

Зарегистрировано

"\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Департамент лицензирования  
деятельности и финансового  
оздоровления кредитных организаций  
Банка России

(подпись уполномоченного лица  
регистрирующего органа)

Печать регистрирующего органа

**Решение о выпуске ценных бумаг**

**«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое  
акционерное общество)**

документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя без обеспечения с обязательным централизованным хранением серии 10, в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей со сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, размещаемые путем открытой подписки

Индивидуальный государственный регистрационный номер:

печать

Утверждено

Наблюдательным советом ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ  
БАНК»

29 ноября 2011 г.

Протокол N 21

на основании решения

Наблюдательного совета ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ  
БАНК» о размещении облигаций серии 10 ОАО «МОСКОВСКИЙ  
КРЕДИТНЫЙ БАНК»

29 ноября 2011 г.

Протокол N 21

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

г. Москва, Луков пер, д. 2, стр. 1, 107045

Председатель Правления  
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

\_\_\_\_\_   
подпись  
М.П.

А.Н. Николашин

"\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

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

Вид ценных бумаг: Облигации

Серия: 10

Иные идентификационные признаки: Процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя без обеспечения серии 10 с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1820-й день с даты начала размещения, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев.

## 2. «Ценные бумаги выпуска являются ценными бумагами на предъявителя».

## 3. Форма ценных бумаг: документарная

### Информация о реестродержателе

Ведение реестра владельцев именных ценных бумаг (акции) Эмитент осуществляет самостоятельно.

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, 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 - также «НРД» или «Депозитарий»). До даты начала размещения Облигаций "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" (открытое акционерное общество) (далее – «Эмитент» или «Кредитная организация-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.

## 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:

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 Проспектом ценных бумаг и Решением о выпуске ценных бумаг.

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 п. 10.2.4.4. Решения о выпуске ценных бумаг и пп. в) п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг, 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 в порядке, предусмотренном п.10.5.2.2. и п. 10.5.2.3 Решения о выпуске ценных бумаг и пп. г) п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

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

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

**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 и Решение о выпуске ценных бумаг являются документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигацией.

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

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.96 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.97 № 36, а также иными нормативными актами правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренними документами Депозитариев.

В соответствии с Федеральным законом от 22.04.96 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» права владельцев на процентные документарные неконвертируемые Облигации на предъявителя (далее - владельцы) удостоверяются Сертификатом облигаций и записями по счетам депо в депозитарии НРД или депозитариях – депонентах НРД.

В случае хранения сертификата предъявительских документарных ценных бумаг и/или учета прав на такие ценные бумаги в депозитарии право на предъявительскую документарную ценную бумагу переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя. Права, закрепленные эмиссионной ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу.

В случае хранения сертификата документарных эмиссионных ценных бумаг в депозитарии, права, закрепленные ценными бумагами, осуществляются на основании предъявленного этим депозитарием сертификата по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Кредитная организация - эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по предъявительским ценным бумагам лица, указанного в этом списке.

В случае если данные о новом владельце такой ценной бумаги не были сообщены Депозитарию выпуска ценных бумаг или номинальному держателю ценных бумаг к моменту составления Списка

владельцев и/или номинальных держателей ценных бумаг для исполнения обязательств Эмитента по ценным бумагам, исполнение обязательств по отношению к владельцу, внесенному в Список владельцев и/или номинальных держателей ценных бумаг, признается надлежащим. Ответственность за своевременное уведомление лежит на приобретателе ценных бумаг.

В соответствии с Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.97 № 36 Депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги каждого юридического или физического лица, которому ценные бумаги принадлежат на праве собственности или ином вещном праве (владелец ценных бумаг), а также другого депозитария, в том числе, выступающего в качестве номинального держателя ценных бумаг своих клиентов, (далее - клиент (депонент) от ценных бумаг других клиентов (депонентов) депозитария, в частности, путем открытия каждому клиенту (депоненту) отдельного счета депо. Совершаемые депозитарием записи о правах на ценные бумаги удостоверяют права на ценные бумаги, если в судебном порядке не установлено иное.

Депозитарий обязан совершать операции с ценными бумагами клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный депозитарным договором. Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с указанным положением и иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором основанием для совершения таких записей.

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

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

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

Права на ценные бумаги, которые хранятся и (или) права на которые учитываются в депозитарии, считаются переданными с момента внесения депозитарием соответствующей записи по счету депо клиента (депонента). Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на ценную бумагу, ссылаясь на иные доказательства. Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, обременение Облигаций обязательствами осуществляется НРД и депозитариями-депонентами НРД (далее – «Депозитарии»).

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

Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением о депозитарной деятельности в РФ, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.97 N 36, иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

Потенциальный приобретатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или в депозитарии-депоненте НРД.

Проданные при размещении Облигации переводятся НРД на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев. Приходные записи по счетам депо первых приобретателей в НРД или в депозитарии-депоненте НРД вносятся на основании поручений, поданных Клиринговой организацией, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций.

Размещенные Облигации зачисляются НРД или депозитарием-депонентом НРД на счета депо приобретателя в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД или депозитария-депонента НРД.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут владельцы (приобретатели) Облигаций. Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Кредитной организацией - эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода и номинальной стоимости Облигаций.

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

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

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

1 000 (Одна тысяча) рублей

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

5 000 000 (Пять миллионов) штук

Данный выпуск облигаций не предполагается размещать траншами.

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

0 (Ноль) штук. 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, чем через две недели после опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг.

Сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Кредитной организацией-эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Двухнедельный срок исчисляется с даты опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в газете «Вечерняя Москва» при условии соблюдения Кредитной организацией-эмитентом очередности раскрытия информации, указанной в п.14 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента после государственной регистрации выпуска ценных бумаг и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством РФ и порядком раскрытия информации, указанном в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг в следующие сроки:

- в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) (далее – «Лента новостей»), - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;

- на странице информационно-телекоммуникационной сети Интернет (далее - сеть Интернет) ([www.mkb.ru](http://www.mkb.ru)) - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Дата начала размещения Облигаций, определенная уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Кредитной организации-эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством РФ, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае если на момент наступления события, о котором Кредитная организация-эмитент должна 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 окончания размещения:***

Датой окончания размещения Облигаций является более ранняя из следующих дат:

- а) десятый рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
- б) дата размещения последней Облигации данного выпуска.

При этом дата окончания размещения не может быть позднее чем через один год с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Сведения о завершении размещения ценных бумаг раскрываются Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента».

Раскрытие данной информации осуществляется в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг:

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

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

Преимущественных или иных прав на приобретение размещаемых Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации не предусмотрено.

Облигации данного выпуска не размещаются траншами.

## **9.2. Способ размещения**

Открытая подписка

## **9.3. Порядок размещения**

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

Размещение Облигаций может быть проведено с включением или без включения Облигаций в котировальный список «В». При этом включение Облигаций в котировальный список «В» будет осуществлено в соответствии с Правилами листинга, допуска к размещению и обращению ценных бумаг в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «Биржа»).

Решение о включении Облигаций в котировальный список «В» раскрывается в соответствии с законодательством РФ о ценных бумагах в порядке и сроки указанные в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг.

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, установленной в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг. Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

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

Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Размещение Облигаций осуществляется Кредитной организацией-эмитентом самостоятельно.

Кредитная организация - эмитент Облигаций является профессиональным участником рынка ценных бумаг:

Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: № 177-03476-100000

Дата выдачи: 07.12.2000

Срок действия: Бессрочная лицензия

Лицензирующий орган: ФСФР России

Размещение Облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «Конкурс») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Кредитной организацией - эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (далее – «Сбор адресных заявок»).

Решение о порядке размещения облигаций принимается уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 14 Решения о

выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Основные договоры купли-продажи Облигаций заключаются по Цене размещения Облигаций, установленной в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг путем выставления адресных заявок в Системе торгов Биржи в порядке, установленном настоящим подпунктом.

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

Приобретение Облигаций Кредитной организации - эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Кредитной организации - эмитента.

Порядок и условия размещения путем подписки Облигаций не должны исключать или существенно затруднять приобретателям возможность приобретения этих ценных бумаг.

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

1) Размещение облигаций в форме Конкурса по определению ставки первого купона:

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся участником торгов Биржи (далее – «Участник торгов»), действует самостоятельно. В случае, если потенциальный покупатель не является Участником торгов Биржи, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов Биржи, и дать ему поручение на приобретение Облигаций.

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НРД или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НРД. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев. Проданные на Конкурсе Облигации переводятся с эмиссионного счета депо Кредитной организации – эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи Облигаций.

В рамках Конкурса Участники торгов Биржи подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчётов, используемым при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющим, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки на Конкурсе с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами торгов Биржи и иными внутренними документами Биржи. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей по согласованию с Кредитной организацией – эмитентом.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Кредитной организации-эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие существенные условия:

- цена покупки/приобретения;
- 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 торгов и/или иными документами Биржи.

В качестве цены покупки/приобретения должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести в случае, если Кредитная организация – эмитент 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 Кредитной организацией – эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента. Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является резервирование денежных средств покупателя на счете Участников торгов, от имени которого подана заявка, в НРД. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении операции купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям, рассчитываемый в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг Проспектом ценных бумаг.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (выше и далее – НРД)

Сокращенное наименование: НКО ЗАО НРД

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

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

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе по определению процентной ставки по первому купону 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 Биржа составляет Сводный реестр заявок и передает его Кредитной организации-эмитенту.

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

Уполномоченный орган управления Кредитной организации - эмитента, исходя из общего объема поданных заявок и указанных в них процентных ставок первого купона, принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже 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.

После публикации информации о величине процентной ставке по первому купону при помощи Системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов Кредитная организация-эмитент заключает сделки путем удовлетворения заявок на покупку Облигаций на условиях и в порядке, изложенных в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

При этом удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. Все сделки купли-продажи Облигаций при размещении заключаются по цене, равной номинальной стоимости Облигаций. Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе проводимого Конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по купону. В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени.

Неудовлетворенные заявки Участников торгов снимаются Кредитной организацией-эмитентом.

Поданные на Конкурсе заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Кредитной организацией-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 неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций.

После определения процентной ставки по первому купону и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, в случае наличия неразмещенного остатка Облигаций Участники торгов, действующие от своего имени и за свой счет, либо от своего имени, но за счет и по поручению



потенциальных покупателей, не являющихся Участниками торгов, в любой рабочий день в течение периода размещения Облигаций могут подать адресные заявки на покупку Облигаций, по цене, равной 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций, с указанием количества Облигаций, которые планируется приобрести. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций уплачивает накопленный купонный доход (далее – «НКД») по Облигациям.

Полученные Кредитной организацией-эмитентом заявки удовлетворяются в порядке очередности их поступления.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Кредитной организацией-эмитентом в полном объеме, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества нерасмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Облигаций).

В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся нерасмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере нерасмещенного остатка. В случае размещения Кредитной организацией-эмитентом всего объема предлагаемых к размещению Облигаций акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

## 2) Размещение 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 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, уполномоченный орган управления Кредитной организации-эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в соответствии с п. 14 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг и п.2.9 Проспекта ценных бумаг.

Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами участников торгов на приобретение размещаемых Облигаций. Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Облигаций направляется участникам торгов, определяемым по усмотрению Кредитной организации-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, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием Системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов. Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Кредитной организацией-эмитентом.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона Биржа составляет Сводный реестр заявок и передает его Кредитной организации-эмитенту.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок Кредитная организация-эмитент определяет покупателей, которым намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые намеревается продать данным покупателям.

Кредитная организация-эмитент заключает сделки с покупателями, которым Кредитная организация-эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества Облигаций, которое Кредитная организация-эмитент желает продать данному покупателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. При этом, первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель

Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения), Кредитная организация-эмитент заключила Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Кредитная организация-эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения в адрес Кредитной организации-эмитента.

Кредитная организация - эмитент рассматривает такие заявки и определяет покупателей, которым намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые намеревается продать данным покупателям.

Кредитная организация-эмитент заключают сделки с покупателями, которым Кредитная организация-эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества Облигаций, которое Кредитная организация-эмитент желает продать данному покупателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. При этом, первоочередному удовлетворению в дату начала размещения подлежат заявки, поданные в течение срока размещения, но после периода подачи заявок, тем приобретателями, с которыми либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения), Кредитная организация-эмитент заключила Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Кредитная организация-эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

В случае, если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Кредитной организации-эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки/приобретения;
- 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 проведения торгов по ценным бумагам Биржи.

В качестве цены покупки/приобретения должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4. Проспектом ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении операции купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям, рассчитываемый в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

При размещении Облигаций путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период со стороны потенциальных

покупателей Кредитная организация-эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными покупателями Облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение предварительных договоров осуществляется только после принятия Кредитной организацией-эмитентом решения о порядке размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей 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 Кредитной организацией-эмитентом оферт от потенциальных покупателей на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный покупатель и Кредитная организация-эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций (далее – Предварительные договоры).

При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Кредитной организации - эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

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

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке (включая дату начала и дату окончания) для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры

- в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» ([www.mkb.ru](http://www.mkb.ru)) – в дату начала срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры.

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

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

В направляемой оферте с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель 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. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части Кредитной организацией - эмитентом.

Прием оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры допускается только с даты раскрытия информации о сроке направления оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры в ленте новостей и заканчивается не позднее, чем за 1 день до даты начала срока размещения Облигаций.

Первоначально установленная Кредитной организацией - эмитентом дата окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена уполномоченным органом Кредитной организацией - эмитента.

Информация об этом раскрывается:

- в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» ([www.mkb.ru](http://www.mkb.ru)) – в дату принятия решения уполномоченным органом Кредитной организации-эмитента об изменении срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров.

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

#### **Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:**

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается Кредитной организацией-эмитентом:

- в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» ([www.mkb.ru](http://www.mkb.ru)) - не позднее 10 часов 00 минут по московскому времени даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Облигаций.

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

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

Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии

документов, являющихся в соответствии с Положением о депозитарной деятельности в РФ, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.97 N 36, иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или в депозитарии-депоненте НРД. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Проданные при размещении Облигации переводятся НРД на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей в НРД или в депозитарии-депоненте НРД вносятся на основании поручений, поданных Клиринговой организацией, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на Бирже. Размещенные Облигации зачисляются НРД или депозитарием-депонентом НРД на счета депо приобретателя в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД или депозитария-депонента НРД.

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

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

#### **9.3.1.2.**

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

Размещением 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, размещаемыми путем закрытой подписки только среди всех акционеров с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых ценных бумаг, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

#### 9.3.6. Цена размещения ценных бумаг.

Цена размещения или порядок ее определения	<p>Цена размещения Облигаций равна номинальной стоимости облигаций – 1000 (Одна тысяча) рублей за Облигацию.</p> <p>Начиная со второго дня размещения облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли – продажи облигаций помимо цены размещения облигаций уплачивает накопленный купонный доход по облигациям (НКД), рассчитываемый по следующей формуле:  <math display="block">НКД = C1 * Nom * (T - T(0)) / 365 / 100 \%</math> где  Nom - номинальная стоимость одной Облигации,  C1 - величина процентной ставки 1-го купонного периода, в процентах годовых,  T(0) - дата начала размещения Облигаций,  T – дата размещения Облигаций.  НКД рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление второго знака после запятой 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.</p>
Соотношение между номиналом акции в рублях и ценой размещения акции в иностранной валюте	В рамках настоящего выпуска Кредитная организация-эмитент акции не выпускает.
Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право	При размещении Облигаций преимущественное право не предоставляется.

#### 9.3.7. Условия оплаты ценных бумаг.

Оплата Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и Правилами клиринговой деятельности Клиринговой организации. Денежные расчеты между Кредитной организацией-эмитентом и покупателями Облигаций – Участниками торгов осуществляются на условиях «поставка против платежа» по счетам, открытым Кредитной организацией-эмитентом, и соответствующими Участниками торгов в НРД. Денежные расчеты по сделкам купли-продажи

Облигаций при их размещении осуществляются в день заключения указанных сделок.

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Денежные средства от продажи Облигаций зачисляются в НРД на счет Кредитной организации-эмитента.

**Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Облигации:**  
Реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций:

Владелец счета: ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

Номер расчетного счета: 30401810200100000161

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

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: РФ, 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 03 ноября 2010 г.

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

БИК: 044583505.

Номер корреспондентского счета: 30105810100000000505.

Оплата ценных бумаг неденежными средствами (иным имуществом) 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**

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

Кредитная организация-эмитент обязана в срок, не позднее 5 (Пяти) дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, создать комиссию по организации изъятия ценных бумаг из обращения и возврату средств инвестирования владельцам таких ценных бумаг (далее - Комиссия).

Комиссия осуществляет свою деятельность на весь период до окончания всех процедур, связанных с возвратом средств инвестирования, на основании законодательства Российской Федерации, иных нормативных актов Российской Федерации, актов ФСФР России и в соответствии с требованиями Положения и учредительных документов Кредитной организации-эмитента. Количество членов Комиссии не должно быть меньше трех. В состав Комиссии не могут быть назначены лица, владеющие ценными бумагами, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным.

По требованию регистрирующего органа, в соответствии с решением которого выпуск ценных бумаг признан несостоявшимся, в состав Комиссии должен быть включен представитель указанных органов.

Такая Комиссия:

- обеспечивает изъятие ценных бумаг из обращения, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным;
- осуществляет уведомление владельцев ценных бумаг о порядке возврата средств инвестирования;
- организует возврат средств инвестирования владельцам ценных бумаг;
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу ценных бумаг средств инвестирования;
- составляет ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования;
- осуществляет иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации, актами ФСФР России и Положением.

Комиссия в срок, не позднее 45 дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее - Ведомость). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, государственная регистрация выпуска которых аннулирована.

Ведомость должна предусматривать следующие сведения:

- общее количество фактически оплаченных при размещении ценных бумаг выпуска, признанного несостоявшимся или недействительным;
- общий размер средств инвестирования, фактически полученных Кредитной организацией-эмитентом, в счет оплаты ценных бумаг;
- размер средств инвестирования, которые должны быть возвращены каждому владельцу ценных бумаг;
- иные сведения, предусмотренные Положением.

Ведомость утверждается уполномоченным органом Кредитной организации-эмитента и заверяется печатью Кредитной организации-эмитента.

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

Такое уведомление должно предусматривать вид, серию, дату государственной регистрации и государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, которые подлежат изъятию из обращения.

В срок, не позднее 5 (Пять) дней с даты получения уведомления, номинальные держатели обязаны предоставить Кредитной организации-эмитенту следующую информацию о владельцах ценных бумаг:

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

В случае предоставления неполной или недостоверной информации о владельцах ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения, номинальные держатели ценных бумаг несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации, актами ФСФР России.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Кредитная организация-эмитент обязана предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения. Средства, использованные для приобретения Облигаций, возвращаются приобретателям в денежной форме.

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

Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

- полное фирменное наименование Кредитной организации-эмитента ценных бумаг;
- наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;
- наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу (в соответствующих случаях);
- вид, серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату

государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;

- дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;
- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;
- место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;
- категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);
- количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, серии;
- размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;
- порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
- указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;
- указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг подтверждающей его права на Облигации выписки со счета депо в НРД, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НРД;
- адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Кредитной организации-эмитента.

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

Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании «Вечерняя Москва», а также в Приложении к Вестнику ФСФР России.

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

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

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

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

Владелец Облигаций в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения владельцем Облигаций Уведомления, может направить Кредитной организации-эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы.

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

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

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

По истечении 4 (Четырех) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций, Кредитная организация-эмитент обязана осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 (Одного) месяца.

Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением между Кредитной организацией-эмитентом и владельцем Облигаций.

Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных



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

Кредитная организация-эмитент предполагает осуществить выплаты по возврату денежных средств самостоятельно.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций штрафные санкции, применимые к Кредитной организации-эмитенту, определяются действующим законодательством.

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, отсутствует.

## **10. Для облигаций**

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

**Сроки обращения:** срок обращения составляет 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцать) дней с даты начала размещения Облигаций.

Обращение Облигаций до государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций запрещается.

Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается в первый календарный день, следующий за датой государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, и полной оплаты Облигаций и завершается в дату погашения Облигаций.

Ограничений на приобретение и обращение Облигаций Кредитной организации-эмитента не предусмотрено.

Нерезиденты могут приобретать облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации. На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

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

Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации.

В дальнейшем Кредитная организация - эмитент предполагает обратиться на ЗАО «ФБ ММВБ» для допуска Облигаций к обращению на данной фондовой бирже.

При приобретении Облигаций покупатель уплачивает продавцу помимо цены покупки накопленный купонный доход по Облигациям. В любой день между датой начала размещения и датой погашения выпуска величина НКД рассчитывается по следующей формуле:

**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 – текущая дата в рамках срока обращения Облигаций;

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

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

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

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

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.

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

Погашение Облигаций производится в безналичном порядке денежными средствами в рублях Российской Федерации в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора формы погашения Облигаций не предусмотрена.

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

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.

Список владельцев Облигаций для исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НРД, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций»). Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей погашения Облигаций раскрывается в соответствии с законодательством РФ о ценных бумагах и в соответствии с порядком, изложенном в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг.

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 погашения по Облигациям. Номинальный держатель - депонент НРД, не уполномоченный владельцами Облигаций получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты погашения Облигаций передает в НРД список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставляемом НРД Кредитной организации – эмитенту (выше и далее – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

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

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

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

а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (ФИО

- для физического лица);
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения 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) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).
- ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашения 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 обязано включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

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

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НРД, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НРД. В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НРД 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 НРД. В этом случае обязательства Кредитной организации - эмитента по Облигациям считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с НРД, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

В том случае, если имеющиеся в НРД или предоставленные владельцем Облигаций или номинальным держателем – депонентом НРД реквизиты банковского счета владельца Облигаций и/или иная информация, необходимая для исполнения Кредитной организацией – эмитентом

обязательств по Облигациям, не позволяют Кредитной организации - эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного 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 погашения Облигаций Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения 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. 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 днем.

Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании данных, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленном НРД, Кредитная организация - эмитент производит расчет суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому владельцу и/или номинальному держателю Облигаций.

Держатель (владелец) Облигаций самостоятельно отслеживает полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных им в НРД. В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены номинальным держателем (владельцем) Облигаций в НРД, НРД и Кредитная организация - эмитент не несет ответственности за задержку в платежах.

В дату погашения Облигаций Кредитная организация - эмитент переводит денежные средства в оплату номинальной стоимости Облигаций плюс накопленный купонный доход за 10 (Десятый) купонный период на банковские счета владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, указанные в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства в уплату номинальной стоимости Облигаций 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 последнему суммы выплаты номинальным держателем.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Кредитной организацией - эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода и номинальной стоимости Облигаций. Снятие Сертификата облигаций с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов депо в НРД.

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

Погашение Облигаций осуществляется Кредитной организацией – эмитентом самостоятельно.

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

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

Предусмотрено досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев Облигаций Кредитной организации - эмитента.

Условиями выпуска не предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента.

##### **10.2.4.2. 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.

**10.2.4.3. Досрочное погашение облигаций допускается только после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска и полной оплаты облигаций.**

**Облигации, погашенные кредитной организацией-эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.**

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

Владелец Облигаций имеет право требовать 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.

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

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 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.

**Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации должны быть досрочно погашены Кредитной организацией-эмитентом либо владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций:**

**Срок предъявления заявлений, содержащих требования о досрочном погашении облигаций:**  
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 в настоящем пункте Решения о выпуске ценных бумаг, 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 Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций.

При этом, владельцы Облигаций соглашаются с тем, что в случае, если дата истечения срока предъявления Требований (заявлений) о досрочном погашении или дата досрочного погашения наступает позднее даты окончания срока погашения Облигаций, определенного в п. 10.2.1. Решения о выпуске ценных бумаг, права владельцев Облигаций признаются исполненными Кредитной организацией–эмитентом, а обязательства Кредитной организации–эмитента по досрочному погашению Облигаций, определенные настоящим пунктом Решения о выпуске ценных бумаг, надлежаще выполненными.

При этом, применяются все положения настоящего Решения о выпуске ценных бумаг в части погашения Облигаций, предусмотренные пп.10.2.1 – 10.2.3 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг.

**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](http://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 делистинга Облигаций настоящего выпуска на всех фондовых биржах, включивших эти Облигации до Даты начала размещения в котировальный список «В», 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 язык<sup>1</sup>;

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

---

<sup>1</sup> 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.



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 Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, 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 Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг, 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 на счета лиц, уполномоченных получать сумму досрочного погашения, 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 перечисление, 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.

Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные для целей досрочного погашения 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 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.

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](http://www.mkb.ru)) - не позднее 2 (Двух) дней.  
Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация – эмитент публикует также сведения в форме сообщения о существенном факте о прекращении у владельцев Облигаций права требовать от эмитента досрочного погашения в соответствии с законодательством РФ о рынке ценных бумаг в порядке и сроки указанные в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг.

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

Кредитная организация-эмитент обязан уведомить регистрирующий орган об изменении сведений, связанных с выпуском ценных бумаг, а именно: об уменьшении количества Облигаций в результате досрочного погашения Облигаций.

Уведомление об изменении сведений, связанных с выпуском Облигаций предоставляется в регистрирующий орган в течение 5 (пяти) дней с даты такого погашения.

Вместе с уведомлением об изменении сведений, связанных с выпуском Облигаций в регистрирующий орган представляется копия выписки из эмиссионного счета депо эмитента Облигаций об их погашении.

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

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации–эмитента.

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

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации–эмитента.

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

Сведения не указываются, так как размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

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

Погашение/досрочное погашение и/или выплата доходов по Облигациям осуществляется Кредитной организацией - эмитентом без привлечения платежных агентов.

### **10.4. 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 условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

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 в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг, на срок более 7 (Семи) календарных дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг, 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 в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг, 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 в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг, на

срок более 30 (Тридцати) календарных дней или отказа от исполнения указанного обязательства - номинальную стоимость Облигации, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату основного долга по Облигациям 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 непорочения 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](http://www.mkb.ru)) - не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

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

Предусматривается возможность приобретения Облигаций Кредитной организацией-эмитентом по соглашению с их владельцами с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения на условиях, определенных п. 10.5.2.3. настоящего Решения о выпуске ценных бумаг и пп. г) п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Предусматривается обязательство Кредитной организации – эмитента приобретения Облигаций по требованию их владельцев с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения в порядке, предусмотренном п. 10.5.2.2. настоящего Решения о выпуске ценных бумаг и пп. г) п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

### **10.5.2. Условия и порядок приобретения облигаций**

#### **10.5.2.1. Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций**

Решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами принимается Кредитной организацией-эмитентом с учетом положений ее Устава, настоящего Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг. 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 в соответствии с п. 10.1. Решения о выпуске ценных бумаг на дату приобретения.

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

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»). Владельцы Облигаций имеют право требовать от Кредитной организации-эмитента приобретения Облигаций в случаях, описанных в п. 13.2.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

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](http://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 настоящим пунктом и 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 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](http://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, указанный в п. 10.5.2.2 Решения о выпуске ценных бумаг и в подпункте г) п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, и заканчивающийся в последний день Периода предъявления, направляет Агенту по приобретению Облигаций письменное уведомление о намерении продать Кредитной организации-эмитенту определенное количество Облигаций на изложенных в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг условиях по форме, указанной ниже (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 10 с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, 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 лично 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 Т0.

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 цене приобретения, установленной в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг.

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).

**Порядок раскрытия информации об условиях приобретения:**

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](http://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.

**Порядок раскрытия информации об итогах приобретения облигаций, в том числе о количестве приобретенных облигаций:**

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](http://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 Владельцам накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

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

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

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, настоящего Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг. 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 настоящим пунктом и законодательством РФ.

Официальное сообщение Кредитной организации-эмитента о передаче исполнения функций Агента 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](http://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.

#### **Порядок раскрытия Кредитной организацией - эмитентом информации о приобретении облигаций по соглашению с их владельцами:**

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](http://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](http://www.mkb.ru)) – не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

Решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами принимается Кредитной организацией - эмитентом с учетом положений его Устава, Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг. 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.

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

В случае приобретения Эмитентом Облигаций, такие Облигации поступают на счет депо Эмитента в Депозитарии, осуществляющем учет прав на Облигации, в порядке, указанном в Решении о выпуске ценных бумаг, в соответствии с нормативными документами, регулирующими депозитарную деятельность.

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

Кредитная организация – эмитент осуществляет выпуск облигаций без обеспечения в связи с тем что облигации Банка серий 05, 06, 07 и 08 включены в «Котировальный список «А» первого уровня» Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ».

#### **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.**

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Облигации имеют 10 (Десять) купонных периодов.

Продолжительность каждого купонного периода равна 182 (Ста восемьдесят 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.

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

Размер дохода по Облигациям устанавливается в цифровом выражении, в виде процента от номинальной стоимости Облигаций.

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

Размер процента (купона) определяется уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента.

Органом управления, уполномоченным на принятие решения об определении размера процента (купона) по Облигациям, является Совет директоров Кредитной организации-эмитента.

Расчет суммы выплат на одну Облигацию производится по следующей формуле:

$$K_i = C_i * Nom * ((T_i - T_{(i-1)}) / 365) / 100 \%,$$

где

$i$  - порядковый номер купонного периода,  $i=1-10$ ;

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

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

$C_i$  - размер процентной ставки  $i$  - того купонного периода в процентах годовых (%);

$T_i$  - дата окончания  $i$ -ого купонного периода;

$T_{(i-1)}$  - дата окончания  $(i-1)$ -ого купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения);

$T_i - T_{(i-1)}$  – длительность купонного периода, дни.

Сумма выплаты по купонам в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной 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).

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

Процентная ставка по первому купонному периоду определяется в цифровом выражении решением уполномоченного органа управления Кредитной организации-эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций:

а) не позднее, чем за 1 (один) день до даты начала размещения Облигаций (если размещение осуществляется путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период).

Или

б) по итогам Конкурса по определению процентной ставки первого купонного периода Облигаций, проводимого на Бирже среди потенциальных покупателей Облигаций в первый день размещения Облигаций.

После государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация-эмитент также может принять решения о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок по купонам, начиная со 2 (Второго) купонного периода по  $i$ -ый купонный период ( $i=2, \dots, 10$ ).

Порядок раскрытия информации о процентной ставке по купонам, определяемым после государственной регистрации выпуска Облигаций и не позднее даты начала размещения Облигаций:

А) 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](http://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.

Б) 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](http://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.

В) 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](http://www.mkb.ru)) – не позднее 2 (Двух) дней.

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

В случае опубликования Кредитной организацией-эмитентом информации в ленте новостей и допуска его ценных бумаг к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Кредитная организация-эмитент или уполномоченное им лицо до опубликования такой информации в ленте новостей обязаны уведомить Биржу на рынке ценных бумаг о намерении раскрыть такую информацию и ее содержании. Такое уведомление должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям указан в п. 13.2.2.

#### **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**

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](http://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;
  - в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг 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).

Порядок приобретения Кредитной организацией – эмитентом размещенных им Облигаций установлен п. 10.5.2.2. настоящего Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. г) Проспекта ценных бумаг.

Порядок определения размера процента (купона) по облигациям указан в п. 13.2.2 и п. 13.2.3 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**

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

Облигации имеют 10 (Десять) купонных периодов.

Продолжительность каждого купонного периода равна 182 (Ста восемьдесят 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»). Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода раскрывается в соответствии с законодательством РФ о рынке ценных бумаг и в порядке, изложенном в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг.

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода, признается надлежащим, в том числе и в случае отчуждения Облигаций после Даты составления указанного Перечня.

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 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 от 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 язык<sup>2</sup>;

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.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НРД указанных реквизитов, необходимых для исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям настоящего выпуска, 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 предоставленных Кредитной организации - эмитенту НРД, в этом случае обязательства Кредитной организации - эмитента по Облигациям считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с НРД, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

---

<sup>2</sup> 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.



В том случае, если имеющиеся в НРД или предоставленные владельцем Облигаций или номинальным держателем – депонентом НРД реквизиты банковского счета владельца Облигаций и/или иная информация, необходимая для исполнения Кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Кредитной организации - эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного 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 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.

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

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

Расчет 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.

#### **13.5. Место выплаты доходов**

Перечисление денежных средств Кредитной организацией - эмитентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным НРД в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций. Порядок получения доходов указан в п. 13.3 Решения о выпуске ценных бумаг и подпункте б) п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Выплата купонного дохода осуществляется Кредитной организацией – эмитентом самостоятельно. Полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента: «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)

Место нахождения (почтовый адрес) кредитной организации-эмитента: 107045 г. Москва, Луков переулок, д.2, стр. 1.

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

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии ценных бумаг, а также обязуется раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах и ежеквартальных отчетов в соответствии с Федеральным законом от 22.04.96 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Федеральным законом от 26.12.95 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», а также Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н, в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Сертификатом облигаций.

В случае если на момент наступления события, о котором Кредитная организация - эмитент должна 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, Проспектом ценных бумаг, Сертификатом облигаций, 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.

1) Кредитная организация-эмитент публикует сообщение о принятии уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента решения о размещении Облигаций в форме сообщения «Сообщение о принятии решения о размещении эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организации-эмитента, на котором принято решение о размещении ценных бумаг:

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

- на странице в сети «Интернет» ([www.mkb.ru](http://www.mkb.ru)) - не позднее 2 (Двух) дней.

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

2) Сообщение об утверждении уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента Решения о выпуске ценных бумаг в форме сообщения «Сообщение об утверждении решения о выпуске эмиссионных ценных бумаг эмитента» публикуется 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 организации-эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг:

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

- на странице в сети «Интернет» ([www.mkb.ru](http://www.mkb.ru)) - не позднее 2 (Двух) дней.

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

3) Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг в форме сообщения «Сообщение о государственной регистрации выпуска эмиссионных ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг» Кредитная организация-эмитент публикует в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет, или даты получения Кредитной организацией-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 странице в сети «Интернет» ([www.mkb.ru](http://www.mkb.ru)) - не позднее 2 (двух) дней;
- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 10 (десяти) дней.

Публикация в сети «Интернет», а также в печатном средстве массовой информации осуществляется после публикации в ленте новостей.

4) Кредитная организация-эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет ([www.mkb.ru](http://www.mkb.ru)) в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Кредитной организацией-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. При опубликовании текста Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети Интернет будут указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций.

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.

Кредитная организация-эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет ([www.mkb.ru](http://www.mkb.ru)) в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Кредитной организацией-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. При опубликовании текста Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет будут указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, в отношении которого зарегистрирован проспект ценных бумаг, дата его регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего регистрацию Проспекта ценных бумаг.

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.

5) Начиная с даты государственной регистрации выпуска Облигаций, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии по следующему адресу:

Почтовый адрес Кредитной организации-эмитента: 107045, г. Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1

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

Факс: +7 (495) 797-42-10

Кредитная организация-эмитент обязана предоставить копии указанных документов владельцам ценных бумаг Кредитной организации-эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (семи) дней с даты предъявления требования.

6) Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом Кредитной организацией-эмитентом после государственной регистрации выпуска Облигаций и раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети «Интернет» ([www.mkb.ru](http://www.mkb.ru)) - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренными для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

В случае принятия решения об изменении даты начала размещения Облигаций, Кредитная организация-эмитент обязана опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в указанных в настоящем пункте источниках информации не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Кредитная организация-эмитент также уведомляет Биржу о принятом решении о дате начала размещения ценных бумаг или об изменении такой даты не позднее 1 дня с даты принятия соответствующего решения.

7) Кредитная организация-эмитент раскрывает сведения 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 Кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении ценных бумаг, - даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организации-эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий:

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

- на странице в сети «Интернет» ([www.mkb.ru](http://www.mkb.ru)) - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренными для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

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

Кредитная организация-эмитент раскрывает сведения о приостановлении эмиссии ценных бумаг в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты получения Кредитной организацией-эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении эмиссии ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

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

- на странице в сети «Интернет» ([www.mkb.ru](http://www.mkb.ru)) - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренными для раскрытия сообщений о существенных фактах.

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

8) Кредитная организация-эмитент раскрывает сведения о возобновлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений:

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

- на странице в сети «Интернет» ([www.mkb.ru](http://www.mkb.ru)) - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренными для сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг.

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

Кредитная организация-эмитент раскрывает сведения о возобновлении эмиссии в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

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

- на странице в сети «Интернет» ([www.mkb.ru](http://www.mkb.ru)) - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации в порядке и форме, предусмотренными для раскрытия сообщений о существенных фактах.

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

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

9) Кредитная организация-эмитент раскрывает сообщение о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента», содержащее сведения о

размещении (начале размещения и завершении размещения) ценных бумаг. Раскрытие данной информации осуществляется в следующие сроки с даты, с которой начинается размещение ценных бумаг, и с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг:

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

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

10) Сообщение о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в форме существенного факта «Сведения об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Кредитной организацией-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 странице в сети «Интернет» ([www.mkb.ru](http://www.mkb.ru)) - не позднее 2 (Двух) дней.

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

11) Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг будет опубликован Кредитной организацией-эмитентом на странице в сети Интернет ([www.mkb.ru](http://www.mkb.ru)) в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты его опубликования в сети Интернет ([www.mkb.ru](http://www.mkb.ru)).

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 следующим адресам:

Почтовый адрес Кредитной организации-эмитента: 107045, г. Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1

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

Факс: +7 (495) 797-42-10

Кредитная организация-эмитент обязан предоставить копии указанного документа владельцам ценных бумаг Кредитной организации-эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

12) Сообщение о принятии Кредитной организацией-эмитентом решения о порядке размещения Облигаций (в форме Конкурса по определению ставки первого купона либо путём сбора заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона) публикуется в форме сообщения о существенном факте с даты принятия уполномоченным органом Кредитной организации-эмитента решения о порядке размещения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» ([www.mkb.ru](http://www.mkb.ru)) - не позднее 2 (Двух) дней, но не позднее раскрытия информации о дате начала размещения в ленте новостей.

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

Указанное сообщение должно содержать сведения о времени и порядке подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона.

До момента раскрытия такой информации в ленте новостей, но не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения, Кредитная организация-эмитент информирует об этом Биржу.

13) 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 раскрывает информацию о сроке (включая дату начала и



дату окончания) для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры:  
- в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» ([www.mkb.ru](http://www.mkb.ru)) – в дату начала срока для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры.

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

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

Первоначально установленная Кредитной организации - эмитентом дата окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена Кредитной организации - эмитента. Информация об этом раскрывается:

- в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» ([www.mkb.ru](http://www.mkb.ru)) – не позднее 1 (Одного) дня с даты изменения срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров.

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

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается Кредитной организацией - эмитентом:

- в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» ([www.mkb.ru](http://www.mkb.ru)) - не позднее 10 часов 00 минут по московскому времени даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Облигаций.

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

14) А) 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](http://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.

Б) 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](http://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.

В) 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) 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](http://www.mkb.ru)) – не позднее 2 (Двух) дней.

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

В случае опубликования Кредитной организацией-эмитентом информации в ленте новостей и допуска его ценных бумаг к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Кредитная организация-эмитент или уполномоченное им лицо до опубликования такой информации в ленте новостей обязаны уведомить Биржу на рынке ценных бумаг о намерении раскрыть такую информацию и ее содержании. Такое уведомление должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг.

15) 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](http://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;

- в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг 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).

16) 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](http://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.

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

17) 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 случае приобретения по требованию) /до даты начала приобретения (в случаях приобретения по соглашению) 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](http://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.

18) 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](http://www.mkb.ru)) - не позднее 2 (Двух) дней.

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

19) 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](http://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](http://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](http://www.mkb.ru)) - не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании «Вечерняя Москва», а также в Приложении к Вестнику ФСФР России.

21) 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](http://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.

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](http://www.mkb.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

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

22) 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](http://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 - 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.

23) Кредитная организация - эмитент публикует информацию об итогах приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами, в том числе о количестве приобретенных облигаций, 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](http://www.mkb.ru)) – не позднее 2 (Двух) дней.

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

24) После регистрации Проспекта ценных бумаг в случае возникновения существенных фактов, оказывающих, по мнению Кредитной организации – эмитента существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг, информация о таких фактах будет опубликована в следующие сроки с момента появления таких фактов:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с момента появления факта, если иное не предусмотрено нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
- на странице в сети «Интернет» ([www.mkb.ru](http://www.mkb.ru)) - не позднее 2 (Двух) дней с момента появления факта, если иное не предусмотрено нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного законодательством для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети Интернет.

25) 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](http://www.mkb.ru)) – не позднее 2 (Двух) дней.

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

26) После регистрации Проспекта ценных бумаг Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие информации в форме ежеквартального отчета в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Кредитная организация-эмитент публикует текст ежеквартального отчета на своей странице в сети «Интернет» ([www.mkb.ru](http://www.mkb.ru)).

Текст ежеквартального отчета доступен на странице в сети «Интернет» в течение не менее 3 (Трех) лет с даты его опубликования в сети «Интернет».

Не позднее 1 дня с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета Кредитная организация-эмитент обязан опубликовать в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

Ежеквартальный отчет по ценным бумагам представляется кредитной организацией - эмитентом в регистрирующий орган в одном экземпляре по итогам каждого завершенного квартала не позднее 45 дней после его окончания.

27) В случае опубликования Кредитной организацией-эмитентом информации в ленте новостей и допуска его ценных бумаг к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, Кредитная организация-эмитент или уполномоченное им лицо до опубликования такой информации в ленте новостей обязаны уведомить Биржу о намерении раскрыть такую информацию и ее содержания.

Такое уведомление должно направляться организатору торговли на рынке ценных бумаг в порядке, согласованном с организатором торговли на рынке ценных бумаг.

28) Кредитная организация-эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте сведения о включении эмиссионных ценных бумаг эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг в следующие сроки с даты получения соответствующего уведомления биржи о включении Облигаций в список ценных бумаг, допущенных к торгам биржи на рынке ценных бумаг:

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

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

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

В случае если Облигации будут размещаться с включением в котировальный список «В» биржи Кредитная организация-эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте сообщение о включении Облигаций в котировальный список «В» российской фондовой биржи в следующие сроки с даты получения уведомления биржи о включении Облигаций в котировальный список «В»:

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

- на странице в сети «Интернет» ([www.mkb.ru](http://www.mkb.ru)) - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Указанное сообщение должно содержать наименование котировального списка, в который включены Облигации и дата включения Облигаций в котировальный список российской фондовой биржи.

Кредитная организация – эмитент обязана раскрывать промежуточную (квартальную) или годовую сводную бухгалтерскую (консолидированную финансовую) отчетности, в том числе подготовленные в соответствии с МСФО и иными иностранными стандартами финансовой отчетности.

Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность эмитента составляется в соответствии с требованиями Федеральных законов и иных нормативно-правовых актов РФ.

Годовая сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность Эмитента за последний завершенный финансовый год с приложением аудиторского заключения в отношении такой отчетности раскрывается в порядке и сроки установленные законами РФ.

Промежуточная сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность эмитента раскрывается не позднее 60 дней после даты окончания 2 квартала текущего финансового года.

Раскрытие информации в форме сообщения о существенном факте будет осуществляться Эмитентом путем его опубликования в следующие сроки с момента появления такого существенного факта

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

- на странице в сети «Интернет» ([www.mkb.ru](http://www.mkb.ru)) - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация - эмитент по требованию заинтересованного лица обязан предоставить ему копию настоящего решения о выпуске ценных бумаг за плату, не превышающую затраты на ее изготовление.

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

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

Лица, предоставившие обеспечение по Облигациям выпуска отсутствуют.

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

Иные сведения, предусмотренные законодательством, отсутствуют.

«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 10, 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 5 000 000 (Пять миллионов) штук облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей.

Общее количество ценных бумаг в данном выпуске ценных бумаг составляет 5 000 000 (Пять миллионов) 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» \_\_\_\_\_

А.Н. Николашин

(подпись)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 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](http://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](http://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](http://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](http://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](http://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 язык<sup>3</sup>;

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 полностью 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.

Облигации имеют 10 (Десять) купонных периодов.

Продолжительность каждого купонного периода равна 182 (Ста восемьдесят 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;

<sup>3</sup> *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.*

- 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](http://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<sub>i</sub> - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

N - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C<sub>i</sub> - 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 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.

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 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.

Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций могут быть предъявлены Кредитной организацией-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 Требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций.

При этом, владельцы Облигаций соглашаются с тем, что в случае, если дата истечения срока предъявления Требований (заявлений) 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](http://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 язык<sup>4</sup>;

<sup>4</sup> 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 апостиля компетентным органом государства, в котором этот документ был совершен.

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.

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.

---

*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.*

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 исковые дела с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений. Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного



процессуального кодекса Российской Федерации (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](http://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](http://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](http://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](http://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 10 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 личным вручением - 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 Т0.

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](http://www.mkb.ru)) в срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Кредитной организацией-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](http://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 Владельцам 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](http://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](http://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](http://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.**