седьмого купонного периода – 1 274 (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для восьмого купонного периода – 1 456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для девятого купонного периода – 1 638 (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для десятого купонного периода – 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Выплата купонного дохода за десятый купонный период осуществляется вместе с выплатой номинальной стоимости при погашении Облигаций.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода»).

Кредитная организация - эмитент публикует информацию о дате, на которую составляется список владельцев Облигаций для целей осуществления (реализации) прав, закрепленных Облигациями в следующие сроки с даты составления такого списка (Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций/для целей выплаты купонного дохода):

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

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок расчетов для получения доходов

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

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

i - порядковый номер купонного периода 1-10;

K_i - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

N - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_i - размер процентной ставки i -ого купонного периода в процентах годовых;

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

$T(i)$ - дата окончания i -ого купонного периода.

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).

Купонный доход выплачивается в дату окончания купонного периода Кредитной организацией - эмитентом. При этом, если дата выплаты купонного дохода 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 выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или иной компенсации за такую задержку в платеже.

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

Место выплаты доходов:

Перечисление денежных средств Кредитной организацией - эмитентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Выплата купонного дохода осуществляется Кредитной организацией – эмитентом самостоятельно.

Порядок и условия погашения.

Форма погашения облигаций: денежные средства.

Возможность и условия выбора владельцами облигаций формы их погашения не предусмотрена.

Дата погашения: Облигации погашаются Кредитной организацией - эмитентом по номинальной стоимости в дату, наступающую в 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций (далее – «Дата погашения Облигаций»).

Дата начала и дата окончания погашения облигаций выпуска совпадают. При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период. 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 выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или иной компенсации за такую задержку в платеже.

Условия досрочного погашения облигаций:

Вид досрочного погашения: по требованию владельцев.

Стоимость досрочного погашения облигаций: досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на дату досрочного погашения Облигаций.

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

Порядок определения накопленного купонного дохода по Облигациям:

$НКД = N * C(i) * (T - T(i-1)) / 365 / 100\%$, где:

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

i - порядковый номер купонного периода: i=1-10;

N - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C(i) - размер процентной ставки i-ого купонного периода в процентах годовых;

T – дата досрочного погашения Облигаций;

T(i-1) – дата окончания (i-1)- ого купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения).

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

Если дата досрочного 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 выплата надлежащей 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.

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

Условия досрочного погашения облигаций по требованию их владельцев:

Владелец Облигаций имеет право требовать досрочного погашения номинальной стоимости Облигаций и выплаты причитающегося ему накопленного купонного дохода по Облигациям в случае делистинга Облигаций настоящего выпуска на всех фондовых биржах, включивших эти Облигации в котировальные списки, при условии, что такие Облигации до Даты начала размещения были включены в котировальный список «В» на любой из фондовых бирж.

Моментом наступления данного события является момент получения Кредитной организацией-эмитентом соответствующего уведомления организатора торговли на рынке ценных бумаг о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Кредитной организации-эмитента не входят в котировальные списки других организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на дату досрочного погашения Облигаций.

Досрочное погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность выбора владельцами Облигаций формы досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

Досрочное погашение Облигаций производится Кредитной организацией-эмитентом. Если дата досрочного 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 выплата 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.

Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций могут быть предъявлены Кредитной организации-эмитенту в течение 10 рабочих дней с момента раскрытия информации о наступлении события, описанного выше, и таком досрочном погашении на ленте новостей.

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации должны быть досрочно погашены:

Облигации должны быть досрочно погашены на 20-й рабочий день с даты окончания срока предъявления Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций.

При этом, владельцы Облигаций соглашаются с тем, что в случае, если дата истечения срока предъявления Требования (заявления) о досрочном погашении или дата досрочного погашения наступает позднее даты окончания срока погашения Облигаций, определенных Сертификатом, права владельцев Облигаций признаются исполненными Кредитной организацией-эмитентом, а обязательства Кредитной организации-эмитента по досрочному погашению Облигаций, определенных настоящим разделом Сертификата, надлежаще выполненными. При этом применяются все положения Сертификата в части погашения облигаций, предусмотренных Сертификатом

Сообщение о получении Кредитной организацией-эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Кредитной организации- эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж, раскрывается в форме существенного факта в соответствии с законодательством РФ о ценных бумагах и в следующие сроки с даты получения Кредитной организацией – эмитентом соответствующего уведомления:

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

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В сообщении о существенном факте об исключении из котировального списка российской фондовой биржи эмиссионных ценных бумаг эмитента, в том числе указывается наименование российской фондовой биржи, из котировального списка которой исключены Облигации. Одновременно с раскрытием информации в форме существенного факта об исключении из котировального списка российской фондовой биржи эмиссионных ценных бумаг эмитента Кредитная организация – эмитент раскрывает информацию в форме существенного факта о возникновении у владельцев Облигаций Кредитной организации - эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций Кредитной организации – эмитента.

Сообщение в форме существенного факта о возникновении у владельцев Облигаций Кредитной организации – эмитента права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций включает в себя:

- наименование события, дающего владельцам Облигаций право на досрочное погашение Облигаций;
 - дату возникновения события;
 - условия досрочного погашения Облигаций, в том числе стоимость досрочного погашения, возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Облигаций.
- Также Кредитная организация-эмитент не позднее одного дня с даты наступления события, описанного выше, обязана уведомить НРД о наступлении такого события и о том, что Кредитная организация-эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций и о сроке досрочного погашения Облигаций.

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

В случае если права владельцев на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм досрочного погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения по Облигациям, понимается владелец.

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

Депонент НРД либо номинальный держатель - депонент НРД, уполномоченный владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, подает в НРД поручение на перевод Облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению. Затем владелец Облигаций либо лицо уполномоченное

владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций (в том числе депонент НРД либо номинальный держатель - депонент НРД) представляет Кредитной организации-эмитенту письменное Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций с приложением следующих документов:

- копия отчета НРД об операциях по счету депо владельца (номинального держателя) Облигации о переводе Облигаций в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению;
- копия выписки по счету депо владельца Облигаций, в том случае, если счет депо владельца открыт не в НРД;
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование от имени владельца Облигации (в случае предъявления требования представителем владельца Облигации).

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций должно содержать наименование события, давшее право владельцу Облигаций на досрочное погашение, а также:

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

Нерезиденты и физические лица обязаны указать в Требовании (заявлении) о досрочном погашении Облигаций следующую информацию:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций; в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
 - код иностранной организации (КИО) - при наличии

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

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

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

Кредитная организация-эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои заявления;
- к лицам, представившим заявление, не соответствующее установленным требованиям.

Дополнительно к Требованию (заявлению), к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, владелец либо лицо уполномоченное владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций обязан передать Кредитной организации-эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:

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

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы

налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык²;

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

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

в) В случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

г) В случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Кредитная организация-эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций предъявляется Кредитной организации-эмитенту по месту нахождения Кредитной организации-эмитента с понедельника по четверг с 9.00 до 18.00 часов по московскому времени, в пятницу – с 9.00 до 16.45 по московскому времени или направляется по почтовому адресу Кредитной организации-эмитента в любой рабочий день срока предъявления Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций.

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов, Кредитная организация-эмитент осуществляет их проверку.

В случае если форма или содержание представленных владельцем Облигаций документов не соответствует требованиям, установленным настоящим Сертификатом, а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить требование, Кредитная организация-эмитент обязана направить владельцу Облигаций уведомление о причинах их непринятия не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов. Получение указанного уведомления не лишает владельца Облигаций права, обратиться с Требованиями (заявлениями) о досрочном погашении Облигаций повторно.

В случае, если предъявленное Кредитной организации-эмитенту Требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций и/или необходимые документы соответствуют/не соответствуют условиям настоящего Сертификата, Кредитная организация-эмитент направляет в НРД информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца – физического лица, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

Кредитная организация-эмитент в дату досрочного погашения переводит денежные средства в пользу владельца Облигаций, согласно указанным реквизитам.

Номинальные держатели облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства по Облигациям владельцам Облигаций в порядке, определенном между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Кредитная организация-эмитент не несет ответственности перед владельцами облигаций за неперечисление, а также за несвоевременное или неполное перечисление суммы выплаты номинальным держателем владельцу облигаций.

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

² *Статьей 312 Налогового кодекса РФ предусмотрено представление налоговому агенту подтверждения, заверенного компетентным органом иностранного государства. Порядок оформления официальных документов, исходящих от компетентных органов иностранных государств, содержится в Гаагской конвенции от 05.10.1961, являющейся в силу ст. 15 Конституции РФ составной частью правовой системы РФ.*

Согласно ст. 1 Конвенции Конвенция распространяется на официальные документы, которые были совершены на территории одного из договаривающихся государств и должны быть представлены на территории другого договаривающегося государства.

В силу ст. 3 Конвенции единственной формальностью, соблюдение которой может быть потребовано для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и в надлежащем случае подлинности печати или штампа, которым скреплен этот документ, является проставление предусмотренного ст. 4 Конвенции апостиль компетентным органом государства, в котором этот документ был совершен.

Поскольку Конвенция распространяется на официальные документы, в том числе исходящие от органа или должностного лица, подчиняющегося юрисдикции государства, включая документы, исходящие из прокуратуры, секретаря суда или судебного исполнителя, такие документы должны соответствовать требованиям Конвенции, то есть содержать апостиль.

Таким образом, для применения льготного режима налогообложения иностранное лицо должно представить подтверждение, выданное компетентным органом государства и содержащее апостиль.

Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Облигаций, владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций. Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Обязательства Кредитной организации-эмитента по уплате сумм досрочного погашения по Облигациям считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств, направляемых на досрочное погашение Облигаций, с корреспондентского счета Кредитной организации-эмитента в адрес владельцев Облигаций или лиц, уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Облигациям.

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

После исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по досрочному погашению и уведомления об этом НРД, НРД производит списание погашенных Облигаций с соответствующего раздела счета депо депонента, предназначенного для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, на раздел эмиссионного счета депо Кредитной организации-эмитента, предназначенный для учета погашенных Облигаций в порядке, определенном НРД.

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

Досрочное погашение Облигаций осуществляется Кредитной организацией – эмитентом самостоятельно.

После досрочного погашения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций Кредитная организация - эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств.

Порядок раскрытия Кредитной организацией-эмитентом информации о досрочном погашении Облигаций:

Сообщение о получении Кредитной организацией-эмитентом от фондовой биржи уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации Кредитной организации- эмитента не входят в котировальные списки других фондовых бирж, раскрывается в форме существенного факта в соответствии с законодательством РФ о ценных бумагах и в следующие сроки с даты получения Кредитной организацией – эмитентом соответствующего уведомления:

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

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

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В сообщении о существенном факте об исключении из котировального списка российской фондовой биржи эмиссионных ценных бумаг эмитента, в том числе указывается наименование российской фондовой биржи, из котировального списка которой исключены Облигации.

Одновременно с раскрытием информации в форме существенного факта об исключении из котировального списка российской фондовой биржи эмиссионных ценных бумаг эмитента Кредитная организация – эмитент раскрывает информацию в форме существенного факта о возникновении у владельцев Облигаций Кредитной организации - эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций Кредитной организации – эмитента.

Сообщение в форме существенного факта о возникновении у владельцев Облигаций Кредитной организации – эмитента права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций включает в себя:

- наименование события, дающего владельцам Облигаций право на досрочное погашение Облигаций;

- дату возникновения события;

- условия досрочного погашения Облигаций, в том числе стоимость досрочного погашения, возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Облигаций.

После досрочного погашения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций Кредитная организация - эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств.

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты исполнения обязательства по досрочному погашению:

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

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

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент публикует также следующие сведения в форме сообщения о существенном факте о прекращении у владельцев Облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента:

- основание, повлекшее прекращение у владельцев Облигаций права требовать от эмитента досрочного погашения таких Облигаций, и дата возникновения такого основания;

- дата (порядок определения даты), с которой у владельцев Облигаций прекратилось право требовать от эмитента досрочного погашения таких облигаций.

Сообщение о прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента публикуется Кредитной организацией-эмитентом в следующие сроки с даты исполнения обязательства по досрочному погашению:

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

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

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

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

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Кредитная организация – эмитент обязана вернуть владельцам Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренными настоящим Сертификатом.

Неисполнение обязательств Кредитной организации - эмитента по Облигациям является существенным нарушением условия заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигациям на срок более 7 (Семи) календарных дней или отказа от исполнения указанного обязательства;

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

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако, в течение указанных в определении дефолта сроков, составляет технический дефолт.

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 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 статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации;

в случае дефолта по исполнению обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям 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 статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) в случае технического дефолта - проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации. Требование к Кредитной организации-эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» и подписано владельцем Облигации, уполномоченным ими лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Облигаций.

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Кредитной организации-эмитента (107045, г. Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1) или вручается под расписку уполномоченному лицу Кредитной организации-эмитента.

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 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 Претензии владельцев Облигаций рассматривает такую Претензию и в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты акцепта Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций, предъявивших Претензию.

В случае просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям или отказа от исполнения указанного обязательства владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование по выплате суммы основного долга по Облигациям и проценты за несвоевременное исполнение обязательств по выплате основной суммы долга по Облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная со дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено.

В случае, если уполномоченное лицо Кредитной организации-эмитента отказалось получить под роспись Претензию или заказное письмо с Претензией либо Претензия, направленная по почтовому адресу Кредитной организации-эмитента (107045, г. Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1), не вручена в связи с отсутствием Кредитной организации-эмитента по указанному адресу, либо отказа Кредитной организации-эмитента удовлетворить Претензию, владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица, вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Кредитной организации-эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме Кредитной организацией- эмитентом причитающихся владельцам Облигаций сумм по выплате основного долга по Облигациям и процентов за несвоевременное исполнение обязательств по выплате основной суммы долга по Облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации в течение 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено, владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Кредитной организации-эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

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

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается по окончании срока исполнения обязательств Кредитной организации-эмитента.

Подведомственность гражданских дел судам установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают иски с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений. Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации (далее – АПК РФ). В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке (далее - индивидуальные предприниматели), а в случаях, предусмотренных АПК РФ 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 (далее - организации и граждане).

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения (в том числе дефолта или технического дефолта), Кредитная организация - эмитент раскрывает следующую информацию о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств перед владельцами Облигаций:

- объем неисполненных обязательств;
 - причину неисполнения обязательств;
 - возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований;
- путём публикации сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты, в которую обязательство Кредитной организации-эмитента перед владельцами ценных бумаг должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Кредитной организацией- эмитентом в течение определенного срока (периода времени), – даты окончания этого срока:
- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
 - на странице в сети «Интернет» (www.mkb.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Условия и порядок приобретения облигаций кредитной организации - эмитента:

условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций

Решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами принимается Кредитной организацией-эмитентом с учетом положений ее Устава и иных документов. Такое решение принимается уполномоченным органом Кредитной организации-эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций.

Дата начала и дата окончания приобретения Облигаций определяются Кредитной организацией-эмитентом и публикуются при раскрытии информации, содержащей срок, порядок и условия приобретения Облигаций.

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

Цена приобретения Облигаций по требованию их владельцев с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения составляет 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций.

Кредитная организация - эмитент при совершении операции купли-продажи в дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД) на дату приобретения.

Предусматривается обязанность приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций по требованиям их владельцев с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения в соответствии с условиями данного пункта. Приобретение Облигаций настоящего выпуска Кредитной организацией-эмитентом возможно после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций.

Кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Кредитной организации-эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Кредитной организацией-

эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг (далее – «Период предъявления Облигаций к приобретению Кредитной организацией-эмитентом»).

В случае если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация-эмитент не определяет процентную ставку *i*-ого купонного периода, процентная ставка по *i*-купонному периоду определяется Кредитной организацией-эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в дату установления процентной ставки *i*-ого купонного периода, которая наступает не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания *i*-1-ого купонного периода.

Кредитная организация-эмитент имеет право определить в дату установления процентной ставки *i*-ого купонного периода неопределенные процентные ставки любого количества купонных периодов следующих за *i*-ым купонным периодом.

Кредитная организация-эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Кредитной организации-эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней *i*-1 –ого купонного периода, предшествующего *i*-ому купонному периоду, по которому размер купона определяется Кредитной организацией-эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Порядок раскрытия информации о процентных ставках по купонам, определяемым после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг:

Сообщение об определении размера дохода (процентной ставки купонного дохода) по купонному периоду, размер дохода по которому определяется после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, публикуется Кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента о размере такой процентной ставки:

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

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

но не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания *i*-1-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по *i*-тому и последующим купонам), в форме сообщения о существенном факте, и должно содержать, в том числе, следующую информацию:

- размер процентной ставки по следующему купону (следующим купонам);
- размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Облигацию, по следующему купону (следующим купонам);
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией - эмитентом.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, до публикации такой информации в ленте новостей и не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания *i*-1-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по *i*-тому и последующим купонам).

Приобретение Кредитной организацией-эмитентом Облигаций осуществляется через Организатора торговли.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д.13
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	№ 077-10489-000001 от 23.08.2007г., бессрочная
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

В случае невозможности приобретения Облигаций вследствие реорганизации, ликвидации Организатора торговли либо в силу требований законодательства РФ, Кредитная организация-эмитент принимает решение об ином организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Приобретение Облигаций в этом случае будет осуществляться в соответствии с нормативными и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, Кредитная организация-эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименования организатора торговли на рынке ценных бумаг;

- его место нахождения;

- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;

- порядок осуществления приобретения Облигаций в соответствии с правилами организатора торговли.

Раскрытие информации осуществляется Кредитной организацией–эмитентом в следующие сроки, начинающиеся со дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций:

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

- на странице в сети «Интернет» (www.mkb.ru) – не позднее 2 (Двух) дней, но не позднее, чем за 1 (Один) день до наступления Периода предъявления Облигаций к приобретению Кредитной организацией–эмитентом.

Кредитная организация–эмитент самостоятельно является агентом по приобретению Облигаций (далее – «Агент по приобретению Облигаций»).

Полное фирменное наименование: «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

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

Номер факса: +7 (495) 797-42-10

Кредитная организация–эмитент вправе передать исполнение функций Агента по приобретению Облигаций другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения, определенные законодательством РФ.

Официальное сообщение Кредитной организации–эмитента о передаче исполнения функций Агента по приобретению Облигаций другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения Облигаций, публикуется Кредитной организацией–эмитентом в форме сообщения о существенном факте не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до Даты приобретения в следующих источниках:

- в ленте новостей – в течение 1 (Одного) дня с даты совершения таких назначений либо их отмены;

- на странице в сети Интернет (www.mkb.ru) – в течение 2 (Двух) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

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

Данное информационное сообщение должно содержать следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента по приобретению Облигаций;

- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления уведомлений;

- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;

- подтверждение, что назначенный Агент по приобретению Облигаций является Участником торгов Биржи, через которого будет осуществляться приобретение;

- размер вознаграждения Агента по приобретению Облигаций за оказываемые услуги.

В целях реализации права на продажу Облигаций лицо, являющееся законным владельцем Облигаций или уполномоченное законным владельцем Облигаций - своим клиентом, совершает два действия:

а) В любой рабочий день в период времени, начинающийся в первый день Периода предъявления, и заканчивающийся в последний день Периода предъявления, направляет Агенту по приобретению Облигаций письменное уведомление о намерении продать Кредитной организации–эмитенту определенное количество Облигаций (далее – «Уведомление»).

Уведомление должно быть получено в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления.

Уведомление может быть направлено заказным письмом или срочной курьерской службой по месту нахождения Агента по приобретению Облигаций. Уведомление также должно быть направлено Агенту по приобретению Облигаций по факсу Агента по приобретению Облигаций в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления.

Уведомление о намерении владельца Облигаций продать Кредитной организации–эмитенту определенное количество Облигаций должно быть составлено по следующей форме:

«Настоящим _____ (Ф.И.О. владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций, - для физического лица, полное наименование и ОГРН владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций, - для юридического лица), имеющий ИНН _____, сообщает о намерении продать «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя без обеспечения серии 09 с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения, государственный регистрационный номер выпуска _____ дата государственной регистрации _____, принадлежащие _____ (Ф.И.О. владельца Облигаций - для физического лица, полное наименование и ОГРН владельца Облигаций - для юридического лица) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг.

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

Наименование Участника торгов, который по поручению и за счет владельца Облигаций будет выставять в систему торгов заявку на продажу Облигаций, адресованную Агенту по приобретению Облигаций, в дату приобретения (в случае если владелец Облигаций не является Участником торгов).

_____ (Подпись владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций)

_____ (Печать владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций - для юридического лица)».

Кредитная организация-эмитент не несет обязательств по покупке Облигаций по отношению к владельцам Облигаций, не представившим в указанный срок свои Уведомления либо представившим Уведомления, не соответствующие изложенным выше требованиям.

Уведомление считается полученным Агентом по приобретению Облигаций: при направлении заказным письмом или личном вручении - с даты проставления отметки о вручении оригинала Уведомления адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом; при направлении по факсу - в момент получения отправителем подтверждения его факсимильного аппарата о получении Уведомления адресатом.

б) После направления Уведомления владелец Облигаций, являющийся Участником торгов, или брокер – Участник торгов, действующий по поручению и за счет владельца Облигаций, не являющегося Участником торгов, подает адресную заявку на продажу Облигаций в систему торгов Организатора торговли в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и/или иными внутренними документами Организатора торговли, адресованную Агенту по приобретению Облигаций, с указанием цены, определенной ниже, количества продаваемых Облигаций и кодом расчетов T0.

Данная заявка должна быть подана в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по Московскому времени в дату приобретения. Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, указанного в Уведомлении, направленном владельцем Облигаций.

В случае если владелец Облигаций не является Участником торгов, для продажи Облигаций он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дает указанному брокеру поручение на продажу Облигаций.

Достаточным свидетельством выставления заявки на продажу Облигаций признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам Организатора торговли, заверенная подписью уполномоченного лица Организатора торговли.

Кредитная организация - эмитент обязуется в срок с 15 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по Московскому времени в дату приобретения заключить через Агента по приобретению Облигаций сделки со всеми владельцами Облигаций путем подачи встречных адресных заявок к поданным в соответствии с указанным выше порядком заявкам, находящимся в системе торгов к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные владельцами Облигаций (Участниками торгов, действующими по поручению и за счет владельца Облигаций) в соответствии с указанным выше порядком, ранее в установленном порядке направившими Уведомления, удовлетворяются Агентом по приобретению Облигаций в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, и по установленной цене приобретения.

Обязательства сторон (Кредитной организации-эмитента и владельца Облигаций) по покупке Облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Облигации к Кредитной организации-эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет Кредитной организации-эмитента) и оплаты этих Облигаций Кредитной организацией-эмитентом (исполнение условия «поставка против платежа» в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации через Организатора торговли).

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Облигаций будут обладать признаками крупной сделки или сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приобретенные Кредитной организацией-эмитентом Облигации поступают на ее эмиссионный счет депо в НРД. В последующем приобретенные Кредитной организацией-эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Кредитной организацией-эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Кредитной организацией-эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу (www.mkb.ru) в срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 месяцев с даты опубликования в сети Интернет текста зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Информация об исполнении Кредитной организацией-эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций раскрывается Кредитной организацией-эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты приобретения Облигаций по требованию их владельцев:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет по адресу: www.mkb.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

Срок приобретения Облигаций или порядок его определения:

Дата приобретения: 5-й (Пятый) рабочий день с даты окончания Периода предъявления.

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

Кредитная организация-эмитент при совершении операций купли-продажи в дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает Владелецам накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

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

условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций

Решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами принимается Кредитной организацией-эмитентом с учетом положений ее Устава и иных документов. Такое решение принимается уполномоченным органом Кредитной организации-эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций.

Дата начала и дата окончания приобретения Облигаций определяются Кредитной организацией-эмитентом и публикуются при раскрытии информации, содержащей срок, порядок и условия приобретения Облигаций.

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

Цена приобретения Облигаций по требованию их владельцев с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения составляет 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций.

Кредитная организация - эмитент при совершении операции купли-продажи в дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), рассчитанный на дату приобретения.

Приобретение Кредитной организацией - эмитентом Облигаций настоящего выпуска по соглашению с их владельцами возможно после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций.

Кредитная организация-эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании публичных безотзывных оферт Кредитной организацией - эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

Решение о приобретении Облигаций принимается уполномоченным органом управления Кредитной организации - эмитента с учетом положений ее Устава и иных документов. Такое решение принимается уполномоченным органом Кредитной организацией - эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций.

Дата начала и дата окончания приобретения Облигаций определяются Кредитной организацией - эмитентом и публикуются при раскрытии информации, содержащей срок, порядок и условия приобретения Облигаций. Возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении Кредитной организацией - эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Кредитная организация - эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых облигаций.

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

Кредитная организация – эмитент самостоятельно является агентом по приобретению Облигаций (далее – «Агент по приобретению Облигаций»).

Полное фирменное наименование: «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

Место нахождения: 107045, город Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1

Номер факса: +7 (495) 797-42-10

Кредитная организация - эмитент вправе передать исполнение функций Агента по приобретению Облигаций другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения, определенные законодательством РФ.

Официальное сообщение Кредитной организации-эмитента о передаче исполнения функций Агента по приобретению Облигаций другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения Облигаций, публикуется Кредитной организацией-эмитентом не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до Даты начала срока приобретения в следующих источниках:

- в ленте новостей – в течение 1 (Одного) дня с даты совершения таких назначений либо их отмены;

- на странице в сети Интернет (www.mkb.ru) – в течение 2 (Двух) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.

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

Данное информационное сообщение должно содержать следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента по приобретению Облигаций;

- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления уведомлений;

- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;

- подтверждение, что назначенный агент является Участником торгов Биржи, через которого будет осуществляться приобретение;

- размер вознаграждения Агента по приобретению Облигаций за оказываемые услуги.

Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом Кредитной организацией – эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

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

- на странице в сети «Интернет» (www.mkb.ru) – не позднее 2 (Двух) дней;

- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 5 (Пяти) дней, но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций, определенного уполномоченным органом Кредитной организацией - эмитента.

Публикация в сети «Интернет» и газете «Вечерняя Москва» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату проведения заседания уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;

- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;

- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;

- количество приобретаемых Облигаций;

- срок, в течение которого владелец Облигации может передать Агенту Кредитной организацией по приобретению Облигаций - эмитента письменное уведомление о намерении продать Кредитной организацией - эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Кредитной организацией - эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях;

- дату начала приобретения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска;

- дату окончания приобретения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска;

- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;

- порядок приобретения Облигаций выпуска (порядок направления Кредитной организацией - эмитентом предложения о приобретении облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами облигаций);

- форму и срок оплаты.

Под сроком приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций выпуска понимается период времени от даты начала до даты окончания приобретения Облигаций включительно. При этом, дата начала и окончания приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций выпуска могут совпадать.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Кредитной организацией - эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Кредитной организацией - эмитента приобрести

Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Кредитная организация - эмитент публикует информацию об итогах приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами, в том числе о количестве приобретенных облигаций, с даты окончания установленного срока приобретения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций.

Указанная информация публикуется:

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

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

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

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

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

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

Иные сведения по данному выпуску облигаций, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах: отсутствуют.