

“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**

ОБРАЗЕЦ

Облигации серии 08 неконвертируемые процентные документарные, на предъявителя без обеспечения с обязательным централизованным хранением, без возможности досрочного погашения, со сроком погашения в 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения

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

Дата государственной регистрации выпуска облигаций «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2010 г.

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

*Общее количество облигаций выпуска, имеющего государственный регистрационный номер \_\_\_\_\_, составляет 3 000 000 (Три миллиона) облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей.*

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) обязуется обеспечить права владельцев облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

**Облигации размещаются путём открытой подписки.**

**Облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.**

**Облигации данного выпуска подлежат обязательному централизованному хранению.**

*Настоящий сертификат передаётся на хранение в Закрытое акционерное общество “Национальный депозитарный центр” (далее по тексту - НДЦ), осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата облигаций.  
(Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4)*

Председатель Правления

“МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”

(открытое акционерное общество)

Дата: «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2010 года

\_\_\_\_\_/А.Н. Николашин /

М.П.

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

Вид ценных бумаг: Облигации

Серия: 08

Иные идентификационные признаки Облигаций выпуска:

неконвертируемые

процентные

документарные

на предъявителя

без обеспечения

с обязательным централизованным хранением

без возможности досрочного погашения

**Полное наименование ценных бумаг выпуска:**

Облигации серии 08, неконвертируемые процентные документарные на предъявителя без обеспечения с обязательным централизованным хранением, без возможности досрочного погашения, со сроком погашения в 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения, размещаемые путем открытой подписки (далее по тексту именуется совокупно “Облигации”, и по отдельности – “Облигация”).

**2. Ценные бумаги выпуска являются ценными бумагами на предъявителя.****3. Форма ценных бумаг:**

документарные, на предъявителя с обязательным централизованным хранением

***Информация о реестродержателе***

Ведение реестра владельцев именных ценных бумаг (акции) Эмитент осуществляет самостоятельно. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по ведению реестра у Эмитента отсутствует.

«Облигации являются ценными бумагами с обязательным централизованным хранением».

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

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество “Национальный депозитарный центр”
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО НДЦ
Место нахождения	г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	177-03431-000100
Дата выдачи лицензии	4 декабря 2000 г.
Срок действия лицензии	бессрочная лицензия
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России)

**4. Права владельца, закрепленные ценной бумагой.****4.1. Владельцы Облигаций имеют следующие права:**

Владелец Облигации имеет право на получение номинальной стоимости Облигации выпуска в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Сертификатом.

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

Владелец Облигации имеет право на получение номинальной стоимости Облигации при ликвидации Эмитента в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Владелец Облигации имеет право требовать приобретения Эмитентом всех или части принадлежащих ему Облигаций в случаях и порядке, установленном настоящим Сертификатом.

Владелец Облигации имеет право требовать возврата средств инвестирования в случае признания в соответствии с законодательством выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным. 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 регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

**4.2.** В ходе эмиссии Облигаций настоящего выпуска размещение опционов кредитной организацией – Эмитентом не осуществляется.

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

Сертификат и Решение о выпуске ценных бумаг являются документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигациями. В случае расхождения между текстом Решения о выпуске ценных бумаг и данными, приведенными в Сертификате ценных бумаг, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой в объеме, удостоверенным Сертификатом. Учет и удостоверение прав на Облигации настоящего выпуска, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется НДЦ, и депозитариями - депонентами НДЦ.

Выпуск всех Облигаций оформляется единым Сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в НДЦ. Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи Сертификатов. До даты начала размещения Облигаций эмитент передает Сертификат на хранение в НДЦ.

Права собственности на Облигации удостоверяются Сертификатом и записями по счетам-депо владельцев Облигаций в НДЦ и депозитариях - депонентах НДЦ и подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ и депозитариями - депонентами НДЦ владельцам Облигаций.

Право собственности на Облигации переходит от одного лица к другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Облигаций в НДЦ и депозитариях - депонентах НДЦ. Права, закрепленные облигацией, осуществляются на основании предъявленного депозитарием Сертификата по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списков 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 облигаций не были сообщены депозитарию к моменту составления списка владельцев облигаций для исполнения обязательств эмитента по облигациям (включая получение дохода и другие), исполнение обязательств по отношению к владельцу, внесенному в список в момент его составления, признается надлежащим. Ответственность за своевременное уведомление лежит на приобретателе облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций. Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным Постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 № 36 и внутренними документами депозитариев.

Согласно Федеральному закону "О рынке ценных бумаг":

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

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

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

В соответствии с Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным Постановлением ФКЦБ от 16.10.1997 №36:

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

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

Размещенные через организатора торговли Облигации зачисляются НДС или депозитариями-депонентами НДС на счета депо приобретателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НДС вносится на основании поручений, направленных клиринговой организацией, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций через организатора торговли (далее - Клиринговая организация). Размещенные Облигации зачисляются НДС или депозитариями-депонентами НДС на счета депо приобретателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НДС и депозитариев-депонентов НДС.

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

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

1 000 (одна тысяча) рублей

## **7. Количество ценных бумаг в данном выпуске**

3 000 000 (Три миллиона) штук

Облигации данного выпуска не размещаются траншами.

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

Размещаемый выпуск не является дополнительным.

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

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

#### ***Дата начала размещения:***

Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через две недели после раскрытия информации о государственной регистрации выпуска Облигаций и обеспечения всем потенциальным приобретателям возможности доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг.

Указанный двухнедельный срок исчисляется с момента публикации сообщения в газете "Вечерняя Москва".

Дата начала размещения Облигаций устанавливается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента и доводится до сведения всех заинтересованных лиц путем публикации сообщения о дате начала размещения.

Сообщение о дате начала размещения Облигаций публикуется Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации Эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н, в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» и «Сведения о начале размещения ценных бумаг» в следующие сроки до даты начала размещения Облигаций:

- в ленте новостей («Интерфакс») - не позднее, чем за 5 (пять) дней;
- на странице в сети «Интернет» (<http://www.mkb.ru>) - не позднее, чем за 4 (четыре) дня.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций, которая была раскрыта в установленном выше порядке, Эмитент публикует Сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в ленте новостей и на странице в сети "Интернет" (<http://www.mkb.ru>) не позднее 1 (одного) дня до наступления такой даты.

#### ***Дата окончания размещения:***

Датой окончания размещения Облигаций является 15-й рабочий день с даты начала размещения Облигаций либо дата размещения последней Облигации данного выпуска в зависимости от того, какая из дат наступит ранее, но не позднее одного года с даты государственной регистрации данного выпуска ценных бумаг.

Преимущественное право приобретения Облигаций настоящего выпуска не предусмотрено.

Облигации настоящего выпуска не размещаются траншами.

#### ***Порядок раскрытия информации о выпуске ценных бумаг***

Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через две недели после раскрытия информации о государственной регистрации выпуска Облигаций и обеспечения всем потенциальным приобретателям

возможности доступа к информации, содержащейся в Решении о выпуске ценных бумаг, Проспекте ценных бумаг. Информация о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, раскрывается Эмитентом путем опубликования Сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг», а именно «Сведения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения 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:

- в ленте новостей («Интерфакс») - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет (<http://www.mkb.ru>) - не позднее 2 (двух) дней;
- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 10 (десяти) дней;

Информация о завершении размещения Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг», а именно «Сведения о завершении размещения ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение Облигаций выпуска:

- в ленте новостей («Интерфакс») - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (<http://www.mkb.ru>) - не позднее 2 (двух) дней.

**9.2. Способ размещения:** Открытая подписка.

### **9.3. Порядок размещения**

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

Размещение Облигаций осуществляется в системе торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – ФБ ММВБ) в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ФБ ММВБ (далее – Правила ФБ ММВБ) и другими нормативными документами, регулирующими функционирование ФБ ММВБ.

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, равной 1 000 (одна тысяча) рублей за Облигацию.

Решение об одобрении заключаемой в ходе размещения Облигаций сделки купли-продажи Облигаций, в заключение которой имеется заинтересованность, должно быть принято до ее заключения в порядке, установленном федеральными законами.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки по первому купону и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе проведения конкурса на ФБ ММВБ среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций.

В день проведения конкурса участники торгов ФБ ММВБ подают адресные заявки на покупку Облигаций на конкурс с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и по поручению и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливаются ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом.

Заявки на приобретение Облигаций направляются участниками торгов ФБ ММВБ в адрес Эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

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

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная настоящим Сертификатом.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае если Эмитент назначит процентную ставку по первому купону, большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону.

В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина (в числовом выражении с точностью до двух знаков после запятой) процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке, по цене 100% от номинала.

Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в конкурсе по определению процентной ставки по первому купону не допускаются.

По окончании периода подачи заявок на конкурс, ФБ ММВБ составляет реестр всех заявок на покупку, введенных и неснятых участниками торгов ФБ ММВБ на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс, (далее - Сводный реестр) для Эмитента.

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

Эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом Эмитентом решении ФБ ММВБ в письменном виде не позднее, чем за 30 минут до направления сведений об установленной величине информационному агентству. Эмитент направляет информационному агентству сообщение о величине процентной ставки по первому купону.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Эмитентом при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем участникам торгов ФБ ММВБ.

Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Облигаций, в заключении которых имеется заинтересованность, Эмитентом не заключаются (заявка отклоняется Эмитентом).

Эмитент заключает сделки путем удовлетворения заявок согласно установленному настоящим Сертификатом, а также Правилами ФБ ММВБ порядку, при этом удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону. 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 ФБ ММВБ отклоняются Эмитентом.

После определения ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных в ходе конкурса, участники торгов ФБ ММВБ, 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 Эмитента в случае неполного размещения выпуска Облигаций в ходе проведения конкурса. Начиная со второго дня размещения выпуска Облигаций покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

Полученные Эмитентом заявки на покупку ценных бумаг удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Эмитентом в полном объеме, в случае если количество Облигаций, указанное 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 Эмитентом всего объема предлагаемых к размещению Облигаций, равного 3 000 000 (Три миллиона) штук, акцепт (удовлетворение) последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

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

Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через 2 (Две) недели после опубликования Эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций и обеспечения всем потенциальным приобретателям возможности доступа к информации о данном выпуске Облигаций согласно требованиям Федерального закона "О рынке ценных бумаг". Дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Доля ценных бумаг, при нерасмещении которой эмиссия ценных бумаг этого выпуска считается несостоявшейся, не установлена.

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

**9.3.1.2.** Размещение Облигаций данного выпуска осуществляется на торгах, проводимых фондовой биржей.

***Наименование фондовой биржи:***

Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ».

Торги по размещению проводятся в соответствии с правилами ФБ ММВБ, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Порядок заключения договоров, направляемых на приобретение размещаемых Облигаций, не предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых Облигаций.

**9.3.1.3.** Условия размещения Облигаций путем открытой подписки не предусматривают зачисление размещаемых Облигаций на лицевой счет (счет депо) профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего 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	г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	Лицензия № 077-10489-000001 Дата выдачи: 23.08.2007г. Срок действия лицензии: Бессрочная
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.

#### Иная информация

Нет.

9.3.5. Размещение Облигаций настоящего выпуска не осуществляется путем закрытой подписки только среди акционеров Эмитента.

#### 9.3.6. Цена размещения ценных бумаг.

<p>Цена размещения или порядок ее определения</p>	<p>Цена размещения: 1000 руб. Порядок определения цены размещения: Цена размещения Облигаций определена решением Наблюдательного совета Банка (протокол заседания от 31.12.2009 г. № 20). Цена размещения Облигаций устанавливается в размере 100 (Ста) процентов от номинальной стоимости Облигаций – 1 000 (Одна тысяча) рублей за Облигацию. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатели при приобретении Облигаций уплачивают накопленный купонный доход по Облигациям (далее – НКД), размер которого определяется по следующей формуле:</p> $НКД = C1 \times N \times \frac{(T - T0) / 365}{100\%},$ <p>где: НКД – накопленный купонный доход по каждой Облигации в рублях; C1 – размер процентной ставки по первому купону в процентах годовых; N – номинальная стоимость одной Облигации в рублях; T – дата, по состоянию на которую определяется размер НКД; T0 – дата начала размещения Облигаций. Сумма НКД из расчета на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки. При этом округление указанной суммы производится по правилам математического округления, в соответствии с которыми значение целой копейки (целых копеек) остается неизменным, если цифра, следующая за округляемой, входит в диапазон от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если цифра, следующая за округляемой, входит в диапазон от 5 до 9.</p>
<p>Соотношение между номиналом акции в рублях и ценой размещения акции в иностранной валюте</p>	<p>В рамках настоящего выпуска Эмитент акции не выпускает.</p>

Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право	Преимущественное право приобретения размещаемых Облигаций не предусмотрено
---	--

### 9.3.7. Условия оплаты ценных бумаг.

При приобретении Облигаций настоящего выпуска предусмотрена безналичная форма оплаты в валюте Российской Федерации в соответствии с Правилами ФБ ММВБ. Рассрочка при оплате ценных бумаг не предусмотрена.

Расчеты по Облигациям при размещении производятся на условиях "поставка против платежа", в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации, то есть сделки заключаются с предварительным резервированием денежных средств и ценных бумаг.

Денежные расчеты между Эмитентом и участниками торгов ФБ ММВБ выполняются в безналичной форме через ЗАО РП ММВБ (далее – РП ММВБ).

Денежные средства, полученные от размещения Облигаций на ФБ ММВБ зачисляются в РП ММВБ на счет Эмитента.

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 «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ»

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: ЗАО РП ММВБ.

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

Номер лицензии: 3294

Орган и дата выдачи лицензии: лицензия выдана Банком России 06 ноября 2002 г.

Номер контактного телефона: (495) 745-81-09

БИК: 044583505.

Номер корреспондентского счета: 30105810100000000505.

*Сведения об оценщике (оценщиках), привлекаемом(ых) для определения рыночной стоимости имущества:* Оплата ценных бумаг не денежными средствами не предусмотрена. Оценщик не привлекался.

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

Облигации настоящего выпуска не размещаются путем конвертации. Облигации размещаются путем открытой подписки.

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

Выпуск Облигаций не осуществляется при реорганизации Эмитента. Облигации размещаются путем открытой подписки.

### Порядок конвертации долей (акций) присоединяемой кредитной организации в акции кредитной организации - эмитента.

Выпуск Облигаций не осуществляется при присоединении кредитной организации – эмитента другой кредитной организации. Облигации размещаются путем открытой подписки.

### 9.3.10. Порядок распределения акций среди акционеров.

Эмитент не размещает акций в ходе эмиссии настоящего выпуска.

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

Доля ценных бумаг, при размещении 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 № 36).

До истечения 5 (пятого) дня с даты получения письменного уведомления Банка России об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций Эмитент обязан создать комиссию по организации возврата средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам таких Облигаций.

Такая Комиссия:



обеспечивает изъятие ценных бумаг из обращения, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным,

осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций о порядке возврата средств, использованных для приобретения Облигаций,

организует возврат средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам/номинальным держателям Облигаций,

определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций,

составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций.

Осуществляет иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, иными нормативными актами Российской Федерации.

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, сформированного Депозитарием НДЦ.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

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

Комиссия в срок, не позднее 2 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 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;

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;

Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Эмитента.

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

Комиссия в срок, не позднее 2 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, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения (в газете «Вечерняя Москва», в «Приложении к Вестнику ФСФР России») и ленте новостей («Интерфакс»). Дополнительно информация публикуется на сайте в сети «Интернет» - (<http://www.mkb.ru>).

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 Эмитенту в срок, не позднее 10 дней с даты получения владельцем Облигаций Уведомления.

Владелец Облигаций в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить 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 Эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств.

В срок, не позднее 10 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 Эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

После изъятия Облигаций из обращения, Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 месяца.

Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации или соглашением Эмитента и владельца 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.

Возврат средств Эмитентом планируется осуществлять самостоятельно.

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг и штрафные санкции, применимые к Эмитенту:

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

## **10. Для Облигаций**

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

Срок обращения составляет 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцать) дней с даты начала размещения Облигаций.

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынке.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается в первый календарный день, следующий за датой регистрации регистрирующим органом отчета об итогах выпуска Облигаций, и завершается в дату погашения Облигаций. На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций. На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организатором торговли на рынке ценных бумаг.

В период обращения Облигаций при совершении сделок купли-продажи Облигаций помимо цены покупки покупатель уплачивает продавцу накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

Порядок расчета величины накопленного купонного дохода при обращении Облигаций.

В любой день между датой начала размещения Облигаций и датой погашения величина накопленного купонного дохода (НКД) рассчитывается по формуле:

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

где

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

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

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C<sub>j</sub> - размер процентной ставки по j - тому купону в процентах годовых (%);

T<sub>j</sub> - дата покупки внутри j - того купонного периода;

T(j-1) - дата окончания предыдущего купонного периода, для j= 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10;

а для j=1, T(j-1) - дата начала размещения Облигаций.

При этом округление указанной суммы производится по правилам математического округления, в соответствии с которыми значение целой копейки (целых копеек) остается неизменным, если цифра, следующая за округляемой, входит в диапазон от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если цифра, следующая за округляемой, входит в диапазон от 5 до 9.

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

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

Датой погашения Облигаций настоящего выпуска является 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций. Дата начала и окончания погашения Облигаций выпуска совпадают.

Если дата погашения Облигаций приходится на нерабочий день – независимо от того, будет ли это выходной, нерабочий праздничный день или нерабочий день для расчетных операций, - то выплата производится в первый следующий за ним рабочий день. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или иной компенсации за такую задержку в платеже.

### 10.2.2. Форма погашения Облигаций

Погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций

Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.

### 10.2.3. Дата, на которую составляется список владельцев Облигаций для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям

Список владельцев Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций»).

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ надлежащим образом уполномочены получать суммы погашения по Облигациям.

Владелец Облигаций если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций – депонента НДЦ получать суммы погашения Облигаций. В случае если владелец не уполномочил номинального держателя – депонента НДЦ, на счетах которого учитываются права на принадлежащие ему Облигации, получать суммы погашения по Облигациям, то такой номинальный держатель не позднее, чем в 5 (пятый) рабочий день до даты погашения Облигаций передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, который предоставляется Эмитенту не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день до даты погашения Облигаций.

Перечень владельцев и/или номинальных держателей включает в себя следующие данные:

а) полное наименование лица (Ф.И.О. для физического лица), уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

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 счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:

- номер счета в банке;
- наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) получателя платежа;

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);

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы 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 НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления перечня 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) 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 НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность предоставленных ими в НДЦ сведений (информации, необходимой для исполнения обязательств по Облигациям), в частности реквизитов банковского счета и данных о лицах, уполномоченных получать суммы погашения по Облигациям. В случае непредставления или несвоевременного предоставления указанной информации в НДЦ, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после даты составления Перечня владельцев Облигаций.

В случае непредставления (несвоевременного представления) НДЦ 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 НДЦ. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленном НДЦ.

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

Обязательства Эмитента считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

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 денежные средства, полученные в погашение Облигаций, владельцам Облигаций в порядке, определенном между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ производится при погашении всех Облигаций и при оплате купонного дохода за последний купонный период после выполнения Эмитентом своих обязательств по переводу денежных средств для погашения Облигаций.

При погашении Облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Погашение Сертификата производится после списания всех Облигаций со счетов депо в НДЦ.

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

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

Возможность досрочного погашения Облигаций настоящего выпуска не предусматривается.

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

Погашение и/или выплата доходов по Облигациям осуществляются 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 Эмитент обязан вернуть владельцам номинальную стоимость Облигаций при их погашении и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями настоящего Сертификата.

Дефолт (существенное нарушение условий заключенного договора займа) - неисполнение обязательств Эмитента по Облигациям в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигациям в порядке и сроки, указанные в настоящем Сертификате, на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;

- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигациям в порядке и сроки, указанные в настоящем Сертификате, на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, но в пределах указанных выше сроков, является техническим дефолтом.

*Санкции, налагаемые на кредитную организацию - Эмитента в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям.*

В соответствии со ст. 810, 811 Гражданского кодекса Российской Федерации кредитная организация – эмитент обязана возвратить владельцам при погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств (в том числе дефолта или технического дефолта) по Облигациям Эмитент одновременно с выплатой просроченных процентов выплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

*Порядок обращения с требованием к кредитной организации - Эмитенту, лицам, несущим солидарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-Эмитентом обязательств по Облигациям.*

Выпуск облигаций производится без предоставления обеспечения, в соответствии с действующими нормативными актами Банка России и действующим законодательством Российской Федерации, поэтому кредитной организацией не заключаются договоры обеспечивающие исполнение обязательств, соответственно лица, несущие солидарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям, отсутствуют. В связи с этим порядок обращения к лицам, несущим солидарную ответственность по обязательствам кредитной организации – эмитента не устанавливается. Все имеющиеся требования по облигациям должны предъявляться Эмитенту.

Также владельцы и/или номинальные держатели Облигаций вправе требовать от Эмитента уплаты процентов за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

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

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все споры, возникшие вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязанностей, подсудны судам Российской Федерации.

При этом, по общему правилу, владельцы Облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, а владельцы Облигаций - юридические лица и индивидуальные предприниматели, могут обратиться в арбитражный суд по месту нахождения ответчика.

Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту установлен общий срок исковой давности - 3 года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права.

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

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, в соответствии с которой арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, 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.

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

Сообщение о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) Эмитент публикует в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

- в ленте новостей («Интерфакс») - не позднее 1 дня;

- на странице в сети “Интернет” (<http://www.mkb.ru>) - не позднее 2 дней;  
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

Информация, раскрываемая в данном сообщении, должна включать в себя:

- объем неисполненных обязательств Эмитента;
- дату, в которую обязательство должно быть исполнено;
- причину неисполнения обязательств Эмитента;

- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований в случае дефолта и/или технического дефолта, в том числе порядок обращения с требованием к Эмитенту и порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд, включая подведомственность и срок исковой давности.

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

Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

## **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 Эмитентом Облигаций по требованию их владельца (владельцев) и по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

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 Эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

Приобретение кредитной организацией – эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

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

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

Цена приобретения Облигаций по требованию владельцев Облигаций определяется как 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на дату приобретения Облигаций.

В случае приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами цена (или порядок ее определения) устанавливается Наблюдательным Советом кредитной организации – эмитента в дату принятия решения о таком приобретении.

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

Эмитент обязуется приобрести на условиях, установленных Сертификатом, облигации в количестве 3 000 000 (Трех миллионов) штук по требованиям, заявленным их владельцами, в случаях, когда определяемая Эмитентом в соответствии с п. 13.2.3. Сертификата ставка (ставки) купона (купонов) или порядок ее (их) определения устанавливается Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций в случаях, предусмотренных настоящим Сертификатом.

Предъявление требований владельцами Облигаций Эмитенту осуществляется в течение 5 (Пяти) последних календарных дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, размер купона по которому оставался неопределенным и устанавливается Эмитентом (далее – Период предъявления Облигаций) после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций.

Если размер купона, определяется Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска облигаций одновременно по нескольким купонным периодам, Эмитент обязан приобретать облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение установленного срока в купонном периоде, непосредственно предшествующем купонному периоду, по которому эмитентом определяются указанные размер купона одновременно с иными купонными периодами, и который наступает раньше. Обязанность приобретения Эмитентом Облигаций перед иными купонными периодами, по которым определяется такой размер купона по Облигациям, в этом случае отсутствует.

Облигации приобретаются Эмитентом в 5-й (пятый) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Облигаций (далее – Дата приобретения) по цене приобретения, которая равна 1000 (Одна тысяча) рублей. Эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает Владельцам накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

При этом срок приобретения Облигаций не может наступить ранее даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Порядок приобретения Эмитентом Облигаций выпуска по требованиям их владельцев:

В целях реализации права на продажу Облигаций лицо, являющееся участником торгов ФБ ММВБ, владельцем Облигаций и желающее предъявить Облигации Эмитенту или уполномоченное владельцем

Облигаций – своим клиентом осуществить необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту за его счет и по его поручению (далее – Акцептант), совершает два действия:

1) направляет Эмитенту заявление за подписью Акцептанта (далее – Заявление). Заявление может быть принято в любой день исключительно в течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом и должно содержать следующие данные:

- полное описание облигаций (идентификационные признаки);
- государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации облигаций;
- полное наименование Акцептанта;
- количество Облигаций, которое Акцептант намеревается продать Эмитенту;
- место нахождения и почтовый адрес Акцептанта.

2) С 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения Акцептант, ранее передавший вышеуказанное Заявление Эмитенту в течение Периода предъявления Облигаций, подает в Систему торгов ФБ ММВБ адресную заявку на продажу определенного количества Облигаций (далее – Заявка) в соответствии с Правилами ФБ ММВБ и другими нормативными документами, регулирующими деятельность биржи. Заявка должна быть адресована Эмитенту, являющемуся участником торгов ФБ ММВБ, с указанием цены приобретения в процентах от номинальной стоимости Облигации и кода расчетов ТО.

При этом Эмитент при совершении операции купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает владельцам накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

Количество Облигаций, указанное в Заявке, не должно превышать количества Облигаций, ранее указанного в Заявлении, направленном Акцептантом Эмитенту.

Заявление должно быть получено в любой из дней (в течение указанного выше срока), входящих в Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом.

Заявление направляется по почтовому адресу Эмитента: Луков пер., д.2 стр.1, Москва, 107045, копии Заявлений могут быть направлены по факсу: (495) 797-42-10

Заявление считается полученным Эмитентом с даты вручения адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом. Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению к владельцам Облигаций, не представившим в указанный срок свои Заявления либо представившим Заявления, не соответствующие изложенным в настоящем пункте требованиям.

Достаточным свидетельством выставления Акцептантом Заявки на продажу Облигаций в соответствии с условиями приобретения Облигаций Эмитентом признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам ФБ ММВБ, заверенная подписью уполномоченного лица ФБ ММВБ.

Эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату приобретения заключить сделки со всеми Акцептантами путем подачи встречных адресных заявок к Заявкам, поданным в соответствии со вторым действием и находящимся в системе торгов к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные в соответствии со вторым действием Акцептантами, ранее в установленном порядке направившими Заявления, удовлетворяются Эмитентом в количестве Облигаций, указанном в адресных Заявках, поданных Акцептантами, и по цене, установленной в настоящем Сертификате.

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Эмитентом своих Облигаций по требованию их владельцев будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приобретенные Эмитентом Облигации поступают на его счет депо в НДЦ.

*Порядок раскрытия информации об условиях приобретения:*

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет по адресу (<http://www.mkb.ru>) в срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения 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 должен быть 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 должен быть доступен в сети Интернет (<http://www.mkb.ru>) 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.

Сообщение о принятом Эмитентом решении о приобретении Облигаций по требованию их владельцев Эмитент публикует в форме сообщения о существенном факте в следующем порядке с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято такое решение и не позднее чем за 5 (пять) календарных дней до даты окончания купонного периода, предшествующего купонному периоду, ставка по которому не была определена:

- в ленте новостей («Интерфакс») – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" (<http://www.mkb.ru>) – не позднее 2 (двух) дней.

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 для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети «Интернет».

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

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- срок, в течение которого Участник торгов может передать письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях.

- дату приобретения Эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты;

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

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнении обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг» с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты приобретения Облигаций по требованию их владельцев:

- в ленте новостей («Интерфакс») - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (<http://www.mkb.ru>) - не позднее 2 (двух) дней.

Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

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**

Существует возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока обращения.

Решение о приобретении Облигаций принимается Наблюдательным Советом Эмитента. В решение о приобретении указывается (определяется) цена, по которой Эмитент обязуется приобретать выпущенные им Облигации по соглашению с их владельцами, порядок и срок приобретения Облигаций.

При этом срок приобретения Облигаций не может наступить ранее даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций и заканчиваться позднее даты, предшествующей дате погашения Облигаций.

На основании данного решения о приобретении Эмитент выставляет (подписывает) публичную безотзывную оферту на приобретение своих Облигаций, которая определяет порядок осуществления приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами.

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Эмитентом своих Облигаций по соглашению с их владельцами будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приобретенные Эмитентом Облигации поступают на его счет депо в НДЦ.

*Порядок раскрытия информации об условиях приобретения облигаций, в том числе о цене приобретения облигаций или порядке ее определения и количестве приобретаемых облигаций:*

Сообщение о решении Эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами в случае принятия Эмитентом такого решения (публичная безотзывная оферта) должно быть опубликовано не позднее чем за 7 дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола собрания (заседания) Наблюдательного Совета Эмитента, на котором принято такое решение:

- в ленте новостей («Интерфакс») - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (<http://www.mkb.ru>) - не позднее 2 (двух) дней;
- в газете «Вечерняя Москва», не позднее чем за 7 дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций.

Сообщение о принятии Эмитентом решения о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении Облигаций;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- период, в течение которого владельцы Облигаций могут направить письменные уведомления о



- намерении продать определенное количество Облигаций;
- дату приобретения Эмитентом Облигаций;
  - цену приобретения Облигаций или порядок ее определения;
  - порядок приобретения Облигаций;
  - форму и срок оплаты.

Раскрытие информации об условиях приобретения Облигаций осуществляется путем опубликования соответствующего уведомления в газете «Вечерняя Москва» не позднее чем за 7 дней до начала срока принятия предложения о приобретении облигаций.

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

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг» с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций:

- в ленте новостей («Интерфакс») - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (<http://www.mkb.ru>) - не позднее 2 (двух) дней.

Иные условия досрочного приобретения Облигаций с возможностью дальнейшего обращения:

Эмитент имеет право приобретать Облигации путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе на основании публичных безотзывных офферт Эмитента.

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 случае приобретения Эмитентом Облигаций выпуска они поступают на счет депо Эмитента в НДЦ.

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

Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

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

Решение о приобретении Облигаций принимается Наблюдательным Советом Эмитента.

1) В случае, когда после даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций Эмитент в соответствии с п.13.2. Сертификата принимает решение об установлении процентной ставки по одному или нескольким, идущим последовательно друг за другом купонам с неустановленной процентной ставкой, Эмитент обязуется одновременно принять решение о приобретении Облигаций, т.е. обеспечить приобретение Эмитентом Облигаций по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) последних календарных дней последнего купонного периода, по которому Эмитент в данный момент времени устанавливает размер купонной ставки, и за которым следуют купонные периоды с неустановленной процентной ставкой.

2) Эмитент может принимать отдельные решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами в любой день срока обращения Облигаций на основании публичных безотзывных офферт эмитента.

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

Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций. Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

Сведения не приводятся по причине отсутствия лица, представившего обеспечение исполнения обязательств кредитной организации – эмитента по Облигациям настоящего выпуска.

##### **10.6.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по Облигациям.**

Лицо, предоставившее обеспечение по облигациям данного выпуска, отсутствует.

##### **10.6.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по Облигациям.**

###### **10.6.2.1. Вид предоставляемого обеспечения.**

Облигации настоящего выпуска выпускаются без обеспечения.

#### **10.6.2.2. Условия выпуска Облигаций с залоговым обеспечением.**

Облигации настоящего выпуска выпускаются без залогового обеспечения.

#### **10.6.2.3. Условия выпуска Облигаций с ипотечным покрытием**

Облигации настоящего выпуска выпускаются без ипотечного покрытия.

#### **10.6.2.4. Условия выпуска Облигаций, обеспеченных поручительством**

Облигации настоящего выпуска не имеют обеспечения в виде поручительства.

#### **10.6.2.5. Условия выпуска Облигаций, обеспеченных банковской гарантией**

Облигации настоящего выпуска не имеют обеспечения в виде банковской гарантии.

#### **10.6.2.6. Условия выпуска Облигаций, обеспеченных государственной или муниципальной гарантией**

Облигации настоящего выпуска не имеют обеспечения в виде государственной или муниципальной гарантиями.

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

Условиями эмиссии настоящего выпуска Облигаций не предусмотрен выпуск опционов.

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

В ходе эмиссии Облигаций настоящего выпуска не предусмотрен выпуск конвертируемых ценных бумаг.

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

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

В ходе эмиссии настоящего выпуска акции не выпускаются.

#### **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.

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

Облигации имеют десять купонов.

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

Датами окончания купонных периодов являются:

– для первого купона – 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций;

– для второго купона – 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения

Облигаций;

– для третьего купона – 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций;

– для четвертого купона – 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения

Облигаций;

– для пятого купона – 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций;

– для шестого купона – 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения

Облигаций;

– для седьмого купона – 1274 (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала

размещения Облигаций;

– для восьмого купона – 1456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала

размещения Облигаций;

– для девятого купона – 1638 (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала

размещения Облигаций;

– для десятого купона – 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения

Облигаций.

Выплата купонного дохода за десятый купонный период осуществляется вместе с выплатой номинальной стоимости (погашением) Облигаций.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Если дата окончания купонного периода по любому из десяти купонов по Облигациям выпадает на праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день в отношении совершения расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за праздничным или выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку платежа.

### 13.2.1. Размер дохода по Облигациям.

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

Купонный доход на одну Облигацию рассчитывается по следующей формуле:

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

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

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

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

$C_j$  - размер процентной ставки  $j$  - того купона в процентах годовых (%);

$T_j$  - дата окончания купонного периода  $j$ -того купона;

$T_{(j-1)}$  - дата окончания предыдущего купонного периода;

$T_j - T_{(j-1)}$  - длительность купонного периода, дни;

а для  $j=1$ ,  $T_{(j-1)}$  - дата начала размещения Облигаций.

Сумма выплаты по купонам в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления). При этом округление указанной суммы производится по правилам математического округления, в соответствии с которыми значение целой копейки (целых копеек) остается неизменным, если цифра, следующая за округляемой, входит в диапазон от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если цифра, следующая за округляемой, входит в диапазон от 5 до 9.

### 13.2.2. Порядок определения размера процента (купона) по Облигациям

Размер процента (купона) по Облигациям Эмитента устанавливается уполномоченным органом Эмитента.

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

Для первого купонного периода процентная ставка по купону определяется в дату начала размещения Облигаций в ходе конкурса по определению процентной ставки по первому купону, проводимого на ФБ ММВБ в соответствии с порядком, изложенным в п. 9.3.1 Сертификата.

Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в следующие сроки с момента принятия уполномоченным органом Эмитента решения об определении процентной ставки по первому купону:

- в ленте новостей («Интерфакс») - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (<http://www.mkb.ru>) - не позднее 2 (двух) дней

Эмитент информирует ФБ ММВБ о величине процентной ставки по первому купону в письменном виде не позднее, чем за 30 минут до направления сведений об установленной величине информационному агентству.

Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:

1) Одновременно с утверждением даты начала размещения облигаций эмитент может принять решение о приобретении облигаций по требованию их владельцев в течение последних 5 (Пяти) календарных дней  $j$ -го купонного периода ( $j=1-9$ ). В случае если такое решение принято эмитентом процентные ставки по всем купонам облигаций, порядковый номер которых меньше или равен  $j$ , устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода ( $j$ ), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, принявшего решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей («Интерфакс») - не позднее 1 дня с даты принятия Эмитентом соответствующего решения;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" (<http://www.mkb.ru>) - не позднее 2 дней с даты принятия Эмитентом соответствующего решения, но не позднее 1 одного дня до даты начала размещения.

В случае если такое решение не принято Эмитентом, процентные ставки по всем купонам, начиная со второго, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

2) Процентные ставки по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен эмитентом до даты начала размещения облигаций ( $i$  равно от  $(j+1)$  до 10), определяется эмитентом в числом выражении в дату установления  $i$ -го купона, которая наступает не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты выплаты ( $i-1$ -го купона). Эмитент имеет право определить в дату установления  $i$ -го купона ставки любого количества следующих за  $i$ -м купоном неопределенных купонов (при этом  $k$  - номер последнего из определяемых купонов). Размер процентной ставки по  $i$ -му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты окончания предшествующего купонного периода по Облигациям, путем публикации соответствующего сообщения:

- в ленте новостей («Интерфакс») - не позднее 1 дня с даты принятия Эмитентом соответствующего решения;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" (<http://www.mkb.ru>) - не позднее 2 дней с даты принятия Эмитентом соответствующего решения;

3) В случае если после объявления процентных ставок по купонам облигаций (в соответствии с предыдущими подпунктами) останутся неопределенными ставки хотя бы по одному из последующих

купонов облигаций, одновременно с сообщением о ставках по  $i$ -ому и другим купонам облигаций, ставки по котором определены, эмитент обязан обеспечить наличие у владельцев облигаций права требовать от эмитента приобретения облигаций в течение последних 5 (Пяти) календарных дней  $k$ -го купонного периода (в случае если эмитентом определяется ставка только одного  $i$ -го купона,  $i=k$ ). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления  $i$ -го купона, а также порядковый номер купонного периода, в котором будет происходить приобретение облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций путем публикации в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, принявшего решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей («Интерфакс») – не позднее 1 дня с даты принятия Эмитентом соответствующего решения;

- на странице Эмитента в сети "Интернет" (<http://www.mkb.ru>) – не позднее 2 дней с даты принятия Эмитентом соответствующего решения, но не позднее чем за 5 календарных дней до даты окончания ( $i-1$ )-го купонного периода.

Величина процентной ставки по каждому из купонов не может составлять менее 1 (Одного) процента годовых.

Информация об установленной Эмитентом процентной ставке купона начиная со второго купонного периода раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам Эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия решения (составления протокола заседания уполномоченного органа) об определении размера процентной ставки купона по соответствующему купонному периоду, но не позднее чем за 5 (Пять) календарных дней до даты окончания ( $i-1$ )-го купонного периода:

- в ленте новостей («Интерфакс») - не позднее 1 (одного) дня;

- на странице в сети “Интернет” (<http://www.mkb.ru>) - не позднее 2 (двух) дней.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых в соответствии с п.п. 1-3 настоящего раздела Сертификата решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты окончания ( $i-1$ )-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по  $i$ -тому и последующим купонам).

#### **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 случаях, когда определяемая Эмитентом в соответствии с п.13.2.3. Сертификата ставка (ставки) купона (купонов) или порядок ее (их) определения устанавливается эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, Эмитент обязуется приобрести Облигации в количестве до 3 000 000 (Трех миллионов) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами в течение 5 (Пяти) последних дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому кредитной организацией – эмитентом определяется размер процента (купона).

Цена приобретения Облигаций по требованиям владельцев Облигаций определяется как 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на дату приобретения Облигаций.

Эмитент обязуется определить размер процента (купона) по Облигациям, по каждому купонному периоду по которому размер процента (купона) определяется Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций (порядок определения размера процента (купона) по Облигациям определен в п.13.2.3. Сертификата, а также раскрыть информацию об этом в срок и в порядке, установленными в п.13.2.3. Сертификата.

Порядок приобретения Эмитентом размещенных им Облигаций указан в п. 10.5.2.2. Сертификата.

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

Условия эмиссии настоящего выпуска Облигаций не предусматривают выпуск Облигаций 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 десять купонов.

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

Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купона – 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций;

- для второго купона – 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;

- для третьего купона – 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций;

- для четвертого купона – 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;

- для пятого купона – 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций;

- для шестого купона – 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций;

- для седьмого купона – 1274 (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;

- для восьмого купона – 1456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для девятого купона – 1638 (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для десятого купона – 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Выплата купонного дохода за десятый купонный период осуществляется вместе с выплатой номинальной стоимости (погашением) Облигаций.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Если дата окончания купонного периода по любому из десяти купонов по Облигациям выпадает на праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день в отношении совершения расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за праздничным или выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку платежа.

Дата, на которую составляется список владельцев ценных бумаг для целей выплаты дохода: Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период.

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

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

Предполагается, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы выплат дохода по Облигациям. Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность представляемых сведений и несут все связанные с этим риски.

Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты дохода по Облигациям передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, предусмотренные указанным ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Выплата дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты окончания соответствующего купонного периода (далее по тексту – Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода).

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем, и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Облигациям, указывается полное наименование номинального держателя.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем и/или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям, указывается полное наименование владельца Облигаций (ФИО владельца – для физического лица);

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

Не позднее чем во 2 (второй) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, сформированный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода и включающий в себя следующие данные:

- полное наименование лица (Ф.И.О. для физического лица), уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:
  - номер счета;
  - наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
  - номер корреспондентского счета банка, в котором открыт счет;
  - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
  - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
  - налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д., для физических лиц – налоговый резидент/нерезидент).

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для

выплаты сумм дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо о 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 дохода по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций;
  - 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 НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных им в НДЦ. В том случае, если предоставленные Владелец или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений исполнение таких обязательств производится в отношении лица, предъявившего требование об исполнении обязательств и являющегося владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм купонных выплат по Облигациям.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям, включенных в Перечень 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.

Датой начала выплаты доходов является день, начиная с которого выплачиваются доходы владельцам ценных бумаг: дата окончания соответствующего купонного периода.

### **13.5. Место выплаты доходов**

Полное фирменное наименование кредитной организации – Эмитента: ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

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