

Зарегистрировано “ 22 ” января 20 18 г.

Индивидуальный государственный регистрационный номер

41000963В

Центральный банк Российской Федерации  
Департамент корпоративных отношений

(наименование регистрирующего органа)

(подпись уполномоченного лица)

М.П.

## РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ

### Публичное акционерное общество «Совкомбанк»

*Облигации серии 1В02 документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением без установленного срока погашения, с возможностью погашения по усмотрению кредитной организации – эмитента, в количестве 1 000 000 штук номинальной стоимостью 100 (Сто) долларов каждая; способ размещения – открытая подписка*

Утверждено «20» ноября 2017 года решением Наблюдательного совета Публичного акционерного общества «Совкомбанк», протокол № 15 от «20» ноября 2017 года, на основании решения о размещении облигаций, принятого «20» ноября 2017 года Наблюдательным советом Публичного акционерного общества «Совкомбанк», протокол № 15 от «20» ноября 2017 года.

Место нахождения эмитента и контактные телефоны:

156000, г. Кострома, пр. Текстильщиков, д. 46; +7 (4942) 39-09-10; +7 (495) 988-93-70

Председатель Правления

“ 28 ” декабря 20 17 г.

\_\_\_\_\_ Д.В. Гусев  
подпись И.О. Фамилия  
М.П.

## 1. Вид и иные идентификационные признаки ценных бумаг.

**Вид ценных бумаг:** облигации.

**Иные идентификационные признаки выпуска ценных бумаг:** серии 1B02 документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением без установленного срока погашения, с возможностью погашения по усмотрению кредитной организации – эмитента (далее по тексту – «Облигации», «Облигации выпуска», «Ценные бумаги выпуска»).

## 2. Форма облигаций: документарные

Облигации данного выпуска являются облигациями с обязательным централизованным хранением.

Сведения о депозитарии, осуществляющем обязательное централизованное хранение Облигаций:

1	Полное фирменное наименование	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
2	Сокращенное фирменное наименование	НКО АО НРД
3	Место нахождения	г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12
4	Адрес для направления почтовой корреспонденции	105066, город Москва, улица Спартаковская, дом 12
5	Данные о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности (номер, дата выдачи, орган, выдавший лицензию, срок действия лицензии)	Номер лицензии: 045-12042-000100 Дата выдачи: 19.02.2009 Срок действия: без ограничения срока действия Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: ФСФР России
6	Номер контактного телефона (факса)	тел. +7 (495) 232-05-27 факс. +7 (495) 956-09-38

Облигации выпускаются в документарной форме с оформлением на весь объем выпуска единого сертификата (далее – «Сертификат» либо «Сертификат Облигаций»), подлежащего обязательному централизованному хранению в Небанковской кредитной организации акционерном обществе «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «НРД» или «НКО АО НРД»).

Образец Сертификата является приложением к Решению о выпуске облигаций (далее также – «Решение о выпуске» или «Решение о выпуске ценных бумаг» или «Решение о выпуске Облигаций»).

Сертификат Облигаций передается Публичным акционерным обществом «Совкомбанк» (далее по тексту – «Кредитная организация – эмитент» или «Эмитент») на хранение в НРД до даты начала размещения Облигаций. Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата Облигаций на руки.

Списание Облигаций со счетов депо производится:

- после исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода и погашению номинальной стоимости Облигаций, в соответствии с п.10.3.3. Решения о выпуске или

- в случае полного прекращения обязательств Кредитной организации – эмитента перед владельцами Облигаций в Дату прекращения обязательств после наступления Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1 Решения о выпуске, при условии признания Банком России настоящего облигационного займа субординированным.

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

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

В случае прекращения деятельности НРД в связи с его реорганизацией обязательное централизованное хранение Облигаций будет осуществляться его правопреемником. В тех случаях, когда в Решение о выпуске упоминается НРД, подразумевается НРД или его правопреемник.

## 3. Номинальная стоимость облигации.

Номинальная стоимость каждой Облигации выпуска составляет 100 (Сто) долларов США.

#### **4. Количество облигаций в выпуске.**

Количество размещаемых Облигаций выпуска составляет 1 000 000 штук.

Размещение Облигаций выпуска траншами не предусмотрено.

#### **5. Права владельца облигации.**

Каждая Облигация предоставляет ее владельцу следующий одинаковый объем прав:

1. Владелец Облигации имеет право на получение номинальной стоимости принадлежащих ему Облигаций при погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента, в порядке и на условиях, определенных Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг, если обязательства Кредитной организации-эмитента перед владельцами Облигаций по возврату номинальной стоимости Облигаций не прекращены полностью в Дату прекращения обязательств после наступления События прекращения обязательств, указанного в п. 10.4.1. Решения о выпуске или на часть номинальной стоимости, если обязательства Кредитной организации-эмитента перед владельцами Облигаций по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращены частично в Дату прекращения обязательств после наступления События прекращения обязательств, указанного (-ых) в п. 10.4.1. Решения о выпуске.
2. Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода (фиксированного процента от номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигации) в порядке и на условиях, определенных Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг.
3. Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.
4. Владелец Облигации имеет право свободно продавать и совершать иные сделки с Облигациями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
5. Кроме перечисленных прав, владелец Облигаций вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные настоящим Решением о выпуске, Проспектом ценных бумаг и действующим законодательством Российской Федерации.

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

Для получения выплат по Облигациям владелец Облигаций должен иметь банковский счет в рублях Российской Федерации и валютный банковский счет в долларах США, открываемый в кредитной организации. Владелец Облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что личный закон кредитной организации, в которой владелец Облигаций открывает валютный банковский счет в долларах США или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцу Облигаций денежные выплаты, может запрещать такой кредитной организации участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Облигациям. В указанном выше случае владелец Облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, несут риски частичного или полного неполучения или задержки в получении выплат по Облигациям.

В случае несостоятельности (банкротства) Эмитента и при условии, если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов, установленных для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала, требования по субординированному облигационному займу, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному облигационному займу удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.

Владельцы Облигаций не имеют права предъявлять требование о погашении Облигаций, досрочной уплате процентов за пользование субординированным облигационным займом или осуществления Кредитной организацией-эмитентом каких-либо иных выплат.

Облигации данного выпуска размещаются без обеспечения.

Облигации данного выпуска не предназначены для квалифицированных инвесторов.

Размещаемые Облигации не являются конвертируемыми облигациями.

#### **6. Порядок удостоверения, уступки и осуществления прав, закрепленных облигацией.**

Сертификат Облигаций и Решение о выпуске Облигаций являются документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигацией.

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

Права владельцев Облигаций удостоверяются Сертификатом Облигаций и записями по счетам депо в депозитарии, осуществляющем обязательное централизованное хранение или Депозитариях. Право на Облигации переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя Облигаций. Права, закрепленные Облигацией, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на Облигацию.

*Порядок, в том числе срок внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение. Порядок осуществления прав владельцем Облигаций:*

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

До даты начала размещения Облигаций Кредитная организация - эмитент передает Сертификат на хранение в НРД. Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата Облигаций на руки.

Потенциальный приобретатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или Депозитарии.

Размещенные через Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» (далее – «ПАО Московская Биржа», «Биржа») Облигации зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо приобретателей Облигаций в дату совершения операции по приобретению Облигаций.

Приходная запись по счету депо первого владельца в НРД вносится на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на Бирже (далее – «Клиринговая организация»).

Размещенные Облигации зачисляются НРД на счета депо покупателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Приобретатель Облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что его личный закон может запрещать ему инвестировать денежные средства в Облигации. Приобретатель Облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что личный закон Депозитария, в котором ему открыт счет депо, предназначенный для учета прав на Облигации или личный закон Депозитария/международного центрального депозитария, по счету депо которого должна пройти операция с Облигациями, может запрещать данному Депозитарию содействовать финансированию в Облигации Эмитента.

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

*Иные сведения о порядке удостоверения, уступки и осуществления прав, закрепленные облигацией:*

Потенциальный приобретатель Облигаций обязан открыть счет депо в НКО АО НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

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» (далее – «Закон о рынке ценных бумаг») и иными нормативно-правовыми документами в сфере финансовых рынков и внутренними документами НКО АО НРД и Депозитариев. В случае изменения действующего законодательства, включая вступление в силу нормативных правовых документов в сфере финансовых рынков, порядок учета и перехода прав на Облигации будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства и нормативных правовых документов в сфере финансовых рынков.

## **7. Порядок и условия размещения облигаций.**

### **7.1. Способ размещения облигаций.**

Способ размещения Облигаций выпуска: открытая подписка.

### **7.2. Срок размещения облигаций.**

**Дата начала размещения Облигаций:**

Размещение Облигаций может быть начато не ранее даты, с которой Кредитная организация - эмитент предоставляет доступ к Проспекту ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п. 15 Решения о выпуске Облигаций.

Дата начала размещения Облигаций (далее по тексту - «Дата начала размещения Облигаций») определяется решением уполномоченного органа управления Кредитной организации - эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п. 15 Решения о выпуске Облигаций, путем опубликования:

- в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством, которое в установленном порядке уполномочено на проведение действий по раскрытию информации на рынке ценных бумаг (далее – лента новостей) - не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть Интернет), предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг по адресу <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=30052> (далее – «страница в сети Интернет») - не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

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

Кредитная организация - эмитент уведомляет Биржу и НРД об определенной дате начала размещения не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения Облигаций.

Дата начала размещения Облигаций, определенная решением уполномоченного органа управления Кредитной организации - эмитента, может быть перенесена (изменена) при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении Даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, и указанному в п. 15 Решения о выпуске Облигаций. Кредитная организация - эмитент уведомляет Биржу и НРД об изменении Даты начала размещения Облигаций не позднее, чем за 1 (Один) день до наступления такой даты.

**Дата окончания размещения Облигаций:**

Датой окончания размещения Облигаций выпуска (далее по тексту - «Дата окончания размещения Облигаций») является более ранняя из следующих дат:

- (i) дата размещения последней Облигации выпуска, или
- (ii) 30 (Тридцатый) календарный день с Даты начала размещения Облигаций выпуска.

При этом Дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций. Кредитная организация - эмитент вправе продлить указанный срок размещения Облигаций путем внесения соответствующих изменений в текст Решения о выпуске Облигаций и Проспект ценных бумаг в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и по согласованию с Банком России. При этом каждое продление срока размещения Облигаций не может составлять более одного года, а общий срок размещения Облигаций с учетом его продления - более трех лет с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Облигации данного выпуска не размещаются траншами.

Порядок раскрытия информации о выпуске Облигаций изложен в пункте 15 Решения о выпуске облигаций.

Размещение Облигаций не может быть начато ранее даты, с которой Эмитент предоставляет доступ к Проспекту ценных бумаг.

В случае если на момент принятия (утверждения уполномоченным органом управления) Эмитентом решения о дате начала размещения Облигаций и/или решения об изменении даты начала размещения Облигаций, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами в сфере финансовых рынков, будет установлен иной порядок и сроки принятия (утверждения уполномоченным органом управления) Эмитентом решения об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные настоящим пунктом, принятие (утверждение уполномоченным органом управления) Эмитентом указанных решений осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами в сфере финансовых рынков, действующими на момент принятия (утверждения уполномоченным органом управления) Эмитентом указанных решений.

В случае если на момент раскрытия информации о дате начала размещения Облигаций и/или решения об изменении даты начала размещения Облигаций, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами в сфере финансовых рынков, будет установлен иной порядок и сроки раскрытия информации об указанных событиях, нежели

порядок и сроки, предусмотренные настоящим пунктом, информация об указанных событиях раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами в сфере финансовых рынков, действующими на момент раскрытия информации об указанных событиях.

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

### **7.3. Порядок и условия размещения облигаций выпуска.**

#### **7.3.1. Порядок и условия размещения облигаций путем подписки**

##### **1) Порядок и условия отчуждения Облигаций первым владельцам в ходе их размещения.**

Размещение Облигаций проводится путем заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в настоящем пункте.

Сделки при размещении Облигаций заключаются посредством открытой подписки в ПАО Московская Биржа путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов на фондовом рынке и рынке депозитов ПАО Московская Биржа (далее также - «Правила торгов Биржи», «Правила Биржи») и иными нормативными документами Биржи, зарегистрированными в установленном действующим законодательством РФ порядке.

Адресные заявки на покупку Облигаций и встречные адресные заявки на продажу Облигаций подаются с использованием системы торгов Биржи в электронном виде, при этом простая письменная форма договора считается соблюденной. Моментом заключения сделки по размещению Облигаций считается момент ее регистрации в системе торгов Биржи. Отдельные письменные уведомления (сообщения) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок, Участникам торгов не направляются.

*Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:*

<i>Полное фирменное наименование:</i>	Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»
<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	ПАО Московская Биржа
<i>Место нахождения:</i>	Российская Федерация, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
<i>Номер лицензии биржи:</i>	077-001
<i>Дата выдачи лицензии:</i>	29.08.2013
<i>Срок действия лицензии:</i>	без ограничения срока действия
<i>Орган, выдавший лицензию:</i>	ФСФР России

Размещение Облигаций происходит путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Кредитной организацией - эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске Облигаций.

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

Для совершения сделок купли-продажи Облигаций при их размещении потенциальный покупатель Облигаций обязан до Даты начала размещения Облигаций открыть соответствующий счет депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Потенциальный приобретатель Облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что его личный закон может запрещать ему инвестировать денежные средства в Облигации.

Потенциальный приобретатель Облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что личный закон Депозитария, в котором ему открыт счет депо, предназначенный для учета прав на Облигации или личный закон Депозитария/международного центрального депозитария, по счету депо которого должна пройти операция с Облигациями, может запрещать данному депозитарию содействовать финансированию в Облигации Эмитента.

Уполномоченный орган управления Кредитной организации - эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (один) день до Даты начала размещения Облигаций.

Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Кредитной организацией - эмитентом в соответствии с п. 15 Решения о выпуске Облигаций. О принятом решении о величине процентной ставки по первому купону Кредитная организация - эмитент уведомляет Биржу не позднее Даты начала размещения Облигаций.

Кредитная организация - эмитент намеревается либо заключать предварительные договоры, содержащие обязательство заключить в будущем основной договор, направленный на отчуждение размещаемых облигаций первому владельцу либо собирать на организованных торгах Биржи предварительные заявки на приобретение размещаемых облигаций.

Порядок заключения таких предварительных договоров и порядок подачи на организованных торгах Биржи таких предварительных заявок указан в настоящем пункте ниже.

Информация о намерении заключать предварительные договоры, содержащие обязательство заключить в будущем основной договор, направленный на отчуждение размещаемых облигаций первому владельцу или о намерении собирать на организованных торгах Биржи предварительные заявки на приобретение размещаемых Облигаций раскрывается в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом управления Кредитной организации – эмитента, но не позднее, чем за 1 (один) день до Даты начала размещения Облигаций:

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

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

**А) Порядок заключения предварительных договоров, содержащих обязательство заключить в будущем основной договор, направленный на отчуждение размещаемых облигаций первому владельцу и порядок заключения основных договоров.**

*Предварительные договоры на приобретение Облигаций*

Кредитная организация - эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг (далее – «Предварительные договоры»).

Заключение таких Предварительных договоров осуществляется путем акцепта Кредитной организацией - эмитентом оферт от потенциальных приобретателей на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный покупатель и Кредитная организация - эмитент обязуются заключить в период размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций. При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор по усмотрению Кредитной организации - эмитента может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Акцепт оферт потенциальных приобретателей с предложением заключить Предварительный договор осуществляется путем направления им соответствующих уведомлений не позднее даты, непосредственно предшествующей Дате начала размещения.

Сбор оферт на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты государственной регистрации выпуска Облигаций и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей Дате начала размещения Облигаций.

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

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке (включая дату начала и дату окончания срока) и порядке направления оферт с предложением заключить Предварительный договор в форме сообщения о существенном факте "О сведениях, оказывающих по мнению эмитента существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг" в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об установлении срока и порядка направления оферт с предложением заключить Предварительный договор, а также о сроке и порядке получения потенциальными приобретателями Облигаций, сделавшими предложения (оферты) заключить Предварительные договоры, ответа о принятии таких предложений (акцепта), с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента, если составления протокола не требуется:

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

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей. Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Облигации и минимальную ставку первого купона по Облигациям, при которой он готов приобрести Облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в Ленте новостей информации о дате начала срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.

Первоначально установленная решением уполномоченного органа управления Кредитной организации - эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением уполномоченного органа управления Кредитной организации - эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте "О сведениях, оказывающих, по мнению, эмитента существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг" в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об изменении даты окончания срока для направления оферт от потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор, с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента, если составления протокола не требуется:

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

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

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

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор раскрывается в форме сообщения о существенном факте "О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг" в следующие сроки с даты истечения срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор:

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

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

*Заключение Основных договоров на приобретение Облигаций:*

Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых Облигаций. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Облигаций.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по цене размещения и фиксированной процентной ставке устанавливается Биржей. Участники торгов Биржи в Дату начала размещения Облигаций и в течение периода подачи адресных заявок, установленного Биржей по согласованию с Кредитной организацией - эмитентом (далее - «Период подачи заявок»), подают в адрес Кредитной организации - эмитента заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами Биржи как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей Облигаций

Адресная заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- количество Облигаций;

- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул Клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с Облигациями является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная в соответствии с настоящим Решением о выпуске.

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

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом НКД). Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает НКД за соответствующее число дней.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Кредитной организации - эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты), путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

По окончании Периода подачи заявок Участники торгов не могут изменить или снять поданные ими заявки.

По окончании Периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку Облигаций (далее - «Сводный реестр заявок») и передает его Кредитной организации-эмитенту.

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

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

Кредитная организация-эмитент заключает в соответствии с Правилами Биржи сделки с приобретателями, которым Кредитная организация - эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю согласно порядку, установленному настоящим Решением о выпуске Облигаций.

При этом первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения), Кредитная организация - эмитент заключила Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный покупатель и Кредитная организация - эмитент обязуются заключить в Дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

Факт невыставления встречной адресной заявки Кредитной организацией - эмитентом будет означать, что Кредитной организацией - эмитентом было принято решение об отклонении заявки.

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

Адресная заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- количество Облигаций;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул Клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с Облигациями является дата заключения сделки;

- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная в соответствии с настоящим Решением о выпуске.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести. Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

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

При этом первоочередному удовлетворению в дату начала размещения подлежат заявки, поданные в течение срока размещения, но после периода подачи заявок, теми приобретателями, с которыми либо с клиентами которых (в случае если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения) Эмитент заключил Предварительные договоры при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями во исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым Кредитная организация - эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок в соответствии с Правилами Биржи с указанием количества бумаг, которое Кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку.

Факт невыставления встречной адресной заявки Кредитной организацией-эмитентом будет означать, что Кредитной организацией - эмитентом было принято решение об отклонении заявки. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Кредитной организацией-эмитентом.

Кредитная организация-эмитент не направляет Участникам торгов отдельных уведомлений (сообщений) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в Дату начала размещения Облигаций после окончания Периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона, определенной кредитной организацией - эмитентом в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг, выставляемых Участниками торгов в адрес Кредитной организации - эмитента и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций. Начиная со второго дня, следующего за Датой начала размещения Облигаций, покупатели при заключении сделки помимо цены размещения также уплачивают НКД.

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

#### **Б) Порядок подачи и сбора на организованных торгах Биржи предварительных заявок на приобретение размещаемых Облигаций и порядок удовлетворения указанных заявок**

Кредитная организация - эмитент намеревается собирать на организованных торгах Биржи предварительные заявки на приобретение размещаемых Облигаций в соответствии с порядком, указанным ниже. Участники торгов могут подавать адресные заявки на покупку Облигаций в период сбора предварительных заявок (как он определен ниже). Сбор предварительных заявок со стороны потенциальных покупателей на приобретение Облигаций осуществляется до Даты начала размещения Облигаций на организованных торгах Биржи.

Информация о периоде сбора предварительных заявок (включая информацию о дате и времени начала периода сбора предварительных заявок и дате и времени его окончания) раскрывается Кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом управления Кредитной организации – эмитента, но не позднее, чем за 1 (один) день до Даты начала размещения Облигаций:

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

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

Период сбора предварительных заявок может начинаться не ранее даты государственной регистрации выпуска Облигаций и заканчивается не позднее, чем за 1 день до Даты начала размещения.

Прием предварительных заявок от потенциальных покупателей допускается только с даты начала периода сбора предварительных заявок указанной в сообщении Кредитной организации – эмитента раскрытом в установленном порядке.

Первоначально установленная решением уполномоченного органа управления Кредитной организации - эмитента дата и время окончания периода сбора предварительных заявок может быть изменена решением уполномоченного органа управления Кредитной организации - эмитента.

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте "О сведениях, оказывающих, по мнению, эмитента существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг" в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом управления Кредитной организации – эмитента, но не позднее, чем за 1 (один) день до Даты начала размещения Облигаций:

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

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

Порядок раскрытия информации об истечении периода сбора предварительных заявок:

Информация об истечении периода сбора предварительных заявок раскрывается в форме сообщения о существенном факте "О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг" в следующие сроки с даты истечения периода сбора предварительных заявок:

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

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

В период сбора предварительных заявок, но до Даты начала размещения Участники торгов, являющиеся потенциальными приобретателями и (или) действующие за счет потенциальных приобретателей, подают в адрес Кредитной организации - эмитента заявки с указанием Даты активации (как она определена ниже) с использованием программно-технических средств, предназначенных для заключения сделок на фондовом рынке и рынке депозитов Биржи (ранее и далее - Система торгов Биржи), в соответствии с Правилами Биржи и/или иными документами, регулирующими деятельность Биржи.

Датой активации является Дата начала размещения Облигаций.

Поданные заявки со стороны Участников торгов являются офертами о заключении договоров купли-продажи, направленных на отчуждение размещаемых Облигаций их первому владельцу.

При этом заключение сделки по размещению Облигаций на основании заявки, поданной в период сбора предварительных заявок в порядке и на условиях, установленных ниже, осуществляется в Дату начала размещения Облигаций.

Заявка на приобретение Облигаций, которая выставляется в период сбора предварительных заявок, должна содержать следующие значимые условия:

- цена приобретения;
- количество Облигаций;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- Дата активации заявки;
- в поле «ссылка» указывается приемлемый для потенциального покупателя размер процента (купона) на первый купонный период.
- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

В качестве цены приобретения должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная в соответствии с настоящим Решением о выпуске.

В качестве количества Облигаций должно быть указано максимальное количество Облигаций, которое потенциальный покупатель обязуется приобрести по определенной до Даты начала размещения ставке купонного дохода. При этом потенциальный покупатель соглашается с тем, что его заявка может быть удовлетворена частично при условии приобретения целого количества Облигации в случае если Кредитная организация - эмитент на основании анализа сводного реестра заявок, поданных в период сбора предварительных заявок на Бирже, примет решение продать потенциальному приобретателю меньшее количество Облигаций;

В качестве величины процентной ставки купона на первый купонный период указывается та величина (в числовом выражении с точностью до двух знаков после запятой) процентной ставки купона на первый купонный период, при объявлении которой Эмитентом потенциальный покупатель был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке по цене размещения Облигаций, установленной в

соответствии с п.7.3.Решения о выпуске ценных бумаг. При этом потенциальный покупатель соглашается с тем, что его заявка может быть удовлетворена в случае, если Эмитент на основании анализа сводного реестра заявок, поданных в период сбора предварительных заявок на Бирже, установит размер процента (купона) на первый купонный период выше, чем указанной в заявке;

В качестве Даты активации заявки указывается Дата начала размещения Облигаций.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

При подаче заявки в период сбора предварительных заявок процедура контроля обеспечения и блокировка частичного обеспечения по заявкам на покупку Биржей не проводится.

Процедура контроля обеспечения по заявке, поданной в период сбора предварительных заявок, осуществляется в момент активации такой заявки. В случае, если заявка не проходит проверку обеспечения, данная заявка снимается Биржей.

В течение периода сбора предварительных заявок Участники торгов могут подавать и снимать ранее поданные заявки. По окончании периода сбора предварительных заявок Участники торгов не могут изменить или снять поданные ими заявки.

По окончании периода сбора предварительных заявок на приобретение Облигаций Биржа составляет сводный реестр введенных заявок на покупку Облигаций (далее - Сводный реестр заявок, поданных в период сбора предварительных заявок) и передает его Кредитной организации-эмитенту.

Сводный реестр заявок, поданных в период сбора предварительных заявок, содержит все значимые условия каждой заявки - цену приобретения, количество Облигаций, дату и время поступления заявки, величину приемлемой для инвесторов процентной ставки купона на первый купонный период, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок, поданных в период сбора предварительных заявок Кредитная организация - эмитент определяет величину процентной ставки купона на первый купонный период, приобретателей, которым она намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.

Уполномоченный орган управления Кредитной организации - эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (один) день до Даты начала размещения Облигаций.

Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Кредитной организацией - эмитентом в соответствии с п. 15 настоящего Решения о выпуске Облигаций. О принятом решении о величине процентной ставки по первому купону Кредитная организация - эмитент уведомляет Биржу не позднее Даты начала размещения Облигаций.

После раскрытия информации о размере процента (купона) на первый купонный период Кредитная организация - эмитент информирует потенциальных приобретателей, которым Кредитная организация - эмитент на основании анализа Сводного реестра заявок, поданных в период сбора предварительных заявок на Бирже, намеревается продать Облигации в Дату начала размещения Облигаций, о количестве Облигаций, которое Кредитная организация - эмитент намеревается продать указанным приобретателям в Дату начала размещения Облигаций путем направления информационного сообщения с использованием программно-технических средств Биржи или иным способом, позволяющим обеспечить доставку сообщения.

#### **Порядок удовлетворения заявок в дату начала размещения (в течение срока размещения)**

Решением о выпуске Облигаций предусматривается дополнительный период подачи заявок.

В Дату начала размещения Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных приобретателей, включая Участников торгов, которым Кредитная организация - эмитент на основании анализа Сводного реестра заявок, поданных в период сбора предварительных заявок на Бирже, намеревается продать Облигации в Дату начала размещения Облигаций, и которые получили от Кредитной организации - эмитента соответствующее информационное сообщение, могут в течение дополнительного периода подачи заявок на приобретение Облигаций подавать с использованием Системы торгов адресные заявки на покупку Облигаций в адрес Кредитной организации – эмитента.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение дополнительного периода подачи заявок на приобретение Облигаций устанавливаются Биржей.

Заявка на приобретение Облигаций, которая выставляется в течение дополнительного периода подачи заявок на приобретение Облигаций, должна содержать следующие значимые условия:

- цена приобретения;
- количество Облигаций;

- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;

- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

В качестве цены приобретения должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная в соответствии с настоящим Решением о выпуске.

В качестве количества Облигаций должно быть указано максимальное количество Облигаций, которое потенциальный покупатель обязуется приобрести по определенной до Даты начала размещения ставке купонного дохода.

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

В течение дополнительного периода сбора заявок Участники торгов могут подавать и снимать ранее поданные заявки.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

#### Активация заявок

Процедура активации заявок, поданных в период сбора предварительных заявок, производится в соответствии с Правилами Биржи.

Время активации заявок устанавливается Биржей.

В Дату начала размещения Облигаций осуществляется проверка обеспечения заявок, выставленных потенциальными приобретателями в период сбора предварительных заявок, в соответствии с Правилами клиринга, по итогам которой, возможна регистрация сделок. Заявки, не обеспеченные к моменту наступления времени активации заявок, снимаются.

Для заявок, прошедших процедуру контроля обеспечения в момент активации, блокируются денежные средства в размере 100 процентов от объема заявки и комиссий Биржи и Клиринговой организации. После времени наступления активации не допускается постановка и снятие заявок, поданных в период сбора предварительных заявок и в дополнительный период подачи заявок.

После проведения процедуры активации заявок в Дату начала размещения Облигаций ПАО Московская Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку Облигаций (далее по тексту пункта – «Сводный реестр заявок») и передает его Кредитной организации - Эмитенту.

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

На основании анализа Сводного реестра заявок Кредитная организация - эмитент по своему усмотрению определяет заявки Участников торгов, которые она намерена акцептовать и количество Облигаций, которые она намерена акцептовать в отношении заявки Участника торгов (далее – «Акцепт заявок»).

Участник торгов, подавший заявку в адрес Кредитной организации - эмитента, соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Кредитная организация-эмитент заключает в соответствии с Правилами Биржи сделки с приобретателями, которым Кредитная организация - эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю согласно порядку, установленному настоящим Решением о выпуске Облигаций.

При этом первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, которые подавали заявки на приобретение Облигаций в период сбора предварительных заявок и которые получили от Кредитной организации - эмитента соответствующее информационное сообщение.

Факт невыставления встречной адресной заявки Кредитной организацией - эмитентом будет означать, что Кредитной организацией - эмитентом было принято решение об отклонении заявки.

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

Адресная заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- количество Облигаций;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул Клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и

определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с Облигациями является дата заключения сделки;

• прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная в соответствии с настоящим Решением о выпуске.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

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

Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым Кредитная организация - эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок в соответствии с Правилами Биржи с указанием количества бумаг, которое Кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку.

Факт невыставления встречной адресной заявки Кредитной организацией-эмитентом будет означать, что Кредитной организацией - эмитентом было принято решение об отклонении заявки. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Кредитной организацией-эмитентом.

Кредитная организация-эмитент не направляет Участникам торгов отдельных уведомлений (сообщений) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в Дату начала размещения Облигаций после окончания дополнительного периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона, определенной кредитной организацией - эмитентом в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг, выставляемых Участниками торгов в адрес Кредитной организации – эмитента, периода активации и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Начиная со второго дня, следующего за Датой начала размещения Облигаций, покупатели при заключении сделки помимо цены размещения также уплачивают НКД.

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

Одновременно с размещением Облигаций Кредитной организацией - эмитентом предложение к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенных (находящиеся в обращении) облигации Кредитной организации - эмитента того же вида, категории (типа), не планируется.

Облигации данного выпуска не размещаются путем конвертации в акции путем закрытой подписки.

## 2) Наличие или отсутствие возможности осуществления преимущественного права

Права преимущественного приобретения Облигаций данного выпуска не предусмотрено.

## 3) Информация о посредниках, привлекаемых к размещению Облигаций

Размещение ценных бумаг осуществляется Кредитной организацией - эмитентом самостоятельно без привлечения профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих Кредитной организации - эмитенту услуги по размещению ценных бумаг, Кредитная организация - эмитент является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

1	Полное фирменное наименование	Публичное акционерное общество «Совкомбанк»
2	Сокращенное фирменное наименование	ПАО «Совкомбанк»
3	ИНН:	4401116480
4	ОГРН:	1144400000425
5	Место нахождения	156000, г. Кострома, пр. Текстильщиков, д. 46 Московский филиал ПАО «Совкомбанк» Адрес: 123100, г. Москва, Краснопресненская наб., д.14, стр.1

6	<i>Номер, дата выдачи, срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию</i>	Номер лицензии: 144-11954-100000 (на осуществление брокерской деятельности) Дата выдачи: 27 января 2009 года Срок действия: без ограничения срока действия Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России
---	--	---

#### 4) Цена или порядок определения цены размещения Облигаций

Цена размещения Облигаций, устанавливается равной 100 (Ста) долларам США за одну Облигацию, что соответствует 100 (Ста) процентам от ее номинальной стоимости. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель Облигаций при приобретении Облигаций помимо цены размещения также уплачивает накопленный купонный доход (НКД), определяемый по следующей формуле:

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

НКД - накопленный купонный доход, долларов США;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации на дату начала размещения, долларов США;

C1 - размер процентной ставки по первому купону, в процентах годовых не может превышать уровня, установленного Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» для субординированных займов (облигационных выпусков) в иностранной валюте, включаемых в состав источников добавочного капитала кредитной организации;

T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

T0 - дата начала размещения Облигаций.

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

#### 5) Порядок и срок оплаты Облигаций

Расчеты по сделкам купли-продажи ценных бумаг при их размещении производится на условиях «поставка против платежа», в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации, обсуживающей расчеты по сделкам на Бирже.

Обязательным условием приобретения Облигаций является резервирование покупателем достаточного количества денежных средств на счете Участника торгов, от имени которого будет подана заявка на приобретение Облигаций в соответствии с условиями, предусмотренными Решением о выпуске, в НКО АО НРД. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты такого количества ценных бумаг, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых ценных бумаг на счета их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) ценных бумаг.

Денежные расчеты при размещении Облигаций по заключенным сделкам осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

При размещении Облигаций предусмотрена форма оплаты денежными средствами в долларах США в безналичном порядке в соответствии с правилами клиринга Клиринговой организации. Возможность рассрочки при оплате Облигаций не предусмотрена.

Оплата владельцами (приобретателями) Облигаций в неденежной форме не допускается.

При размещении на Бирже денежные средства, полученные при размещении Облигаций, зачисляются на счет Кредитной организации – эмитента, открытый в НКО АО НРД.

Реквизиты для зачисления денежных средств при размещении Облигаций:

Полное фирменное наименование: **Публичное акционерное общество «Совкомбанк»**

Сокращенное фирменное наименование: **ПАО «Совкомбанк»**

Номер счета: **30411840400001001029**

ИНН получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: **4401116480**

КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: **440101001**

Кредитная организация:

Полное фирменное наименование на русском языке: *Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»*  
Сокращенное фирменное наименование на русском языке: *НКО АО НРД*  
Место нахождения: *город Москва, улица Спартаковская, дом 12*  
Почтовый адрес: *105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12*  
ИНН: *7702165310*  
БИК: *044525505*  
КПП: *770101001*  
Банк-корреспондент: *JPMorgan Chase Bank, New York*  
Счет НКО АО НРД в банке-корреспонденте: *400942356*  
СВИФТ код банка-корреспондента: *CHASUS33*

### **7.3.2. Порядок и условия размещения Облигаций путем конвертации**

Размещение Кредитной организацией - эмитентом Облигаций путем конвертации не осуществляется.

### **7.3.3. Облигации данного выпуска не размещаются путем конвертации в акции путем закрытой подписки.**

### **7.3.4. Облигации данного выпуска не размещаются в несколько этапов с разными условиями размещения.**

## **8. Порядок и срок выплаты доходов.**

### **8.1. Размер дохода или порядок его определения.**

#### **Размер дохода по облигациям**

Размер дохода по Облигациям за каждый купонный период устанавливается в цифровом выражении в виде процента от номинальной стоимости Облигации.

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

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период (далее по тексту – «купонные периоды»).

Период обращения Облигаций разделен на купонные периоды, длительность каждого из которых, устанавливается равной 182 (Ста восемьдесят два) дням.

Датой начала первого купонного периода является дата начала размещения Облигаций.

Дата начала каждого купонного периода определяется по формуле:

$$\text{ДНКП}(i) = \text{ДНР} + 182 * (i-1), \text{ где}$$

ДНР – дата начала размещения Облигаций, установленная в соответствии с п. 7.2 Решения о выпуске ценных бумаг;

$i$  - порядковый номер купонного периода ( $i=1,2,3..n$ );

ДНКП( $i$ ) – дата начала  $i$ -го купонного периода.

Дата окончания каждого купонного периода определяется по формуле:

$$\text{ДОКП}(i) = \text{ДНР} + 182 * i, \text{ где}$$

ДНР – дата начала размещения Облигаций, установленная в соответствии с п. 7.2 Решения о выпуске ценных бумаг;

$i$  - порядковый номер купонного периода ( $i=1,2,3..n$ );

ДОКП( $i$ ) – дата окончания  $i$ -го купонного периода.

#### **Порядок определения размера процента (купона) по Облигациям**

##### 1) Порядок определения процентной ставки по первому купону:

Процентная ставка по первому купону определяется решением уполномоченного органа управления Кредитной организации - эмитента не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения Облигаций.

##### 2) Порядок определения процентных ставок купонов начиная со второго:

Одновременно с определением процентной ставки по первому купону уполномоченный орган управления Кредитной организации – эмитента определяет количество последующих, идущих друг за другом купонных периодов начиная со второго купонного периода, процентная ставка, по которым

устанавливается равной процентной ставке по первому купону. При этом количество купонных периодов процентная ставка, по которым может быть установлена равной процентной ставке по первому купону, не может быть меньше 11 (Одиннадцати) купонных периодов.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону раскрывается Кредитной организацией - эмитентом в соответствии с п. 15 настоящего Решения о выпуске Облигаций. О принятом решении Кредитная организация - эмитент уведомляет Биржу не позднее Даты начала размещения Облигаций.

В случае, если Облигации не будут погашены по усмотрению Кредитной организации-эмитента в соответствии с п. 10.3.3 Решения о выпуске ценных бумаг, в дату окончания последнего купонного периода, ставка по которому установлена ранее, размер процентной ставки на каждые последующие идущие друг за другом 11 (Одиннадцать) купонных периодов периода обращения Облигаций (далее – Очередная часть периода обращения Облигаций) определяются по следующей формуле с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Кредитной организации - эмитента в числовом выражении в дату определения новой ставки купона, которая наступает в 7 (Седьмой) рабочий день до даты начала Очередной части периода обращения Облигаций (далее - Дата определения новой ставки купона):

$$S_k = R + m + 100 \text{ б.п.}, \text{ где:}$$

где:

$S_k$  – процентная ставка  $k$ -ых купонов ( $k$  – купонные периоды Очередной части периода обращения Облигаций)

$R$  - ставка по казначейским облигациям США, равная доходности, указанной в отчете «Selected Interest Rates (Daily) – Н.15» (или в любом заменяющем его впоследствии источнике), публикуемом Федеральной резервной системой США (ее правопреемником или иным органом, осуществляющий функции Федеральной резервной системы США), по находящимся в обращении казначейским облигациям США со сроком погашения, равным 7 годам, на дату, наступающую за 1 (Один) рабочий день до Даты определения новой ставки купона.

В случае, если за 1 рабочий день до Даты определения новой ставки купона отчет «Selected Interest Rates (Daily) – Н.15» (или любой заменяющий его впоследствии источник) не публикуется Федеральной резервной системой США (ее правопреемником или иным органом, осуществляющий функции Федеральной резервной системы США), то величина Базовой ставки определяется как значение публикуемого в информационной системе Bloomberg Terminal, предоставляемой компанией Bloomberg L.P. индекса «US Generic Govt 7 Year Yields» на Дату определения новой ставки купона.

В случае, если на Дату определения новой ставки купона казначейские облигации США отсутствуют в обращении, величина Базовой ставки определяется как верхнее значение диапазона ключевой ставки Федеральной резервной системы США (или иной аналогичной ставки, если на Дату определения новой ставки купона ключевая ставка Федеральной резервной системы США не будет установлена), действующей на Дату определения новой ставки купона, увеличенное на 150 базисных пунктов.

$m$  – величина в базисных пунктах, определяемая Эмитентом перед датой начала размещения Облигаций, но не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций;

б.п. – базисный пункт, равный одной сотой процента;

При этом размер процентной ставки каждого купонного периода Облигаций не может превышать предельную величину процентной ставки по субординированному обязательству, установленной Положением Банка России от 28.12.2012 N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), или иной процентной ставки, установленной Банком России для инструментов в иностранной валюте, подлежащих включению в состав источников добавочного капитала, на Дату определения новой ставки купона.

В случае превышения размера процентной ставки какого-либо из купонных периодов Облигаций предельной величины процентной ставки по субординированному обязательству в иностранной валюте, установленной Положением Банка России от 28.12.2012 N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), или иной процентной ставки, установленной Банком России для инструментов в иностранной валюте, подлежащих включению в состав источников добавочного капитала, на Дату определения новой ставки купона действует процентная ставка равная предельной величине процентной ставки по субординированному обязательству в иностранной валюте, установленной Положением Банка России от 28.12.2012 N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), или иной процентной ставки, установленной Банком России для инструментов в иностранной

валюте, подлежащих включению в состав источников добавочного капитала, на Дату определения новой ставки купона.

Расчет величины купонного дохода на одну Облигацию, выплачиваемого в дату окончания купонного периода, производится по следующей формуле:

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

$K_j$  - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в долларах США;

$j$  - порядковый номер текущего купонного периода;

$\text{Nom}$  – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае, если часть обязательств Кредитной организации - эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций были прекращены в связи с наступлением Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1. Решения о выпуске, в предыдущих купонных периодах или в течение  $j$ -го купонного периода, часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены на дату окончания  $j$ -го купонного периода, в долларах США;

$C_j$  - размер процентной ставки  $j$  - того купона;

$T(j)$  – дата окончания  $j$  - того купонного периода;

$T(j-1)$  - дата окончания купонного периода ( $j-1$ ) - ого купона (для случая первого купонного периода  $T(j-1)$  – это дата начала размещения Облигаций).

$T(j) - T(j-1)$  – длительность купонного периода.

Сумма процентного (купонного) дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одного цента, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целого цента (целых центов) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4, и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в безналичном порядке денежными средствами или в рублях Российской Федерации по курсу доллара США, установленному Банком России на дату выплаты, или в долларах США в порядке, установленном в п.8.2. Решения.

Информация, о том, в какой валюте Эмитентом будет осуществлена выплата, раскрывается Эмитентом в порядке, установленном в пункте 15 Решения о выпуске Облигаций.

#### **Порядок раскрытия (предоставления) кредитной организацией – эмитентом информации о размере (порядке определения размера) процента (купона).**

1) Информация о размере процентной ставки по первому купону, а также информация о порядковых номерах купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, раскрывается в форме сообщения о существенном факте "О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента" не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение, с даты принятия такого решения уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента, если составления протокола не требуется:

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

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу и НРД не позднее Даты начала размещения Облигаций.

2) Информация о ставках купонных периодов Очередной части периода обращения Облигаций, состоящей из 11 (Одиннадцати) купонных периодов, раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в ленте новостей и на странице в сети Интернет, в 7 (Седьмой) рабочий день до даты начала Очередной части периода обращения Облигаций.

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

Эмитент уведомляет Биржу и НКО АО НРД об определенной ставке купонного периода не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала купонного периода, ставка по которому не установлена.

3) Информация о величине π, используемой для расчета процентной ставки купонных периодов Очередной части периода обращения Облигаций, состоящей из 11 (Одиннадцати) купонных периодов, раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 1

(Один) день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента, если составления протокола не требуется:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Эмитент уведомляет Биржу и НКО АО НРД о величине  $m$  не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

### **Иные сведения о порядке определения дохода по облигациям в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о ценных бумагах:**

В связи с тем, что Решением о выпуске Облигаций, не предусматривается возможность определения процентной ставки решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента после государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска Облигаций, у Владельцев Облигаций отсутствует право требовать от Кредитной организации – эмитента приобрести или досрочно погасить Облигации.

### **8.2. Порядок выплаты дохода.**

*Срок (дата) выплаты дохода:*

Период обращения Облигаций разделен на купонные периоды.

Длительность каждого из купонных периодов устанавливается равной 182 (Ста восемьдесят двум) дням. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода. При соответствии выпуска Облигаций требованиям федеральных законов и нормативных актов Банка России, установленным для субординированных облигационных займов и согласовании Банком России включения средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников капитала Кредитной организации – эмитента, досрочная выплата купонного дохода по Облигациям допускается в случае погашения Облигаций, по усмотрению Кредитной организации - эмитента при получении согласования Банка России (Службы текущего банковского надзора Банка России) возможности такого погашения Облигаций, оформленного в письменном виде в произвольной форме. За исключением случаев погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента, досрочная выплата процентов не предусматривается.

Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем.

Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Если до даты окончания соответствующего купонного периода обязательства Кредитной организации - эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций частично прекращены в связи с наступлением События прекращения обязательств, указанного в п.10.4.1. Решения о выпуске облигаций, начисление и выплата купонных доходов по Облигациям производится в виде процентов от оставшейся части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены на дату окончания соответствующего купонного периода.

При условии признания Банком России настоящего облигационного займа субординированным, в случае наступления в течение срока обращения Облигаций События(ий) прекращения обязательств, могут быть прекращены полностью или частично обязательства Кредитной организации – эмитента по выплате начисленных процентов (купонов) по Облигациям.

При этом, купонный доход, выплачиваемый в дату окончания соответствующего купонного периода, рассчитывается в порядке, установленном в п. 8.1 Решения о выпуске Облигаций.

Если в течение периода времени с наступления События прекращения обязательств до Даты прекращения обязательств по Облигациям наступает дата окончания любого купонного периода Облигаций, Эмитент обязан исполнить обязательство по выплате дохода за соответствующий купонный период.

Процентный (купонный) доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на счет Эмитента в НКО АО НРД, не выплачивается.

*Форма расчетов:* безналичная.

*Сроки перечисления начисленных доходов.*

Кредитная организация – эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплаты доходов по Облигациям в денежной форме путем перечисления денежных средств НКО АО НРД. Указанная обязанность считается исполненной Кредитной организацией – эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НКО АО НРД.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в безналичном порядке денежными средствами или в рублях Российской Федерации по курсу доллара США, установленному Банком России на дату выплаты, или в долларах США.

Информация, о том, в какой валюте Эмитентом будет осуществлена выплата, раскрывается Эмитентом в порядке, установленном в пункте 15 Решения о выпуске Облигаций.

Эмитент обязан уведомить НРД не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до даты выплаты о том, в какой валюте будет осуществлена Эмитентом выплата.

В случае, если выплата будет производиться в рублях Российской Федерации, Эмитент обязан направить в НРД не позднее 10-00 по московскому времени рабочего дня, предшествующего дате выплаты, следующую информацию:

- о величине курса доллара США к российскому рублю, по которому будет определяться размер выплаты в расчете на одну Облигацию;

- о величине выплаты в рублях Российской Федерации, по которой будет производиться выплата по Облигациям, в расчете на одну Облигацию. При этом величина выплаты на одну облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, а именно: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

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

*Место выплаты доходов:*

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

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им доходы по Облигациям в денежной форме через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются.

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

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям получают доходы в денежной форме по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Для получения выплат по Облигациям указанным лицам необходимо иметь банковский счет в рублях Российской Федерации, а для получения выплат по Облигациям в долларах США - валютный банковский счет в долларах США, открываемый в кредитной организации.

Указанные лица самостоятельно оценивают и несут риск того, что их личный закон запрещает им инвестировать денежные средства в Облигации или личный закон кредитной организации, в которой такие лица открывают валютный банковский счет в долларах США или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцам таких ценных бумаг денежные выплаты, запрещает такой кредитной организации участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Облигациям.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Депозитарный договор между Депозитарием, являющимся номинальным держателем и осуществляющим учет прав на Облигации, и депонентом может содержать обязанность депонента по наличию валютного банковского счета в долларах США в той же кредитной организации, в которой открыт валютный банковский счет в долларах США такому Депозитарию, осуществляющему учет прав

на Облигации. Клиенты депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение, для обеспечения проведения денежных расчетов в долларах США могут открыть валютный банковский счет в долларах США в таком депозитарии, являющимся кредитной организацией.

Передача доходов по Облигациям в денежной форме осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями, и в которую обязанность Кредитной организации – эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение Облигаций, в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении им подлежащих передаче денежных выплат по Облигациям в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Кредитной организации – эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме, которые подлежат выплате одновременно с осуществлением денежных выплат в счет погашения Облигаций (обязанность Кредитной организации – эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Облигациям), не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

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

Выплаты дохода по Облигациям осуществляется в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Составление списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода не предусмотрено.

*Указывается информация о наличии (отсутствии) у кредитной организации – эмитента права отказаться в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по облигациям.*

В случае, если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала, Кредитная организация – эмитент вправе отказаться в одностороннем порядке от уплаты дохода по Облигациям выпуска.

Приобретение Облигаций данного выпуска означает согласие приобретателя (владельца) Облигаций с возможностью принятия в указанном случае Кредитной организацией – эмитентом без согласия владельцев Облигаций решения (решений) об отказе от уплаты доходов по Облигациям данного выпуска.

В течение периода обращения Облигаций Эмитент может принять решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты дохода по Облигациям по купонному (купонным) периоду (периодам), по которому (которым) Кредитной организацией – эмитентом начислен доход.

Решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты дохода по Облигациям по купонному (купонным) периоду (периодам), по которому (которым) Кредитной организацией – эмитентом начислен доход, принимается уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента не позднее, чем за 14 рабочих дней до даты окончания очередного купонного периода, по которому начислен доход. Решение об отказе от уплаты дохода по Облигациям принимается уполномоченным органом управления Эмитента. Реализация Эмитентом указанного права не влечет за собой возникновение финансовых санкций за неисполнение обязательств по уплате процентов по субординированному облигационному займу. Реализация Эмитентом указанного права осуществляется в отношении всех Облигаций выпуска.

*Порядок и срок раскрытия информации об отказе кредитной организации-эмитента от уплаты процента (купона) по облигациям.*

Сообщение о принятии решения уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента о реализации права отказа в одностороннем порядке от уплаты дохода по Облигациям выпуска раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составления протокола не требуется, и не позднее даты окончания купонного периода:

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

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

Указанное сообщение о существенном факте будет содержать индивидуальный государственный регистрационный номер Облигаций, владельцам которых Кредитной организацией – эмитентом не будет выплачен доход, размер такого дохода (в процентах и в абсолютной величине) по каждой Облигации, период, за который указаный доход начислен, дата принятия решения об отказе от уплаты дохода по Облигациям, уполномоченный орган Кредитной организации – эмитента, принявший решение об отказе от уплаты дохода по Облигациям, иная информация по усмотрению Кредитной организации – эмитента, в том числе указание на то, что реализация Эмитентом указанного права не влечет за собой возникновение финансовых санкций за неисполнение обязательств по уплате процентов по субординированному облигационному займу.

*Порядок уведомления кредитной организацией – эмитентом депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение сертификата облигаций, организаторов торговли об отказе кредитной организации – эмитента от уплаты процента (купона) по облигациям данного выпуска:*

Кредитная организация-эмитент уведомляет НКО АО НРД и Биржу о принятом решении об отказе Кредитной организации – эмитента от уплаты процента (купона) по Облигациям не позднее следующего рабочего дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение или с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента, если составления протокола не требуется.

*Иные сведения об условиях и порядке выплаты доходов:*  
отсутствуют.

## **9. Срок и порядок обращения облигаций.**

### **9.1. Указывается срок обращения облигаций.**

Срок обращения Облигаций не установлен.

Период обращения Облигаций истекает в случае их погашения по усмотрению Кредитной организации – эмитента в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг.

В любой день купонного периода, периода обращения Облигаций размер дохода по Облигациям НКД рассчитывается по следующей формуле:

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

$K_j$  - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в долларах США;

$j$  - порядковый номер текущего купонного периода;

$Nom$  – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае, если часть обязательств Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций были прекращены в связи с наступлением Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1. Решения о выпуске, в предыдущих купонных периодах или в течение  $j$ -го купонного периода, часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены на дату окончания  $j$ -го купонного периода, в долларах США;

$C_j$  - размер процентной ставки  $j$  - того купона;

$T(j)$  – дата окончания  $j$  - того купонного периода;

$T(j-1)$  - дата окончания купонного периода ( $j-1$ ) - ого купона (для случая первого купонного периода  $T(j-1)$  – это дата начала размещения Облигаций).

$T(j) - T(j-1)$  – длительность купонного периода.

Сумма процентного (купонного) дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одного цента, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целого цента (целых центов) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4, и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в безналичном порядке денежными средствами или в рублях Российской Федерации по курсу доллара США, установленному Банком России на дату выплаты, или в долларах США.

Информация, о том, в какой валюте Эмитентом будет осуществлена выплата, раскрывается Эмитентом в порядке, установленном в пункте 15 Решения о выпуске Облигаций.

### **9.2. Ограничения, связанные с обращением облигаций.**

Облигации допускаются к свободному обращению как на биржевом, так и на внебиржевом рынках. Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске, Проспекта ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации.

Обращение Облигаций запрещается до их полной оплаты, а если процедура эмиссии сопровождается государственной регистрацией отчета об итогах выпуска Облигаций, – также до государственной регистрации отчета об итогах их выпуска, если иное не предусмотрено Федеральным законом от 22.04.96. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

В целях размещения Облигаций по открытой подписке и обеспечения дальнейшего публичного обращения Облигаций выпуск Облигаций сопровождается государственной регистрацией Проспекта ценных бумаг, который подготовлен в отношении Облигаций.

Публичное обращение Облигаций допускается только при соблюдении следующих условий:

- (1) государственной регистрации Проспекта ценных бумаг в отношении Облигаций и
- (2) раскрытия Кредитной организацией - эмитентом информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и в порядке, установленном п. 15 Решения о выпуске Облигаций.

На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до погашения Облигаций.

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

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

Не позднее 30 дней после завершения размещения Облигаций Кредитная организация - эмитент обязана представить в регистрирующий орган отчет об итогах выпуска Облигаций, а при соблюдении условий, указанных в статье 25 Федерального закона "О рынке ценных бумаг" от 22.04.1996 № 39-ФЗ вместо отчета об итогах выпуска Облигаций вправе представить уведомление об итогах выпуска Облигаций. Кредитная организация - эмитент обязана раскрыть информацию о намерении представить уведомление об итогах выпуска Облигаций до начала их размещения.

## **10. Сведения о порядке погашения (досрочного погашения) облигаций и прекращения обязательств по облигациям.**

### **10.1. Погашение облигаций.**

Форма погашения облигаций:

денежными средствами или в рублях Российской Федерации по курсу доллара США, установленному Банком России на дату выплаты, или в долларах США в безналичном порядке в случаях, установленных п.10.3.3 Решения о выпуске.

Информация, о том, в какой валюте Эмитентом будет осуществлена выплата, раскрывается Эмитентом в порядке, установленном в разделе 15 Решения о выпуске.

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

### **10.2. Погашение облигаций по истечении срока обращения**

Срок (дата) погашения Облигаций не установлен.

Предусмотрено погашение Облигаций, по усмотрению Кредитной организации - эмитента в случаях, установленных п.10.3.3 Решения о выпуске.

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателей (владельцев) Облигаций с возможностью их погашения по усмотрению Кредитной организации – эмитента. Погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций данного выпуска.

Порядок получения выплат при погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента указан в п.10.3.3 Решения о выпуске.

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

#### **10.3.1. Наличие (отсутствие) возможности досрочного погашения облигаций выпуска по требованию их владельцев и (или) по усмотрению кредитной организации - эмитента.**

Условиями выпуска досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев не предусмотрено.

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

Погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента допускается только после полной оплаты Облигаций, а если процедура эмиссии сопровождается государственной регистрацией отчета об итогах выпуска Облигаций, также после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска.

В случае, если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов и нормативных актов Банка России, установленных для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала Кредитной организации-эмитента, погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента допускается только после получения согласия Банка России в соответствии с условиями пункта 10.3.3 настоящего Решения о выпуске Облигаций.

Облигации, погашенные Кредитной организацией – эмитентом, не могут быть вновь выпущены в обращение.

### **10.3.2. Порядок досрочного погашения облигаций по требованию владельцев облигаций.**

Условиями выпуска досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев не предусмотрено.

### **10.3.3. Порядок досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента.**

Приобретение Облигаций выпуска означает согласие приобретателя (владельца) Облигаций на осуществление Кредитной организацией – эмитентом погашения Облигаций выпуска по усмотрению Кредитной организации - эмитента в порядке, предусмотренном п. 10.3.3 Решения о выпуске Облигаций.

Погашение Облигаций выпуска по усмотрению Кредитной организации – эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций выпуска.

Орган управления, уполномоченный на принятие решения о погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента: единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка.

Кредитная организация - эмитент вправе погасить Облигации по своему усмотрению в следующих случаях:

(а) если после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций или представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в Банк России в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия эмиссии для Кредитной организации - эмитента и владельца(ев) Облигаций, в том числе, но не ограничиваясь, если в результате внесения изменений в налоговое законодательство Российской Федерации, у Кредитной организации-эмитента возникнет обязанность удерживать налоги, не предусмотренные законодательством Российской Федерации на дату утверждения настоящего Решения о выпуске ценных бумаг, или увеличить размер подлежащих уплате налогов в связи с увеличением ставок существующих на дату утверждения настоящего Решения о выпуске налогов, что повлечет увеличение расходов Кредитной организации - эмитента в связи с выпуском Облигаций.

Уполномоченный орган управления Кредитной организации - эмитента может принять решение о выплате дополнительной премии к стоимости погашения Облигаций. Информация об этом раскрывается Кредитной организацией - эмитентом в соответствии с п.15 Решения о выпуске ценных бумаг.

Погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента в таком случае возможно при соответствии их выпуска требованиям федеральных законов и нормативных актов Банка России, установленным для субординированных облигационных займов, согласовании Банком России включения средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников капитала Кредитной организации-эмитента и получении согласования Банка России (Службы текущего банковского надзора Банка России) о возможности погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента, оформленного в письменном виде в произвольной форме;

(б) если не ранее чем через 5 лет с даты включения Облигаций в состав источников добавочного капитала Кредитной организацией – эмитентом будет принято решение о погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента.

При этом при наличии письменного согласия Банка России (Службы текущего банковского надзора Банка России) Кредитная организация - эмитент вправе принять решение о том, что Облигации будут погашены в дату окончания последнего купонного периода, процентная ставка по которому, определена уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента до Даты начала размещения в соответствии с п. 8.1. Решения о выпуске Облигаций либо в дату окончания Очередной части периода обращения Облигаций, состоящей из 11 (Одиннадцати) купонных периодов.

Уполномоченный орган управления Кредитной организации - эмитента может принять решение о выплате дополнительной премии к стоимости погашения Облигаций. Информация об этом

раскрывается Кредитной организацией - эмитентом в соответствии с п.15 Решения о выпуске ценных бумаг.

Погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента в таком случае возможно при соответствии их выпуска требованиям федеральных законов и нормативных актов Банка России, установленным для субординированных облигационных займов, согласовании Банком России включения средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников капитала Кредитной организации-эмитента и получении согласования Банка России (Службы текущего банковского надзора Банка России) о возможности погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента, оформленного в письменном виде в произвольной форме;

(в) если Кредитной организацией - эмитентом получен отказ Банка России (Службы текущего банковского надзора Банка России) на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала в объеме, зарегистрированном в отчете об итогах выпуска Облигаций или отраженном в представленном в Банк России уведомлении об итогах выпуска Облигаций. Погашение Облигаций в таком случае осуществляется без согласования с Банком России (Службой текущего банковского надзора Банка России).

### **Стоимость (порядок определения стоимости) погашения облигаций выпуска по усмотрению кредитной организации - эмитента:**

Погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента производится по цене, равной 100% номинальной стоимости Облигации.

Если до даты погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента обязательства Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций частично прекращены в связи с наступлением Событий прекращения обязательств, указанных в п.10.4.1. Решения о выпуске, погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента производится по цене, равной 100% от оставшейся части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены, на дату погашения.

Также при погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента владельцам Облигаций, будет выплачен купонный доход, рассчитанный на дату погашения Облигаций в соответствии с пунктом 9.1 Решения о выпуске.

Погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств в НКО АО НРД.

В случае погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента по основаниям подпункта (а) и подпункта (б) пункта 10.3.3 Решения о выпуске, уполномоченный орган управления Кредитной организации-эмитента может принять решение о выплате дополнительной премии к стоимости погашения Облигаций. Информация о размере дополнительной премии и порядке ее выплаты будет содержаться в сообщении о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», которое раскрывается Кредитной организацией - эмитентом не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до дня осуществления погашения по основаниям подпункта (а) и подпункта (б) пункта 10.3.3 Решения о выпуске в соответствии с п. 15 Решения о выпуске ценных бумаг.

### **Порядок и условия погашения облигаций.**

Облигации могут быть погашены по усмотрению Кредитной организации - эмитента только при наступлении одного из следующих событий (далее – «Событие погашения»):

(А) Согласование Банком России (Службой текущего банковского надзора Банка России) возможности погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента по основаниям подпункта (а) пункта 10.3.3 настоящего Решения о выпуске.

(Б) Согласование Банком России (Службой текущего банковского надзора Банка России) возможности погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента по основаниям подпункта (б) пункта 10.3.3 настоящего Решения о выпуске.

(В) Получение Кредитной организацией - эмитентом отказа Банка России (Службы текущего банковского надзора Банка России) на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала по основаниям подпункта (в) пункта 10.3.3 Решения о выпуске.

Наступлением событий, указанных в подпунктах (А) и (Б) указанных выше, является получение Кредитной организацией - эмитентом в письменном виде в произвольной форме согласования Банком России (Службой текущего банковского надзора Банка России) возможности погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента.

Наступлением события, указанного в подпункте (В), является получение Кредитной организацией - эмитентом в письменном виде в произвольной форме отказа Банка России (Службы текущего банковского надзора Банка России) на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала в объеме, зарегистрированном в отчете об итогах выпуска Облигаций или отраженном в представленном в Банк России уведомлении об итогах выпуска Облигаций.

Для получения согласования Банком России (Службой текущего банковского надзора Банка России) возможности погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента в соответствии с подпунктами (А) или (Б) указанными выше Кредитная организация - эмитент направляет ходатайство о согласовании погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента в Банк России (Службу текущего банковского надзора Банка России).

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», в следующие сроки с даты направления Кредитной организацией - эмитентом в Банк России (Службу текущего банковского надзора Банка России) ходатайства о согласовании погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента, если иное не установлено законодательством Российской Федерации:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Банк России (Служба текущего банковского надзора Банка России) в месячный срок со дня получения ходатайства согласовывает возможность погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента либо отказывает в согласовании возможности погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента.

Информация о принятом Банком России (Службой текущего банковского надзора Банка России) решении раскрывается Кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения Кредитной организацией - эмитентом от Банка России (Службы текущего банковского надзора Банка России) письменного уведомления о принятом решении:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

О получении Кредитной организацией - эмитентом в письменном виде в произвольной форме согласования Банком России (Службой текущего банковского надзора Банка России) возможности погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента в соответствии с настоящим Решением о выпуске Кредитная организация - эмитент информирует Биржу и НРД не позднее следующего дня с даты получения соответствующего уведомления.

**Срок (порядок определения срока), в течение которого кредитной организацией – эмитентом может быть принято решение о погашении облигаций по ее усмотрению:**

*Срок, в течение которого Кредитной организацией – эмитентом может быть принято решение о погашении Облигаций по ее усмотрению (в случае погашения в соответствии с подпунктом (А) или (Б):*

Решение о погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента в случае наступления События погашения в соответствии с подпунктом (А) или (Б) указанным выше может быть принято Кредитной организацией - эмитентом только после его предварительного согласования с Банком России (Службой текущего банковского надзора Банка России), оформленного в письменном виде в произвольной форме.

При отсутствии согласования с Банком России (Службой текущего банковского надзора Банка России), оформленного в письменном виде в произвольной форме, возможности погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента в соответствии с подпунктом (А) или (Б) указанным выше Кредитная организация - эмитент не вправе принимать решение о погашении Облигаций.

После получения согласия Банка России (Службы текущего банковского надзора Банка России), оформленного в письменном виде в произвольной форме, о возможности погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента уполномоченный орган управления Кредитной организации – эмитента, принимает решение о погашении Облигаций не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты истечения трех календарных месяцев со дня получения

Кредитной организацией - эмитентом согласования, выданного Банком России (Службой текущего банковского надзора Банка России).

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до дня осуществления такого погашения и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организацией - эмитента, на котором принято такое решение, с даты принятия такого решения уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента, если составления протокола не требуется:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также информацию о стоимости погашения, дате и порядке осуществления Кредитной организацией - эмитентом погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента.

При этом для случая указанного в подпункте (Б) данного пункта 10.3.3 Решения о выпуске Облигаций решение о погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента принимается уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты осуществления погашения с учетом того, что дата погашения Облигаций должна совпадать с датой окончания купонного периода, в дату окончания которого будет осуществлено погашение Облигаций, по усмотрению Кредитной организации - эмитента.

В случае если Кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания действия выданного Банком России (Службой текущего банковского надзора Банка России) согласия на погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента, не принято решение о погашении Облигаций, то считается, что возможность погашения по усмотрению Кредитной организации - эмитента, установленная подпунктом (А) или (Б) указанным выше не используется, и Кредитная организация - эмитент не вправе погасить выпуск Облигаций в соответствии с подпунктом (А) или (Б) до получения нового согласия Банка России (Службы текущего банковского надзора Банка России) в порядке, описанном выше.

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе о дате и условиях проведения погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

*Срок, в течение которого Кредитной организацией – эмитентом может быть принято решение о погашении Облигаций по ее усмотрению (в случае погашения в соответствии с подпунктом (В)):*

В случае наступления События погашения Облигаций в соответствии с подпунктом (В) указанным выше решение о погашении Облигаций принимается уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента, после наступления События погашения в соответствии с подпунктом (В), но не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты осуществления погашения по усмотрению Кредитной организации - эмитента.

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до дня осуществления такого погашения и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организацией - эмитента, на котором принято такое решение, с даты принятия такого решения уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента, если составления протокола не требуется:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также информацию о стоимости погашения, дате и порядке осуществления Кредитной организацией - эмитентом погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента.

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе о дате и условиях проведения погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

**Срок, в течение которого облигации могут быть погашены кредитной организацией – эмитентом по ее усмотрению:**

В случае принятия Кредитной организацией - эмитентом решения о погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента Облигации будут погашены в дату, определенную Кредитной организацией - эмитентом, с учетом порядка и сроков раскрытия информации, изложенных выше.

Датой начала погашения Облигаций является дата, определенная Кредитной организацией - эмитентом и наступающая не ранее, чем на 14 (Четырнадцатый) рабочий день с даты раскрытия информации Кредитной организацией-эмитентом о принятом решении о погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента.

При этом дата погашения Облигаций для События погашения (Б) должна совпадать с датой окончания соответствующего купонного периода.

Даты начала и окончания погашения Облигаций совпадают.

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

Кредитная организация – эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента путем перечисления денежных средств депозитарию, осуществляющему их обязательное централизованное хранение. Указанная обязанность считается исполненной Кредитной организацией – эмитентом с даты поступления денежных средств на счет депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение Облигаций.

Владельцы Облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента через депозитарий, осуществляющий учет прав на облигации, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между Депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Облигациям.

Для получения выплат по Облигациям указанные лица должны иметь банковский счет в рублях Российской Федерации и валютный банковский счет в долларах США, открываемый в кредитной организации. Указанные лица самостоятельно оценивают и несут риск того, что их личный закон может запрещать им инвестировать денежные средства в Облигации или личный закон кредитной организации, в которой такие лица открывают валютный банковский счет в долларах США или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Облигациям денежными средствами и иные причитающиеся владельцам Облигаций денежные выплаты, может запрещать такой кредитной организации участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Облигациям. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам. Депозитарный договор между Депозитарием, являющимся номинальным держателем и осуществляющим учет прав на Облигации, и депонентом может содержать обязанность депонента по наличию банковского счета в рублях Российской Федерации и валютного банковского счета в долларах США в той же кредитной организации, в которой открыт валютный банковский счет в долларах США такому Депозитарию, осуществляющему учет прав на Облигации. Клиенты депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение Облигаций, для обеспечения проведения денежных расчетов в долларах США могут открыть валютный банковский счет в долларах США в таком депозитарии, являющимся кредитной организацией.

Выплата при погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента производится в безналичном порядке денежными средствами или в рублях Российской Федерации по курсу доллара США, установленному Банком России на дату выплаты, или в долларах США.

Информация, о том, в какой валюте Эмитентом будет осуществлена выплата, раскрывается Эмитентом в порядке, установленном в пункте 15 Решения о выпуске Облигаций.

Эмитент обязан уведомить НРД не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до даты выплаты о том, в какой валюте будет осуществлена Эмитентом выплата.

В случае, если выплата будет производиться в рублях Российской Федерации, Эмитент обязан направить в НРД не позднее 10-00 по московскому времени рабочего дня, предшествующего дате выплаты, следующую информацию:

- о порядке расчета размера выплаты в рублях Российской Федерации и величине курса/курсов, по которому будет производиться выплата по Облигациям; - о величине выплаты в рублях Российской Федерации по курсу, по которому будет производиться выплата по Облигациям, в расчете на одну Облигацию. При этом величина выплаты определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, а именно: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

Передача денежных выплат в счет погашения Облигаций осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями, и в которую Облигации подлежат погашению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение Облигаций, в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении им подлежащих передаче денежных выплат в счет погашения Облигаций, в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Кредитной организации – эмитента по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

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

Погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Приобретатель Облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что его личный закон может запрещать ему инвестировать денежные средства в Облигации. Приобретатель Облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что личный закон Депозитария, в котором ему открыт счет депо, предназначенный для учета прав на Облигации или личный закон Депозитария/международного центрального депозитария, по счету депо которого должна пройти операция с Облигациями, может запрещать данному Депозитарию содействовать финансированию в Облигации Эмитента. финансированию в Облигации Эмитента.

Списание Облигаций со счетов депо производится:

- после исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода и погашению номинальной стоимости Облигаций, или

- в случае полного прекращения обязательств Кредитной организации – эмитента перед владельцами Облигаций в Дату прекращения обязательств после наступления Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1 Решения о выпуске, при условии признания Банком России настоящего облигационного займа субординированным.

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

Облигации, погашенные Кредитной организацией – эмитентом, не могут быть вновь выпущены в обращение.

*Порядок раскрытия информации о порядке и условиях погашения по усмотрению Кредитной организации - эмитента, в том числе о стоимости погашения облигаций:*

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента определен в п. 15 Решения о выпуске Облигаций.

*Порядок раскрытия информации об итогах погашения облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, в том числе о количестве погашенных облигаций:*

Порядок раскрытия информации об итогах погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента определен в п. 15 Решения о выпуске Облигаций.

*Иные сведения об условиях погашения облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о ценных бумагах:*

Кредитная организация - эмитент обязана уведомить регистрирующий орган об осуществленном погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента в порядке и сроки, установленные нормативными актами Банка России.

#### **10.4. Прекращение обязательств по выплате суммы основного долга и невыплаченного процента (купона) по облигациям, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по облигациям.**

##### **10.4.1. Прекращение обязательств по облигациям.**

В случае если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала, в случае наступления одного из двух следующих событий (далее – «Событие прекращения обязательств»):

- значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное Кредитной организацией - эмитентом в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, достигло уровня ниже 5,125 процента в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней Кредитной организацией - эмитентом (далее – Событие прекращения обязательств А);

или

- Советом директоров Банка России утвержден план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Кредитной организации - эмитента или Комитетом банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», также Советом директоров Банка России) утвержден план участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство или АСВ) в осуществлении мер по предупреждению банкротства Кредитной организации - эмитента, предусматривающих оказание Банком России или Агентством финансовой помощи, в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" (далее – Событие прекращения обязательств Б) наступают следующие последствия:

обязательства Кредитной организации - эмитента по возврату суммы основного долга по Облигациям, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям прекращаются полностью либо частично, невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Кредитной организации - эмитента по выплате суммы начисленных процентов по субординированному облигационному займу.

В случае убытков Кредитной организации - эмитента, следствием которых является возникновение События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б, указанные обязательства Кредитной организации – эмитента прекращаются после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации – эмитента.

Указанные последствия могут не наступить в случае, если уполномоченным органом Эмитента в рамках принятия решения об очередности прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам), выпускам субординированных облигационных займов, не принято решение о прекращении обязательств по Облигациям настоящего выпуска.

Уполномоченным органом Эмитента в рамках принятия решения об очередности прекращения обязательств Эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам), выпускам субординированных облигационных займов может быть принято решение о полном либо частичном прекращении обязательства Кредитной организации - эмитента по Облигациям настоящего выпуска только после прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам), выпускам субординированных облигационных займов, предоставленным или размещенным до Даты начала размещения Облигаций настоящего выпуска, определенной в соответствии с п. 7.2. Решения о выпуске.

**Очередность прекращения обязательств по Облигациям по отношению к иным субординированным обязательствам кредитной организации-эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам), выпускам субординированных облигационных займов (для События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б).**

Решение об очередности прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам), выпускам субординированных облигационных займов принимает уполномоченный орган Эмитента с учетом следующего:

- при наличии у Кредитной организации-эмитента нескольких субординированных кредитов (депозитов, займов), нескольких выпусков субординированных облигационных займов обязательства по Облигациям настоящего выпуска прекращаются в очередности, установленной уполномоченным органом Эмитента, и в сумме (количестве выпусков), позволяющей (позволяющем) восстановить значение норматива достаточности базового капитала до уровня не ниже 5,125 процентов, а в случае реализации плана участия Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка – до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И.

Информация о принятии решения уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента об очередности прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам), выпускам субординированных облигационных займов раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента (даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента:

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

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

В Дату прекращения обязательств, которой является 30-й (Тридцатый) рабочий день с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о возникновении События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б, или дата, совпадающая с Датой погашения Облигаций, если она наступает в течение периода времени с даты наступления События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б и до 30-го (Тридцатого) рабочего дня с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о возникновении Событий прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б, но до даты начала фактического осуществления Банком России или АСВ мер в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)", наступают следующие последствия:

- обязательства Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращаются полностью либо частично;
- начисленные и невыплаченные проценты (купоны) по Облигациям не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Кредитной организации - эмитента по выплате суммы начисленных процентов (купонов) по Облигациям;
- прекращаются обязательства Кредитной организации – эмитента по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям.

Указанные последствия действуют до восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации - эмитента до уровня не ниже 5,125 процентов, а в случае реализации плана участия Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка - до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И.

В случае убытков Кредитной организации - эмитента, следствием которых являются Событие прекращения обязательств А или Событие прекращения обязательств Б прекращение обязательств по Облигациям по выплате основного долга и невыплаченного дохода по Облигациям, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям возможно только после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации – эмитента с учетом условий, определенных в подпункте 10.4.1. Решения о выпуске.

#### **Порядок и срок раскрытия информации о наступлении События прекращения обязательств А.**

Информация о наступлении События прекращения обязательств А публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты События прекращения обязательств А:

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

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

В случае наступления События прекращения обязательств А, Кредитная организация- эмитент не позднее третьего рабочего дня с даты возникновения События прекращения обязательств А обязана

направить соответствующую информацию в Банк России (Службу текущего банковского надзора Банка России).

Не позднее третьего рабочего дня с даты возникновения События прекращения обязательств А Кредитная организация – эмитент обязана также представить в Банк России (Службу текущего банковского надзора Банка России) информацию о совокупном объеме обязательств Кредитной организации по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним, а также требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), по которым прекращаются обязательства Кредитной организации, а также информацию о совокупной сумме прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты, необходимой для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации – эмитента до уровня не ниже 5,125 процентов. Кроме этого Кредитная организация – эмитент предоставляет информацию о подходах к реализации условий выпуска Облигаций о прекращении обязательств.

Банк России (Служба текущего банковского надзора Банка России) по результатам проверки представленной выше информации не позднее 14-го рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в течение которого возникло Событие прекращения обязательств А осуществляет размещение на официальном сайте Банка России следующей информации:

о наступлении События прекращения обязательств А, о совокупном объеме обязательств Кредитной организации по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним, а также требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), по которым прекращаются обязательства Кредитной организации, а также информацию о совокупной сумме прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты, необходимой для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации – эмитента до уровня не ниже 5,125 процентов, информацию о подходах к реализации условий выпуска Облигаций, а также прекращении обязательств (далее – информация Банка России о наступлении События прекращения обязательств А). Эмитент уведомляет Биржу о наступлении События прекращения обязательств А не позднее третьего рабочего дня с даты раскрытия информации Банком России.

Сообщение о раскрытии Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств А раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты раскрытия Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств А:

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

- на странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

#### **Порядок прекращения кредитной организации - эмитентом обязательств по Облигациям данного выпуска (для События прекращения обязательств А)**

После размещения Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств А Кредитная организация – эмитент обязана принять решение об использовании нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации – эмитента.

Прекращение полностью либо частично обязательств Кредитной организации - эмитента по возврату суммы основного долга, а также обязательств по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному облигационному займу, невозмещение и ненакопление невыплаченных процентов вступает в силу только после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации – эмитента в 30-й (Тридцатый) рабочий день с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о наступлении События прекращения обязательств А, но до даты начала фактического осуществления Банком России или АСВ мер в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и действует до восстановления значений норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента до уровня не ниже 5,125 процентов.

#### **Порядок и срок раскрытия информации о прекращении обязательств при наступлении События прекращения обязательств Б.**

Информация о наступлении События прекращения обязательств Б публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты События прекращения обязательств Б:

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

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

Не позднее третьего рабочего дня с даты раскрытия информации Банка России о наступлении События прекращения обязательств Б, Кредитная организация – эмитент обязана представить в Банк России (Службу текущего банковского надзора Банка России) информацию о совокупном объеме обязательств Кредитной организации – эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним, а также требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), по которым прекращаются обязательства Кредитной организации - эмитента, а также о сумме, позволяющей достичь значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России N180-И. Кроме этого, Кредитной организацией - эмитентом предоставляется информация о подходах к реализации условий выпуска Облигаций о прекращении обязательств.

Эмитент уведомляет Биржу о наступлении События прекращения обязательств Б не позднее третьего рабочего дня с даты раскрытия информации Банка России.

#### **Порядок прекращения кредитной организации эмитента обязательств по облигациям данного выпуска (для События прекращения обязательств Б)**

После размещения Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств Б Кредитная организация – эмитент обязана принять решение об использовании нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации – эмитента.

Прекращение полностью либо частично обязательств Кредитной организации - эмитента по возврату суммы основного долга, а также обязательств по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному облигационному займу, невозмещение и ненакопление невыплаченных процентов вступает в силу только после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации – эмитента в 30-й (Тридцатый) рабочий день с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о наступлении События прекращения обязательств Б, но до даты начала фактического осуществления Банком России или АСВ мер в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и действует до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И.

#### **Порядок расчета общей суммы прекращаемых обязательств по облигациям и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой облигации выпуска (для События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б)**

В случае наступления События прекращения обязательств, описанных в настоящем пункте Решения о выпуске, и не позднее, чем за 2 (два) рабочих дня до Даты прекращения обязательств, уполномоченный орган Кредитной организации – эмитента может принять решение (с учетом положений п. 10.4.1. Решения о выпуске) о прекращении обязательств Кредитной организации – эмитента по данному субординированному облигационному займу в размере, необходимом для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации - эмитента до уровня не ниже 5,125 процентов, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, в случае реализации плана участия Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Кредитной организации – эмитента.

Одновременно уполномоченный орган Кредитной организации – эмитента принимает решение (с учетом положений п. 10.4.1. Решения о выпуске) о порядке расчета общей суммы прекращаемых обязательств по Облигациям выпуска и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой Облигации выпуска.

1) Если размер (сумма) обязательств Кредитной организации – эмитента, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств, равен или превышает сумму обязательств Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций на указанную дату, то

обязательства Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращаются полностью, начисленные и невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет полного прекращения обязательств Кредитной организации – эмитента по выплате суммы начисленных процентов по Облигациям, а также полностью прекращаются обязательства Кредитной организации – эмитента по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям.

Презюмируется, что все обязательства Кредитной организации – эмитента по данному субординированному облигационному займу перед владельцами Облигаций прекращаются полностью, владельцы Облигаций не имеют права требовать осуществления Кредитной организацией – эмитентом каких-либо выплат, Облигации списываются со счетов депо.

2) Если размер (сумма) обязательств Кредитной организации – эмитента, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств, меньше суммы обязательств Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций на указанную дату, обязательства Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращаются частично. При этом начисленные и невыплаченные проценты (купоны) на часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по выплате которой прекращаются, не выплачиваются, не возмещаются и не накапливаются, обязательства Кредитной организации – эмитента по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям прекращаются полностью.

Оставшаяся часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по выплате которой не прекращаются, рассчитывается как разность между - совокупной величиной (суммой) обязательств Кредитной организации – эмитента перед владельцами Облигаций по возврату номинальной стоимости Облигаций на Дату прекращения обязательств

и

- размером (суммой) обязательств Кредитной организации – эмитента, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации – эмитента до уровня не ниже 5,125 процентов, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, в случае реализации плана участия Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Кредитной организации – эмитента.

Оставшаяся часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по которой не прекращаются в Дату прекращения обязательств, определяется путем деления полученной разности на количество Облигаций выпуска. Оставшаяся часть номинальной стоимости одной Облигации определяется с точностью до одной копейки, округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9.

Порядок выплаты сумм по Облигациям определен в п. 8.2. Решения о выпуске и п. 8.9.2 Проспекта ценных бумаг. Информация, о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в рублях Российской Федерации или в долларах США, раскрывается Эмитентом в порядке установленном в разделе 15 Решения о выпуске.

Эмитент публикует сообщение о принятии решения о прекращении обязательств Кредитной организации – эмитента по данному субординированному облигационному займу в размере, необходимом для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации – эмитента до уровня не ниже 5,125 процентов, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, в случае реализации плана участия Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Кредитной организации – эмитента, в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента (даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты прекращения обязательств:

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

- на странице в сети Интернет – не позднее 1 (Одного) дня.

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

Эмитент доводит информацию о размере таких обязательств до Биржи и НКО АО НРД в срок не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента, но не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты прекращения обязательств.

Эмитент не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты прекращения обязательств уведомляет Биржу и НКО АО НРД о размере прекращающихся обязательств Кредитной организации – эмитента в Дату прекращения обязательств, в том числе о величине начисленных процентов (купонов) по Облигации, выплата которых прекращается, величине номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигации, обязательства Кредитной организации – эмитента по возврату которой прекращаются, а также о размере обязательств Эмитента, которые не прекращаются в Дату прекращения обязательств (о величине начисленных процентов (купонов) по Облигации и номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигации).

Если Дата прекращения обязательств приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, – прекращение обязательств, предусмотренных настоящим пунктом, производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем.

Прекращение обязательств Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости (части номинальной стоимости) осуществляется через Депозитарию, осуществляющие учет прав на Облигации, депонентами которых являются владельцы Облигаций.

Частичное прекращение обязательств Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости осуществляется в одинаковом проценте от номинальной стоимости Облигаций в отношении всех Облигаций выпуска.

Информация о принятом уполномоченным органом Эмитента порядке расчета общей суммы прекращаемых обязательств по Облигациям выпуска и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой Облигации выпуска, а также очередности прекращения долга по Облигациям выпуска по отношению к иным субординированным обязательствам Кредитной организации-эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) раскрывается в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором приняты соответствующие решения:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Информация о прекращении обязательств по Облигациям (в случае возникновения События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б) раскрывается Эмитентом в следующие сроки с соответствующей Датой прекращения обязательств по Облигациям:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу и НКО АО НРД о прекращении Кредитной организации эмитента обязательств по Облигациям выпуска (для События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б) не позднее следующего дня с Даты прекращения таких обязательств.

**Порядок уведомления кредитной организацией – эмитентом депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение сертификата Облигаций, организаторов торговли об отказе кредитной организации – эмитента от уплаты дохода по Облигациям данного выпуска**

Кредитная организация-эмитент информирует биржу и НКО АО НРД о размещении Банком России на своем официальном сайте информации о наступлении События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б не позднее следующего дня с даты опубликования такой информации.

#### **10.4.2. Прощение долга по облигациям**

Возможность прощения долга по Облигациям выпуска условиями выпуска не предусматривается.

### **11. Сведения о приобретении облигаций в период обращения.**

#### **11.1. Порядок приобретения облигаций по требованию владельцев облигаций.**

Приобретение Облигаций Кредитной организацией – эмитентом по требованию их владельцев не предусмотрено.

#### **11.2. Порядок приобретения облигаций по соглашению с владельцами облигаций.**

Приобретение Облигаций Кредитной организацией – эмитентом по соглашению с их владельцами не предусмотрено.

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

Выпуск Облигаций осуществляется без привлечения платежного агента. Все выплаты по Облигациям будут осуществляться Кредитной организацией – эмитентом без привлечения платежных агентов.

#### **13. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия (предоставления) информации в случае дефолта по облигациям.**

Информация не приводится в соответствии с пунктом 13 Приложения 2 к Инструкции Банка России от 27.12.2013 № 148-И «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации».

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

Облигации размещаются без обеспечения.

#### **15. Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации о выпуске облигаций.**

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске Облигаций в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» №39-ФЗ от 22.04.96 в порядке и сроки, установленные «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Банком России 30.12.14 №454-П (далее – Положение о раскрытии информации), иными нормативными актами Банка России. В случае если на момент наступления события, о котором Кредитная организация - эмитент должна раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами Банка России, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами Банка России, действующими на момент наступления события. Государственная регистрация выпуска ценных бумаг сопровождается регистрацией проспекта ценных бумаг. Кредитная организация – эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске Облигаций в порядке и форме, предусмотренной нормативными правовыми актами Банка России.

Эмитент осуществляет раскрытие информации в ленте новостей информационного агентства, уполномоченного на раскрытие информации на рынке ценных бумаг, ООО «Интерфакс – ЦРКИ» на общедоступном ресурсе [www.e-disclosure.ru](http://www.e-disclosure.ru).

Эмитент использует страницу в сети Интернет, предоставляемую распространителем информации на рынке ценных бумаг: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=30052> (далее - Страница в сети Интернет).

Эмитент размещает на главной (начальной) странице в сети Интернет <https://sovcombank.ru/> ссылку на страницу в сети Интернет, предоставляемую распространителем информации на рынке ценных бумаг, на которой осуществляется опубликование информации Эмитента, либо ссылку на указанную ссылку.

Раскрытие Кредитной организацией - эмитентом информации на этапах процедуры эмиссии Облигаций осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные Положением о раскрытии информации:

(1) Информация о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о размещении Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте. Раскрытие информации происходит в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение о размещении Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух).

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

(2) Информация об утверждении уполномоченным органом управления Эмитента Решения о выпуске ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте. Раскрытие информации происходит в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока,

установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня.
- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

(3) Сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки 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:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

В указанном сообщении помимо прочей информации указываются сведения о намерении Кредитной организации - эмитента представить в регистрирующий орган после завершения размещения ценных бумаг уведомление об итогах выпуска ценных бумаг.

(4) Кредитная организация - эмитент публикует тексты зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет в срок не позднее даты начала размещения Облигаций.

При опубликовании текстов зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг.

Тексты зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг должны быть доступны в сети Интернет с даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для его опубликования в сети Интернет, а если они опубликованы в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех ценных бумаг этого выпуска.

Запрещается размещение путем подписки ценных бумаг выпуска, государственная регистрация которого сопровождается регистрацией проспекта ценных бумаг, ранее даты, с которой Кредитная организация - эмитент предоставляет доступ к проспекту ценных бумаг.

(5) Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Кредитной организацией - эмитентом в срок не позднее, чем за один день до даты начала размещения ценных бумаг:

- в Ленте новостей;
- на странице в сети Интернет.

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

Эмитент уведомляет об определенной дате начала размещения Облигаций ПАО Московская Биржа и НКО АО НРД в срок не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения ценных бумаг.

В случае принятия Кредитной организацией - эмитентом решения о переносе (изменении) даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном настоящим пунктом Кредитная организация - эмитент обязана опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет не позднее одного дня до наступления такой даты.

Эмитент уведомляет о переносе (изменении) даты начала размещения Облигаций ПАО Московская Биржа и НКО АО НРД не позднее одного дня с даты принятия Кредитной организацией - эмитентом решения о переносе (изменении) даты начала размещения Облигаций, и не позднее 1 (одного) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

(6) В случае если в течение срока размещения ценных бумаг Кредитная организация - эмитент принимает решение о внесении изменений в Решение о выпуске и (или) в Проспект ценных бумаг, и

(или) в случае получения Кредитной организацией - эмитентом в течение срока размещения ценных бумаг письменного требования (предписания, определения) Банка России, органа государственной власти о приостановлении размещения ценных бумаг (далее - уполномоченный орган), Кредитной организацией - эмитентом обязана приостановить размещение ценных бумаг и опубликовать сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет.

Сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о внесении изменений в Решение о выпуске и (или) в Проспект ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении ценных бумаг, - с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий, либо даты получения Кредитной организацией - эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под подпись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

В случае если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с требованиями раздела V Положения о раскрытии информации.

(7) После регистрации в течение срока размещения ценных бумаг изменений в Решение о выпуске и (или) в Проспект ценных бумаг, принятия решения об отказе в регистрации таких изменений или получения в течение срока размещения ценных бумаг письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) Кредитная организация - эмитент обязана опубликовать сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на Странице в сети Интернет. Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений в Решение о выпуске и (или) в Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений в Решение о выпуске и (или) в Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под подпись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

В случае если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с требованиями раздела V Положения о раскрытии информации.

(8) В случае регистрации изменений в Решение о выпуске и (или) в Проспект ценных бумаг Кредитная организация - эмитент обязана опубликовать текст зарегистрированных изменений в Решение о выпуске и (или) в Проспект ценных бумаг на странице в сети Интернет в срок не более двух дней с даты опубликования информации о регистрации указанных изменений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации указанных изменений посредством почтовой, факсимильной,

электронной связи, вручения под подпись, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

При опубликовании текста изменений в Решение о выпуске и (или) Проспект ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны дата регистрации указанных изменений и наименование регистрирующего органа, осуществившего их регистрацию.

Текст зарегистрированных изменений в Решение о выпуске должен быть доступен на странице в сети Интернет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования на странице в сети Интернет, а если он опубликован на странице в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования на странице в сети Интернет и до истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для обеспечения доступа на странице в сети Интернет к тексту зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг.

Текст зарегистрированных изменений в Проспект ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования на странице в сети Интернет, а если он опубликован на странице в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования на странице в сети Интернет и до истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для обеспечения доступа на странице в сети Интернет к тексту зарегистрированного Проспекта ценных бумаг.

Тексты зарегистрированных изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг должны быть доступны на странице в сети Интернет с даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для его опубликования на странице в сети Интернет, а если он опубликован на странице в сети Интернет после истечения такого срока, – с даты его опубликования на странице в сети Интернет и до погашения всех ценных бумаг этого выпуска.

В случае если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается Кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг в порядке и сроки, предусмотренные Положением о раскрытии информации.

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

(9) В соответствии с пунктом 26.12 Положения о раскрытии информации в случае раскрытия сообщения о дате начала размещения ценных бумаг, раскрытие сообщения о существенном факте о начале размещения ценных бумаг не требуется.

(10) Сообщение о существенном факте о завершении размещения ценных бумаг публикуется Кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг (даты внесения последней приходной записи по счету депо первого владельца, а в случае размещения не всех ценных бумаг выпуска - даты окончания установленного срока размещения ценных бумаг):

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

(11) Сообщение о заключении Кредитной организацией - эмитентом договора с российским организатором торговли о включении Облигаций в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам российским организатором торговли, а также договора с российской биржей о включении ценных бумаг Кредитной организации - эмитента в котировальный список российской биржи раскрывается Кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О заключении эмитентом договора с российским организатором торговли о включении ценных бумаг эмитента в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, а также договора с российской биржей о включении ценных бумаг эмитента в котировальный список российской биржи» в следующие сроки с даты заключения Эмитентом соответствующего договора с российским организатором торговли, а если такой договор заключается путем составления одного документа, подписанного сторонами, и считается заключенным с момента его подписания российским организатором торговли - дата, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о подписании такого договора российским организатором торговли:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

(12) Информация о включении Облигаций в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам российским организатором торговли раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О включении эмиссионных ценных бумаг эмитента в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам российским организатором торговли» в следующие сроки с даты раскрытия Биржей информации о включении Облигаций в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам российским организатором торговли через представительство Биржи в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления Биржи о принятых решениях посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

(13) Информация о намерении заключать предварительные договоры содержащие обязательство заключить в будущем основной договор, направленный на отчуждение размещаемых облигаций первому владельцу или о намерении собирать на организованных торгах Биржи предварительные заявки на приобретение размещаемых Облигаций раскрывается в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом управления Кредитной организации – эмитента, но не позднее, чем за 1 (один) день до Даты начала размещения Облигаций:

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

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

(14) В случае если Кредитная организация - эмитент будет заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг - Кредитная организация - эмитент раскрывает следующую информацию:

(а) о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры.

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке (включая дату начала и дату окончания срока) и порядке направления оферт с предложением заключить Предварительный договор в форме сообщения о существенном факте "О сведениях, оказывающих по мнению эмитента существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг" в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об установлении срока и порядка направления оферт с предложением заключить Предварительный договор, а также о сроке и порядке получения потенциальными приобретателями Облигаций, сделавшими предложения (оферты) заключить Предварительные договоры, ответа о принятии таких предложений (акцепта), с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента, если составления протокола не требуется:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Облигации и минимальную ставку первого купона по Облигациям, при которой он готов приобрести Облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в Ленте новостей информации о дате начала срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.

Первоначально установленная решением уполномоченного органа управления Кредитной организации - эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением уполномоченного органа управления Кредитной организации - эмитента.

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте "О сведениях, оказывающих, по мнению, эмитента существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг" в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об изменении даты окончания срока для направления оферт от потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор, с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента, если составления протокола не требуется:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

(б) Об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор.

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор раскрывается в форме сообщения о существенном факте "О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг" в следующие сроки с даты истечения срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

(15) В случае если Кредитная организация - эмитент будет собирать на организованных торгах Биржи предварительные заявки на приобретение размещаемых Облигаций, то Кредитная организация - эмитент раскрывает следующую информацию:

а) Информация о периоде сбора предварительных заявок (включая информацию о дате и времени начала периода сбора предварительных заявок и дате и времени его окончания) раскрывается Кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом управления Кредитной организации – эмитента, но не позднее, чем за 1 (один) день до Даты начала размещения Облигаций:

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

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

б) Первоначально установленная решением уполномоченного органа управления Кредитной организации - эмитента дата и время окончания периода сбора предварительных заявок может быть изменена решением уполномоченного органа управления Кредитной организации - эмитента.

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте "О сведениях, оказывающих, по мнению, эмитента существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг" в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом управления Кредитной организации – эмитента, но не позднее, чем за 1 (один) день до Даты начала размещения Облигаций:

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

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

в) Порядок раскрытия информации об истечении периода сбора предварительных заявок:

Информация об истечении периода сбора предварительных заявок раскрывается в форме сообщения о существенном факте "О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг" в следующие сроки с даты истечения периода сбора предварительных заявок:

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

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

(16) Информация о размере процентной ставки по первому купону, а также информация о порядковых номерах купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, раскрывается в форме сообщения о существенном факте "О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента" не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение, с даты принятия такого решения уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента, если составления протокола не требуется:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу и НРД не позднее Даты начала размещения Облигаций.

(17) Информация о ставках купонных периодов Очередной части периода обращения Облигаций, состоящей из 11 (Одиннадцати) купонных периодов, раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в ленте новостей и на странице в сети Интернет, в 7 (Седьмой) рабочий день до даты начала Очередной части периода обращения Облигаций.

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

Эмитент уведомляет Биржу и НКО АО НРД об определенной ставке купонного периода не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала купонного периода, ставка по которому не установлена.

(18) Информация о величине  $m$ , используемой для расчета процентной ставки купонных периодов Очередной части периода обращения Облигаций, состоящей из 11 (Одиннадцати) купонных периодов, раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента, если составления протокола не требуется:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Эмитент уведомляет Биржу и НКО АО НРД о величине  $m$  не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

(19) Информация о намерении Эмитента предоставить уведомление об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее даты начала размещения Облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

(20) После предоставления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг Кредитная организация - эмитент публикует сообщение о представлении в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг эмитента" в следующие сроки с даты направления (представления) указанного уведомления в регистрирующий орган:

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

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

В срок не более 2 (Двух) дней с даты представления (направления) в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг, Эмитент публикует текст представленного уведомления об итогах выпуска ценных бумаг на странице в сети Интернет.

Текст представленного уведомления об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет, в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

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

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

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть опубликован Эмитентом на странице в сети Интернет в срок не более двух дней с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под подпись, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет.

(22) Сообщение о принятии решения уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента о реализации права отказа в одностороннем порядке от уплаты дохода по Облигациям выпуска раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составления протокола не требуется, и не позднее даты окончания купонного периода:

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

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Указанное сообщение о существенном факте будет содержать индивидуальный государственный регистрационный номер Облигаций, владельцам которых Кредитной организацией – эмитентом не будет выплачен доход, размер такого дохода (в процентах и в абсолютной величине) по каждой Облигации, период, за который указанный доход начислен, дата принятия решения об отказе от уплаты дохода по Облигациям, уполномоченный орган Кредитной организации – эмитента, принявший решение об отказе от уплаты дохода по Облигациям, иная информация по усмотрению Кредитной организации – эмитента, в том числе указание на то, что реализация Эмитентом указанного права не влечет за собой возникновение финансовых санкций за неисполнение обязательств по уплате процентов по субординированному облигационному займу.

(23) Порядок раскрытия информации о порядке и условиях погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента, в том числе о стоимости погашения Облигаций:

### 23.1. для событий (А) и (Б)

В случае наступления оснований для погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента по подпункту (А) или подпункту (Б) пункта 10.3.3 Решения о выпуске Кредитная организация - эмитент направляет ходатайство о согласовании погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента в Банк России (Службу текущего банковского надзора Банка России).

Для получения согласования Банком России (Службой текущего банковского надзора Банка России) возможности погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента в соответствии с подпунктами (А) или (Б) указанными в п.10.3.3 Решения о выпуске Кредитная организация - эмитент направляет ходатайство о согласовании погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента в Банк России (Службу текущего банковского надзора Банка России).

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», в следующие сроки с даты направления Кредитной организацией - эмитентом в Банк России (Службу текущего банковского надзора Банка России) ходатайства о согласовании погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента, если иное не установлено законодательством Российской Федерации:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Банк России (Служба текущего банковского надзора Банка России) в месячный срок со дня получения ходатайства согласовывает возможность погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента либо отказывает в согласовании возможности погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента.

Информация о принятом Банком России (Службой текущего банковского надзора Банка России) решении раскрывается Кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения Кредитной организацией - эмитентом от Банка России (Службы текущего банковского надзора Банка России) письменного уведомления о принятом решении:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

О получении Кредитной организацией - эмитентом в письменном виде в произвольной форме согласования Банком России (Службой текущего банковского надзора Банка России) возможности погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента в соответствии с настоящим Решением о выпуске Кредитная организация - эмитент информирует Биржу и НРД не позднее следующего дня с даты получения соответствующего уведомления.

После получения согласия Банка России (Службы текущего банковского надзора Банка России), оформленного в письменном виде в произвольной форме, о возможности погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента уполномоченный орган управления Кредитной организации - эмитента, принимает решение о погашении Облигаций не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты истечения трех календарных месяцев со дня получения Кредитной организацией - эмитентом согласования, выданного Банком России (Службой текущего банковского надзора Банка России).

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до дня осуществления такого погашения и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение, с даты принятия такого решения уполномоченным органом Кредитной организации - эмитента, если составления протокола не требуется:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также информацию о стоимости погашения, дате и порядке осуществления Кредитной организацией - эмитентом погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента.

В случае погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента по основаниям подпункта (а) пункта 10.3.3 Решения о выпуске, уполномоченный орган управления Кредитной организации-эмитента может принять решение о выплате дополнительной премии к стоимости погашения Облигаций. Информация о размере дополнительной премии и порядке ее выплаты будет содержаться в сообщении о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», которое раскрывается Кредитной организацией - эмитентом не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до дня осуществления погашения по основаниям подпункта (а) пункта 10.3.3 Решения о выпуске.

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе о дате и условиях проведения погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

В случае погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента по основаниям подпункта (б) пункта 10.3.3 Решения о выпуске, уполномоченный орган управления Кредитной организации-эмитента может принять решение о выплате дополнительной премии к стоимости погашения Облигаций. Информация о размере дополнительной премии и порядке ее выплаты будет содержаться в сообщении о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», которое раскрывается Кредитной организацией - эмитентом не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до дня осуществления погашения по основаниям подпункта (б) пункта 10.3.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе о дате и условиях проведения погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

## 23.2. для события (В)

В случае наступления События погашения Облигаций в соответствии с подпунктом (В) указанным выше решение о погашении Облигаций принимается уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента, после наступления События погашения в соответствии с подпунктом (В), но не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты осуществления погашения по усмотрению Кредитной организации - эмитента.

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до дня осуществления такого погашения и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение, с даты принятия такого решения уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента, если составления протокола не требуется:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также информацию о стоимости погашения, дате и порядке осуществления Кредитной организацией - эмитентом погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента.

23.3 После погашения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций Кредитная организация - эмитент публикует информацию об итогах погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента в форме сообщений о существенных фактах «О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты погашения Облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

(24) Порядок и срок раскрытия информации о прекращении обязательств Кредитной организации-эмитента, предусмотренном п. 10.4.1 Решения о выпуске.

24.1 Информация о наступлении События прекращения обязательств А публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты События прекращения обязательств А:

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

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

24.2. Сообщение о раскрытии Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств А раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты раскрытия Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств А:

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

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

24.3. Информация о наступлении События прекращения обязательств Б публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты События прекращения обязательств Б:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

24.4 Информация о принятом уполномоченным органом Эмитента порядке расчета общей суммы прекращаемых обязательств по Облигациям выпуска и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой Облигации выпуска, а также очередности прекращения долга по Облигациям выпуска по отношению к иным субординированным обязательствам Кредитной организации-эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) раскрывается в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором приняты соответствующие решения:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

24.5. Эмитент публикует сообщение о принятии решения о прекращении обязательств Кредитной организации – эмитента по данному субординированному облигационному займу в размере, необходимом для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации - эмитента до уровня не ниже 5,125 процентов, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, в случае реализации плана участия Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Кредитной организации - эмитента, в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента (даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты прекращения обязательств:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет – не позднее 1 (Одного) дня.

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

Эмитент доводит информацию о размере таких обязательств до Биржи и НКО АО НРД в срок не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента, но не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты прекращения обязательств.

24.6 Информация о прекращении обязательств по Облигациям (в случае возникновения События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б) раскрывается Эмитентом в следующие сроки с соответствующей Датой прекращения обязательств по Облигациям:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей. Кредитная организация-эмитент информирует Биржу и НКО АО НРД о прекращении Кредитной организации эмитента обязательств по Облигациям выпуска (для События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б) не позднее следующего дня с Датой прекращения таких обязательств.

(25) Информация о принятии решения уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента об очередности прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам), выпускам субординированных облигационных займов раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента (даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента:

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

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

В дату прекращения обязательств, которой является 30-й (Тридцатый) рабочий день с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о возникновении События прекращения обязательств, или дата, совпадающая с Датой погашения Облигаций, если она наступает в течение периода времени с даты наступления События прекращения обязательств и до 30-го (Тридцатого) рабочего дня с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о возникновении События прекращения обязательств, но до даты начала фактического осуществления Банком России или АСВ в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)", («Дата прекращения обязательств») наступают следующие последствия:

- обязательства Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращаются полностью либо частично;
- начисленные и невыплаченные проценты (купоны) по Облигациям не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Кредитной организации - эмитента по выплате суммы начисленных процентов (купонов) по Облигациям;
- прекращаются обязательства Кредитной организации – эмитента по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям.

(26) Информация о выплате сумм купонного дохода и/или номинальной стоимости в долларах США раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», не позднее 5 (Пяти) рабочих дней до даты выплаты по Облигациям:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей. Эмитент обязан уведомить НКО АО НРД о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в долларах США не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до даты выплаты.

26.1 Информация о выплате сумм купонного дохода и/или номинальной стоимости в рублях Российской Федерации раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», не позднее 5 (Пяти) рабочих дней до даты выплаты по Облигациям:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей. Эмитент обязан уведомить НКО АО НРД о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в рублях Российской Федерации не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до даты выплаты.

Эмитент обязан направить в НРД не позднее 10-00 по московскому времени рабочего дня, предшествующего дате выплаты, следующую информацию:

- о порядке расчета размера выплаты в рублях Российской Федерации и о величине курса/курсов доллара США к российскому рублю, по которому будет определяться размер выплаты в расчете на одну Облигацию;

- о величине выплаты в рублях Российской Федерации, по которой будет производиться выплата по Облигациям, в расчете на одну Облигацию. При этом величина выплаты на одну облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, а именно: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

(27) Раскрытие Кредитной организацией - эмитентом информации в форме ежеквартального отчета будет осуществляться в порядке и сроки, предусмотренные Положением о раскрытии информации:

Ежеквартальный отчет составляется по итогам каждого квартала не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания соответствующего квартала Кредитная организация - эмитент обязана публиковать текст ежеквартального отчета на странице в сети Интернет. Текст ежеквартального отчета должен быть доступен на странице Кредитной организации - эмитента в сети Интернет в течение не менее 5 лет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет.

Сведения о раскрытии Кредитной организацией - эмитентом ежеквартального отчета раскрываются в форме сообщения о существенном факте "О раскрытии эмитентом ежеквартального отчета" путем его опубликования в следующие сроки с даты опубликования текста ежеквартального отчета Кредитной организации - эмитента на странице в сети Интернет:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

В случае обнаружения в ежеквартальном отчете, текст которого опубликован на странице в сети Интернет, недостоверной, неполной и (или) вводящей в заблуждение информации, Кредитная организация - эмитент вправе внести в ежеквартальный отчет необходимые изменения и опубликовать текст ежеквартального отчета с внесенными изменениями на странице в сети Интернет взамен ранее опубликованного текста ежеквартального отчета.

Одновременно с опубликованием текста ежеквартального отчета с внесенными изменениями на странице в сети Интернет должно быть опубликовано сообщение об изменении текста ежеквартального отчета. Сообщение об изменении текста ежеквартального отчета должно быть доступно на странице в сети Интернет с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета с внесенными изменениями и до истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для обеспечения доступа на странице в сети Интернет к тексту ежеквартального отчета, в который внесены изменения.

(28) Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным в форме сообщений о существенных фактах в следующем порядке:

Сообщение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся раскрывается в следующие сроки с даты опубликования информации о признании выпуска ценных бумаг Кредитной организацией - эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или дата получения Кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Сообщение о признании выпуска ценных бумаг недействительным раскрывается в следующие сроки с даты получения Кредитной организацией - эмитентом вступившего в законную силу (дата вступления в законную силу полученного Кредитной организацией - эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

(29) Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие информации о своей деятельности в форме ежеквартальных отчетов, сообщений о существенных фактах и консолидированной финансовой отчетности эмитента в объеме и порядке, установленном Положением о раскрытии информации.

Кредитная организация - эмитент обязана обеспечить доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах, публикуемом Кредитной организацией - эмитентом в соответствии с Решением о выпуске Облигаций, Проспектом ценных бумаг и Положением о раскрытии информации, а также в зарегистрированных Решении о выпуске Облигаций, Проспекте ценных бумаг и в изменениях и/или дополнениях к ним, уведомлении или отчету об итогах выпуска ценных бумаг, а также в ежеквартальном отчете, и консолидированной финансовой отчетности, иных документах, обязательное раскрытие которых предусмотрено Положением о раскрытии информации, путем помещения их копий по месту нахождения постоянно действующего исполнительного органа Кредитной организации - эмитента, а до окончания срока размещения – также в местах, указанных в рекламных сообщениях Кредитной организации - эмитента, содержащих информацию о размещении Облигаций.

Кредитная организация - эмитент обязуется по требованию заинтересованного лица предоставить ему копии вышеуказанных документов за плату, не превышающую затраты на их изготовление.

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

**17. Указывается, что лица, предоставившие обеспечение по облигациям, обязуются обеспечить исполнение обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа кредитной организации - эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям, в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения.**

Обеспечение по Облигациям третьими лицами не предусмотрено.

**17.1. Сведения о представителе владельцев облигаций.**

Эмитентом до даты утверждения Решения о выпуске не был определен представитель владельцев облигаций

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

При соответствии Облигаций настоящего выпуска требованиям федеральных законов и нормативных актов Банка России, установленным для субординированных облигационных займов и согласовании Банком России включения средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников капитала Кредитной организации – эмитента изменения и/или дополнения в зарегистрированное Решение о выпуске облигаций и/или зарегистрированный Проспект ценных бумаг вносятся Эмитентом только после их предварительного письменного согласования с Банком России.

После государственной регистрации выпуска Облигаций и до начала размещения Облигаций Эмитент вправе отказаться от размещения Облигаций, представив в регистрирующий орган соответствующие

заявление и отчет об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг, содержащий информацию о том, что ни одна эмиссионная ценная бумага выпуска не размещена.  
Решение об отказе от размещения Облигаций принимает уполномоченный орган Эмитента, к компетенции которого относится вопрос о размещении Облигаций.

Образец

Лицевая сторона

**Публичное акционерное общество «Совкомбанк»**

**Место нахождения:** Российская Федерация, 156000, Костромская область, г. Кострома, проспект  
Текстильщиков, д. 46

**Почтовый адрес:** Российская Федерация, 156000, Костромская область, г. Кострома, проспект  
Текстильщиков, д. 46

**СЕРТИФИКАТ**

**Облигации серии 1B02 документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с  
обязательным централизованным хранением без установленного срока погашения, с  
возможностью погашения по усмотрению кредитной организации – эмитента,  
в количестве 1 000 000 штук номинальной стоимостью 100 (Сто) долларов каждая;  
способ размещения – открытая подписка**

**Облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя**

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций

--

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

Облигации размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц

Настоящий сертификат удостоверяет права на 1 000 000 штук облигаций номинальной стоимостью 100  
(Сто) долларов США каждая и общей номинальной стоимостью 100 000 000 долларов США.

Общее количество ценных бумаг в данном выпуске ценных бумаг составляет 1 000 000 штук.

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

Место нахождения Депозитария: город Москва, улица Спартаковская, дом 12

Председатель Правления

“ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

\_\_\_\_\_

подпись  
М.П.

\_\_\_\_\_

И.О. Фамилия

**1. Вид и иные идентификационные признаки ценных бумаг.**

**Вид ценных бумаг:** облигации.

**Иные идентификационные признаки выпуска ценных бумаг:** серии 1В02 документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением без установленного срока погашения, с возможностью погашения по усмотрению кредитной организации – эмитента (далее по тексту – «Облигации», «Облигации выпуска», «Ценные бумаги выпуска»).

**2. Форма облигаций: документарные**

Облигации данного выпуска являются облигациями с обязательным централизованным хранением. Сведения о депозитарии, осуществляющем обязательное централизованное хранение Облигаций:

1	Полное фирменное наименование	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
2	Сокращенное фирменное наименование	НКО АО НРД
3	Место нахождения	г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12
4	Адрес для направления почтовой корреспонденции	105066, город Москва, улица Спартаковская, дом 12
5	Данные о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности (номер, дата выдачи, орган, выдавший лицензию, срок действия лицензии)	Номер лицензии: 045-12042-000100 Дата выдачи: 19.02.2009 Срок действия: без ограничения срока действия Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: ФСФР России
6	Номер контактного телефона (факса)	тел. +7 (495) 232-05-27 факс. +7 (495) 956-09-38

Облигации выпускаются в документарной форме с оформлением на весь объем выпуска единого сертификата (далее – «Сертификат» либо «Сертификат Облигаций»), подлежащего обязательному централизованному хранению в Небанковской кредитной организации акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «НРД» или «НКО АО НРД»).

Образец Сертификата является приложением к Решению о выпуске облигаций (далее также – «Решение о выпуске» или «Решение о выпуске ценных бумаг» или «Решение о выпуске Облигаций»).

Сертификат Облигаций передается Публичным акционерным обществом «Совкомбанк» (далее по тексту – «Кредитная организация – эмитент» или «Эмитент») на хранение в НРД до даты начала размещения Облигаций. Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата Облигаций на руки.

Списание Облигаций со счетов депо производится:

- после исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода и погашению номинальной стоимости Облигаций, в соответствии с п.10.3.3. Сертификата или
- в случае полного прекращения обязательств Кредитной организации – эмитента перед владельцами Облигаций в Дату прекращения обязательств после наступления События прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1 Сертификата, при условии признания Банком России настоящего облигационного займа субординированным.

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

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

В случае прекращения деятельности НРД в связи с его реорганизацией обязательное централизованное хранение Облигаций будет осуществляться его правопреемником. В тех случаях, когда в Решение о выпуске упоминается НРД, подразумевается НРД или его правопреемник.

**3. Номинальная стоимость облигации.**

Номинальная стоимость каждой Облигации выпуска составляет 100 (Сто) долларов США.

**4. Количество облигаций в выпуске.**

Количество размещаемых Облигаций выпуска составляет 1 000 000 штук.

Размещение Облигаций выпуска траншами не предусмотрено.

**5. Права владельца облигации.**

Каждая Облигация предоставляет ее владельцу следующий одинаковый объем прав:

1. Владелец Облигации имеет право на получение номинальной стоимости принадлежащих ему Облигаций при погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента, в порядке и на условиях, определенных Сертификатом, Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг, если обязательства Кредитной организации-эмитента перед владельцами Облигаций по возврату номинальной стоимости Облигаций не прекращены полностью в Дату прекращения обязательств после наступления События прекращения обязательств, указанного в п. 10.4.1. Сертификата или на часть номинальной стоимости, если обязательства Кредитной организации-эмитента перед владельцами Облигаций по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращены частично в Дату прекращения обязательств после наступления События прекращения обязательств, указанного (-ых) в п. 10.4.1. Сертификата.

2. Владелец Облигации имеет право на получение купонного дохода (фиксированного процента от номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигации) в порядке и на условиях, определенных Сертификатом, Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг.
3. Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.
4. Владелец Облигации имеет право свободно продавать и совершать иные сделки с Облигациями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
5. Кроме перечисленных прав, владелец Облигаций вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные Сертификатом, Решением о выпуске, Проспектом ценных бумаг и действующим законодательством Российской Федерации.

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

Для получения выплат по Облигациям владелец Облигаций должен иметь банковский счет в рублях Российской Федерации и валютный банковский счет в долларах США, открываемый в кредитной организации. Владелец Облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что личный закон кредитной организации, в которой владелец Облигаций открывает валютный банковский счет в долларах США или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцу Облигаций денежные выплаты, может запрещать такой кредитной организации участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Облигациям. В указанном выше случае владелец Облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, несут риски частичного или полного неполучения или задержки в получении выплат по Облигациям.

В случае несостоятельности (банкротства) Эмитента и при условии, если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов, установленных для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала, требования по субординированному облигационному займу, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному облигационному займу удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.

Владельцы Облигаций не имеют права предъявлять требование о погашении Облигаций, досрочной уплате процентов за пользование субординированным облигационным займом или осуществления Кредитной организацией-эмитентом каких-либо иных выплат.

Облигации данного выпуска размещаются без обеспечения.

Облигации данного выпуска не предназначены для квалифицированных инвесторов.

Размещаемые Облигации не являются конвертируемыми облигациями.

## **6. Порядок удостоверения, уступки и осуществления прав, закрепленных облигацией.**

Сертификат Облигаций и Решение о выпуске Облигаций являются документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигацией.

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

Права владельцев Облигаций удостоверяются Сертификатом Облигаций и записями по счетам депо в депозитарии, осуществляющем обязательное централизованное хранение или Депозитариях. Право на Облигации переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя Облигации. Права, закрепленные Облигацией, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на Облигацию.

*Порядок, в том числе срок внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение. Порядок осуществления прав владельцем Облигаций:*

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

До даты начала размещения Облигаций Кредитная организация - эмитент передает Сертификат на хранение в НРД. Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата Облигаций на руки.

Потенциальный приобретатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или Депозитарии.

Размещенные через Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» (далее – «ПАО Московская Биржа», «Биржа») Облигации зачисляются НРД или Депозитариями на счета депо приобретателей Облигаций в дату совершения операции по приобретению Облигаций.

Приходная запись по счету депо первого владельца в НРД вносится на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на Бирже (далее – «Клиринговая организация»).

Размещенные Облигации зачисляются НРД на счета депо покупателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Приобретатель Облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что его личный закон может запрещать ему инвестировать денежные средства в Облигации. Приобретатель Облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что личный закон Депозитария, в котором ему открыт счет депо, предназначенный для учета прав на Облигации или личный закон Депозитария/международного центрального депозитария, по счету депо которого должна пройти операция с Облигациями, может запрещать данному Депозитарию содействовать финансированию в Облигации Эмитента.

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

*Иные сведения о порядке удостоверения, уступки и осуществления прав, закрепленные облигацией:*

Потенциальный приобретатель Облигаций обязан открыть счет депо в НКО АО НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

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» (далее – «Закон о рынке ценных бумаг») и иными нормативно-правовыми документами в сфере финансовых рынков и внутренними документами НКО АО НРД и Депозитариев. В случае изменения действующего законодательства, включая вступление в силу нормативных правовых документов в сфере финансовых рынков, порядок учета и перехода прав на Облигации будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства и нормативных правовых документов в сфере финансовых рынков.

## **7. Порядок и условия размещения облигаций.**

### **7.1. Способ размещения облигаций.**

Способ размещения Облигаций выпуска: открытая подписка.

### **7.2. Срок размещения облигаций.**

#### **Дата начала размещения Облигаций:**

Размещение Облигаций может быть начато не ранее даты, с которой Кредитная организация - эмитент предоставляет доступ к Проспекту ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п. 15 Сертификата Облигаций.

Дата начала размещения Облигаций (далее по тексту - «Дата начала размещения Облигаций») определяется решением уполномоченного органа управления Кредитной организации - эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанным в п. 15 Сертификата Облигаций, путем опубликования:

- в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством, которое в установленном порядке уполномочено на проведение действий по раскрытию информации на рынке ценных бумаг (далее – лента новостей) - не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть Интернет), предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг по адресу <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=30052> (далее – «страница в сети Интернет») - не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

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

Кредитная организация - эмитент уведомляет Биржу и НРД об определенной дате начала размещения не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения Облигаций.

Дата начала размещения Облигаций, определенная решением уполномоченного органа управления Кредитной организации - эмитента, может быть перенесена (изменена) при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении Даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, и указанному в п. 15 Сертификата Облигаций. Кредитная организация - эмитент уведомляет Биржу и НРД об изменении Даты начала размещения Облигаций не позднее, чем за 1 (Один) день до наступления такой даты.

#### **Дата окончания размещения Облигаций:**

Датой окончания размещения Облигаций выпуска (далее по тексту - «Дата окончания размещения Облигаций») является более ранняя из следующих дат:

- (i) дата размещения последней Облигации выпуска, или
- (ii) 30 (Тридцатый) календарный день с Даты начала размещения Облигаций выпуска.

При этом Дата окончания размещения Облигаций не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций. Кредитная организация - эмитент вправе продлить указанный срок размещения Облигаций путем внесения соответствующих изменений в текст Решения о выпуске Облигаций и Проспект ценных бумаг в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и по согласованию с Банком России. При этом каждое продление срока размещения Облигаций не может составлять более одного года, а общий срок размещения Облигаций с учетом его продления - более трех лет с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Облигации данного выпуска не размещаются траншами.

Порядок раскрытия информации о выпуске Облигаций изложен в пункте 15 Сертификата Облигаций.

Размещение Облигаций не может быть начато ранее даты, с которой Эмитент предоставляет доступ к Проспекту ценных бумаг.

В случае если на момент принятия (утверждения уполномоченным органом управления) Эмитентом решения о дате начала размещения Облигаций и/или решения об изменении даты начала размещения Облигаций, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами в сфере финансовых рынков, будет установлен иной порядок и сроки принятия (утверждения уполномоченным органом управления) Эмитентом решения об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные настоящим пунктом, принятие (утверждение уполномоченным органом управления) Эмитентом указанных решений осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами в сфере финансовых рынков, действующими на момент принятия (утверждения уполномоченным органом управления) Эмитентом указанных решений.

В случае если на момент раскрытия информации о дате начала размещения Облигаций и/или решения об изменении даты начала размещения Облигаций, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами в сфере финансовых рынков, будет установлен иной порядок и сроки раскрытия информации об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные настоящим пунктом, информация об указанных событиях раскрывается Эмитентом в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами в сфере финансовых рынков, действующими на момент раскрытия информации об указанных событиях.

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

### **7.3. Порядок и условия размещения облигаций выпуска.**

#### **7.3.1. Порядок и условия размещения облигаций путем подписки**

### 1) Порядок и условия отчуждения Облигаций первым владельцам в ходе их размещения.

Размещение Облигаций проводится путем заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в настоящем пункте.

Сделки при размещении Облигаций заключаются посредством открытой подписки в ПАО Московская Биржа путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов на фондовом рынке и рынке депозитов ПАО Московская Биржа (далее также - «Правила торгов Биржи», «Правила Биржи») и иными нормативными документами Биржи, зарегистрированными в установленном действующим законодательством РФ порядке.

Адресные заявки на покупку Облигаций и встречные адресные заявки на продажу Облигаций подаются с использованием системы торгов Биржи в электронном виде, при этом простая письменная форма договора считается соблюденной. Моментом заключения сделки по размещению Облигаций считается момент ее регистрации в системе торгов Биржи. Отдельные письменные уведомления (сообщения) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок, Участникам торгов не направляются.

*Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:*

Полное фирменное наименование:	Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»
Сокращенное фирменное наименование:	ПАО Московская Биржа
Место нахождения:	Российская Федерация, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Номер лицензии биржи:	077-001
Дата выдачи лицензии:	29.08.2013
Срок действия лицензии:	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию:	ФСФР России

Размещение Облигаций происходит путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Кредитной организацией - эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Сертификатом Облигаций.

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

Для совершения сделок купли-продажи Облигаций при их размещении потенциальный покупатель Облигаций обязан до Даты начала размещения Облигаций открыть соответствующий счет депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Потенциальный приобретатель Облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что его личный закон может запрещать ему инвестировать денежные средства в Облигации.

Потенциальный приобретатель Облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что личный закон Депозитария, в котором ему открыт счет депо, предназначенный для учета прав на Облигации или личный закон Депозитария/международного центрального депозитария, по счету депо которого должна пройти операция с Облигациями, может запрещать данному депозитарию содействовать финансированию в Облигации Эмитента.

Уполномоченный орган управления Кредитной организации - эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (один) день до Даты начала размещения Облигаций.

Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Кредитной организацией - эмитентом в соответствии с п. 15 Сертификатом Облигаций. О принятом решении о величине процентной ставки по первому купону Кредитная организация - эмитент уведомляет Биржу не позднее Даты начала размещения Облигаций.

Кредитная организация - эмитент намеревается либо заключать предварительные договоры, содержащие обязательство заключить в будущем основной договор, направленный на отчуждение размещаемых облигаций первому владельцу либо собирать на организованных торгах Биржи предварительные заявки на приобретение размещаемых облигаций.

Порядок заключения таких предварительных договоров и порядок подачи на организованных торгах Биржи таких предварительных заявок указан в настоящем пункте ниже.

Информация о намерении заключать предварительные договоры содержащие обязательство заключить в будущем основной договор, направленный на отчуждение размещаемых облигаций первому владельцу или о намерении собирать на организованных торгах Биржи предварительные заявки на приобретение размещаемых Облигаций раскрывается в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом управления Кредитной организации – эмитента, но не позднее, чем за 1 (один) день до Даты начала размещения Облигаций:

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

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

### **А) Порядок заключения предварительных договоров, содержащих обязательство заключить в будущем основной договор, направленный на отчуждение размещаемых облигаций первому владельцу и порядок заключения основных договоров.**

*Предварительные договоры на приобретение Облигаций*

Кредитная организация - эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг (далее – «Предварительные договоры»).

Заключение таких Предварительных договоров осуществляется путем акцепта Кредитной организацией - эмитентом оферт от потенциальных приобретателей на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный покупатель и Кредитная организация - эмитент обязуются заключить в период размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций. При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор по усмотрению Кредитной организации - эмитента может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Акцепт оферт потенциальных приобретателей с предложением заключить Предварительный договор осуществляется путем направления им соответствующих уведомлений не позднее даты, непосредственно предшествующей Дате начала размещения.

Сбор оферт на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты государственной регистрации выпуска Облигаций и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей Дате начала размещения Облигаций.

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

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке (включая дату начала и дату окончания срока) и порядке направления оферт с предложением заключить Предварительный договор в форме сообщения о существенном факте "О сведениях, оказывающих по мнению эмитента существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг" в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об установлении срока и порядка направления оферт с предложением заключить Предварительный договор, а также о сроке и порядке получения потенциальными приобретателями Облигаций, сделавшими предложения (оферты) заключить Предварительные договоры, ответа о принятии таких предложений (акцепта), с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента, если составления протокола не требуется:

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

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

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

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Облигации и минимальную ставку первого купона по Облигациям, при которой он готов приобрести Облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в Ленте новостей информации о дате начала срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.

Первоначально установленная решением уполномоченного органа управления Кредитной организации - эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением уполномоченного органа управления Кредитной организации - эмитента. Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте "О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг" в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об изменении даты окончания срока для направления оферт от потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор, с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента, если составления протокола не требуется:

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

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

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

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор раскрывается в форме сообщения о существенном факте "О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг" в следующие сроки с даты истечения срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор:

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

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

*Заключение Основных договоров на приобретение Облигаций:*

Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых Облигаций. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Облигаций.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по цене размещения и фиксированной процентной ставке устанавливается Биржей. Участники торгов Биржи в Дату начала размещения Облигаций и в течение периода подачи адресных заявок, установленного Биржей по согласованию с Кредитной организацией - эмитентом (далее - «Период подачи заявок»), подают в адрес Кредитной организации - эмитента заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами Биржи как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей Облигаций

Адресная заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки;
- количество Облигаций;

- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул Клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с Облигациями является дата заключения сделки;

- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная в соответствии с Сертификатом.

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

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом НКД). Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает НКД за соответствующее число дней.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Кредитной организации - эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты), путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

По окончании Периода подачи заявок Участники торгов не могут изменить или снять поданные ими заявки.

По окончании Периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку Облигаций (далее - «Сводный реестр заявок») и передает его Кредитной организации-эмитенту.

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

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

Кредитная организация-эмитент заключает в соответствии с Правилами Биржи сделки с приобретателями, которым Кредитная организация - эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю согласно порядку, установленному Сертификатом Облигаций.

При этом первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения), Кредитная организация - эмитент заключила Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный покупатель и Кредитная организация - эмитент обязуются заключить в Дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

Факт невыставления встречной адресной заявки Кредитной организацией - эмитентом будет означать, что Кредитной организацией - эмитентом было принято решение об отклонении заявки.

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

Адресная заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

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

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

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести. Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

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

При этом первоочередному удовлетворению в дату начала размещения подлежат заявки, поданные в течение срока размещения, но после периода подачи заявок, теми приобретателями, с которыми либо с клиентами которых (в случае если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения) Эмитент заключил Предварительные договоры при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями во исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым Кредитная организация - эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок в соответствии с Правилами Биржи с указанием количества бумаг, которое Кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Сертификатом, Решением о выпуске, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку.

Факт невыставления встречной адресной заявки Кредитной организацией-эмитентом будет означать, что Кредитной организацией - эмитентом было принято решение об отклонении заявки. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Кредитной организацией-эмитентом.

Кредитная организация-эмитент не направляет Участникам торгов отдельных уведомлений (сообщений) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в Дату начала размещения Облигаций после окончания Периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона, определенной кредитной организацией - эмитентом в соответствии с Сертификатом, Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг, выставляемых Участниками торгов в адрес Кредитной организации - эмитента и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций. Начиная со второго дня, следующего за Датой начала размещения Облигаций, покупатели при заключении сделки помимо цены размещения также уплачивают НКД.

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

#### **Б) Порядок подачи и сбора на организованных торгах Биржи предварительных заявок на приобретение размещаемых Облигаций и порядок удовлетворения указанных заявок**

Кредитная организация - эмитент намеревается собирать на организованных торгах Биржи предварительные заявки на приобретение размещаемых Облигаций в соответствии с порядком, указанным ниже. Участники торгов могут подавать адресные заявки на покупку Облигаций в период сбора предварительных заявок (как он определен ниже). Сбор предварительных заявок со стороны потенциальных покупателей на приобретение Облигаций осуществляется до Даты начала размещения Облигаций на организованных торгах Биржи.

Информация о периоде сбора предварительных заявок (включая информацию о дате и времени начала периода сбора предварительных заявок и дате и времени его окончания) раскрывается Кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом управления Кредитной организации – эмитента, но не позднее, чем за 1 (один) день до Даты начала размещения Облигаций:

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

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

Период сбора предварительных заявок может начинаться не ранее даты государственной регистрации выпуска Облигаций и заканчивается не позднее, чем за 1 день до Даты начала размещения.

Прием предварительных заявок от потенциальных покупателей допускается только с даты начала периода сбора предварительных заявок указанной в сообщении Кредитной организации – эмитента раскрытом в установленном порядке.

Первоначально установленная решением уполномоченного органа управления Кредитной организации - эмитента дата и время окончания периода сбора предварительных заявок может быть изменена решением уполномоченного органа управления Кредитной организации - эмитента.

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте "О сведениях, оказывающих, по мнению, эмитента существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг" в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом управления Кредитной организации – эмитента, но не позднее, чем за 1 (один) день до Даты начала размещения Облигаций:

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

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

Порядок раскрытия информации об истечении периода сбора предварительных заявок:

Информация об истечении периода сбора предварительных заявок раскрывается в форме сообщения о существенном факте "О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг" в следующие сроки с даты истечения периода сбора предварительных заявок:

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

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

В период сбора предварительных заявок, но до Даты начала размещения Участники торгов, являющиеся потенциальными приобретателями и (или) действующие за счет потенциальных приобретателей, подают в адрес Кредитной организации - эмитента заявки с указанием Даты активации (как она определена ниже) с использованием программно-технических средств, предназначенных для заключения сделок на фондовом рынке и рынке депозитов Биржи (ранее и далее - Система торгов Биржи), в соответствии с Правилами Биржи и/или иными документами, регулирующими деятельность Биржи.

Датой активации является Дата начала размещения Облигаций.

Поданные заявки со стороны Участников торгов являются офертами о заключении договоров купли-продажи, направленных на отчуждение размещаемых Облигаций их первому владельцу.

При этом заключение сделки по размещению Облигаций на основании заявки, поданной в период сбора предварительных заявок в порядке и на условиях, установленных ниже, осуществляется в Дату начала размещения Облигаций.

Заявка на приобретение Облигаций, которая выставляется в период сбора предварительных заявок, должна содержать следующие значимые условия:

- цена приобретения;
- количество Облигаций;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- Дата активации заявки;
- в поле «ссылка» указывается приемлемый для потенциального покупателя размер процента (купона) на первый купонный период.
- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

В качестве цены приобретения должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная в соответствии с настоящим Сертификатом.

В качестве количества Облигаций должно быть указано максимальное количество Облигаций, которое потенциальный покупатель обязуется приобрести по определенной до Даты начала размещения ставке купонного дохода. При этом потенциальный покупатель соглашается с тем, что его заявка может быть удовлетворена частично при условии приобретения целого количества Облигации в случае если Кредитная организация - эмитент на основании анализа сводного реестра заявок, поданных в период сбора предварительных заявок на Бирже, примет решение продать потенциальному приобретателю меньшее количество Облигаций;

В качестве величины процентной ставки купона на первый купонный период указывается та величина (в числовом выражении с точностью до двух знаков после запятой) процентной ставки купона на первый купонный период, при объявлении которой Эмитентом потенциальный покупатель был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке по цене размещения Облигаций, установленной в соответствии с п.7.3. Сертификата. При этом потенциальный покупатель соглашается с тем, что его заявка может быть удовлетворена в случае, если Эмитент на основании анализа сводного реестра заявок, поданных в период сбора предварительных заявок на Бирже, установит размер процента (купона) на первый купонный период выше, чем указанной в заявке;

В качестве Даты активации заявки указывается Дата начала размещения Облигаций.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

При подаче заявки в период сбора предварительных заявок процедура контроля обеспечения и блокировка частичного обеспечения по заявкам на покупку Биржей не проводится.

Процедура контроля обеспечения по заявке, поданной в период сбора предварительных заявок, осуществляется в момент активации такой заявки. В случае, если заявка не проходит проверку обеспечения, данная заявка снимается Биржей.

В течение периода сбора предварительных заявок Участники торгов могут подавать и снимать ранее поданные заявки. По окончании периода сбора предварительных заявок Участники торгов не могут изменить или снять поданные ими заявки.

По окончании периода сбора предварительных заявок на приобретение Облигаций Биржа составляет сводный реестр введенных заявок на покупку Облигаций (далее - Сводный реестр заявок, поданных в период сбора предварительных заявок) и передает его Кредитной организации-эмитенту.

Сводный реестр заявок, поданных в период сбора предварительных заявок, содержит все значимые условия каждой заявки - цену приобретения, количество Облигаций, дату и время поступления заявки, величину приемлемой для инвесторов процентной ставки купона на первый купонный период, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок, поданных в период сбора предварительных заявок Кредитная организация - эмитент определяет величину процентной ставки купона на первый купонный период, приобретателей, которым она намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые она намеревается продать данным приобретателям.

Уполномоченный орган управления Кредитной организации - эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (один) день до Даты начала размещения Облигаций.

Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Кредитной организацией - эмитентом в соответствии с п. 15 Сертификата Облигаций. О принятом решении о величине процентной ставки по первому купону Кредитная организация - эмитент уведомляет Биржу не позднее Даты начала размещения Облигаций.

После раскрытия информации о размере процента (купона) на первый купонный период Кредитная организация - эмитент информирует потенциальных приобретателей, которым Кредитная организация - эмитент на основании анализа Сводного реестра заявок, поданных в период сбора предварительных заявок на Бирже, намеревается продать Облигации в Дату начала размещения Облигаций, о количестве Облигаций, которое Кредитная организация - эмитент намеревается продать указанным приобретателям в Дату начала размещения Облигаций путем направления информационного сообщения с использованием программно-технических средств Биржи или иным способом, позволяющим обеспечить доставку сообщения.

#### **Порядок удовлетворения заявок в дату начала размещения (в течение срока размещения)**

Условиями выпуска Облигаций предусматривается дополнительный период подачи заявок.

В Дату начала размещения Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных приобретателей, включая Участников торгов, которым Кредитная организация - эмитент на основании анализа Сводного реестра заявок, поданных в период сбора предварительных заявок на Бирже, намеревается продать Облигации в Дату начала размещения Облигаций, и которые получили от Кредитной организации - эмитента соответствующее информационное сообщение, могут в течение дополнительного периода подачи заявок на приобретение Облигаций подавать с использованием Системы торгов адресные заявки на покупку Облигаций в адрес Кредитной организации - эмитента.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение дополнительного периода подачи заявок на приобретение Облигаций устанавливаются Биржей.

Заявка на приобретение Облигаций, которая выставляется в течение дополнительного периода подачи заявок на приобретение Облигаций, должна содержать следующие значимые условия:

- цена приобретения;
- количество Облигаций;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

В качестве цены приобретения должна быть указана цена размещения Облигаций, установленная в соответствии с Сертификатом.

В качестве количества Облигаций должно быть указано максимальное количество Облигаций, которое потенциальный покупатель обязуется приобрести по определенной до Даты начала размещения ставке купонного дохода.

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

В течение дополнительного периода сбора заявок Участники торгов могут подавать и снимать ранее поданные заявки.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

### Активация заявок

Процедура активации заявок, поданных в период сбора предварительных заявок, производится в соответствии с Правилами Биржи.

Время активации заявок устанавливается Биржей.

В Дату начала размещения Облигаций осуществляется проверка обеспечения заявок, выставленных потенциальными приобретателями в период сбора предварительных заявок, в соответствии с Правилами клиринга, по итогам которой, возможна регистрация сделок. Заявки, не обеспеченные к моменту наступления времени активации заявок, снимаются.

Для заявок, прошедших процедуру контроля обеспечения в момент активации, блокируются денежные средства в размере 100 процентов от объема заявки и комиссий Биржи и Клиринговой организации. После времени наступления активации не допускается постановка и снятие заявок, поданных в период сбора предварительных заявок и в дополнительный период подачи заявок.

После проведения процедуры активации заявок в Дату начала размещения Облигаций ПАО Московская Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку Облигаций (далее по тексту пункта – «Сводный реестр заявок») и передает его Кредитной организации - Эмитенту.

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

На основании анализа Сводного реестра заявок Кредитная организация - эмитент по своему усмотрению определяет заявки Участников торгов, которые она намерена акцептовать и количество Облигаций, которые она намерена акцептовать в отношении заявки Участника торгов (далее – «Акцепт заявок»).

Участник торгов, подавший заявку в адрес Кредитной организации - эмитента, соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Кредитная организация-эмитент заключает в соответствии с Правилами Биржи сделки с приобретателями, которым Кредитная организация - эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю согласно порядку, установленному настоящим Сертификатом Облигаций.

При этом первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, которые подавали заявки на приобретение Облигаций в период сбора предварительных заявок и которые получили от Кредитной организации - эмитента соответствующее информационное сообщение.

Факт невыставления встречной адресной заявки Кредитной организацией - эмитентом будет означать, что Кредитной организацией - эмитентом было принято решение об отклонении заявки.

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

Адресная заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие значимые условия:

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

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

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

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

Кредитная организация - эмитент заключает сделки с приобретателями, которым Кредитная организация - эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок в соответствии с Правилами Биржи с указанием количества бумаг, которое Кредитная организация - эмитент желает продать данному приобретателю, согласно установленному Сертификатом, Решением о выпуске, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку.

Факт невыставления встречной адресной заявки Кредитной организацией-эмитентом будет означать, что Кредитной организацией - эмитентом было принято решение об отклонении заявки. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Кредитной организацией-эмитентом.

Кредитная организация-эмитент не направляет Участникам торгов отдельных уведомлений (сообщений) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в Дату начала размещения Облигаций после окончания дополнительного периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона, определенной кредитной организацией - эмитентом в соответствии с Сертификатом, Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг, выставляемых Участниками торгов в адрес Кредитной организации – эмитента, периода активации и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Начиная со второго дня, следующего за Датой начала размещения Облигаций, покупатели при заключении сделки помимо цены размещения также уплачивают НКД.

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

Одновременно с размещением Облигаций Кредитной организацией - эмитентом предложение к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенных (находящиеся в обращении) облигации Кредитной организации - эмитента того же вида, категории (типа), не планируется.

Облигации данного выпуска не размещаются путем конвертации в акции путем закрытой подписки.

## 2) Наличие или отсутствие возможности осуществления преимущественного права

Права преимущественного приобретения Облигаций данного выпуска не предусмотрено.

## 3) Информация о посредниках, привлекаемых к размещению Облигаций

Размещение ценных бумаг осуществляется Кредитной организацией - эмитентом самостоятельно без привлечения профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих Кредитной организации - эмитенту услуги по размещению ценных бумаг, Кредитная организация - эмитент является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

1	Полное фирменное наименование	Публичное акционерное общество «Совкомбанк»
2	Сокращенное фирменное наименование	ПАО «Совкомбанк»
3	ИНН:	4401116480
4	ОГРН:	1144400000425
5	Место нахождения	156000, г. Кострома, пр. Текстильщиков, д. 46 Московский филиал ПАО «Совкомбанк» Адрес: 123100, г. Москва, Краснопресненская наб., д.14, стр.1
6	Номер, дата выдачи, срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию	Номер лицензии: 144-11954-100000 (на осуществление брокерской деятельности) Дата выдачи: 27 января 2009 года Срок действия: без ограничения срока действия Орган, выдавший указанную лицензию: ФСФР России

## 4) Цена или порядок определения цены размещения Облигаций

Цена размещения Облигаций, устанавливается равной 100 (Ста) долларам США за одну Облигацию, что соответствует 100 (Ста) процентам от ее номинальной стоимости. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель Облигаций при приобретении Облигаций помимо цены размещения также уплачивает накопленный купонный доход (НКД), определяемый по следующей формуле:

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

НКД - накопленный купонный доход, долларов США;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации на дату начала размещения, долларов США;

C1 - размер процентной ставки по первому купону, в процентах годовых не может превышать уровня, установленного Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» для субординированных займов (облигационных выпусков) в иностранной валюте, включаемых в состав источников добавочного капитала кредитной организации;

T - дата размещения Облигаций, на которую вычисляется НКД;

T0 - дата начала размещения Облигаций.

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

## 5) Порядок и срок оплаты Облигаций

Расчеты по сделкам купли-продажи ценных бумаг при их размещении производится на условиях «поставка против платежа», в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации, обсуживающей расчеты по сделкам на Бирже.

Обязательным условием приобретения Облигаций является резервирование покупателем достаточного количества денежных средств на счете Участника торгов, от имени которого будет подана заявка на приобретение Облигаций в соответствии с условиями, предусмотренными Сертификатом, Решением о выпуске, в НКО АО НРД. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты такого количества ценных бумаг, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых ценных бумаг на счета их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) ценных бумаг.

Денежные расчеты при размещении Облигаций по заключенным сделкам осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

При размещении Облигаций предусмотрена форма оплаты денежными средствами в долларах США в безналичном порядке в соответствии с правилами клиринга Клиринговой организации. Возможность рассрочки при оплате Облигаций не предусмотрена.

Оплата владельцами (приобретателями) Облигаций в неденежной форме не допускается.

При размещении на Бирже денежные средства, полученные при размещении Облигаций, зачисляются на счет Кредитной организации – эмитента, открытый в НКО АО НРД.

Реквизиты для зачисления денежных средств при размещении Облигаций:

Полное фирменное наименование: **Публичное акционерное общество «Совкомбанк»**

Сокращенное фирменное наименование: **ПАО «Совкомбанк»**

Номер счета: 30411840400001001029

ИНН получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: 4401116480

КПП получателя средств, поступающих в оплату ценных бумаг: 440101001

Кредитная организация:

Полное фирменное наименование на русском языке: *Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»*

Сокращенное фирменное наименование на русском языке: *НКО АО НРД*

Место нахождения: *город Москва, улица Спартаковская, дом 12*

Почтовый адрес: *105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12*

ИНН: *7702165310*

БИК: *044525505*

КПП: *770101001*

Банк-корреспондент: *JPMorgan Chase Bank, New York*

Счет НКО АО НРД в банке-корреспонденте: *400942356*

СВИФТ код банка-корреспондента: *CHASUS33*

### **7.3.2. Порядок и условия размещения Облигаций путем конвертации**

Размещение Кредитной организацией - эмитентом Облигаций путем конвертации не осуществляется.

### **7.3.3. Облигации данного выпуска не размещаются путем конвертации в акции путем закрытой подписки.**

### **7.3.4. Облигации данного выпуска не размещаются в несколько этапов с разными условиями размещения.**

## **8. Порядок и срок выплаты доходов.**

### **8.1. Размер дохода или порядок его определения.**

#### **Размер дохода по облигациям**

Размер дохода по Облигациям за каждый купонный период устанавливается в цифровом выражении в виде процента от номинальной стоимости Облигации.

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

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период (далее по тексту – «купонные периоды»).

Период обращения Облигаций разделен на купонные периоды, длительность каждого из которых, устанавливается равной 182 (Ста восемьдесят два) дням.

Датой начала первого купонного периода является дата начала размещения Облигаций.

Дата начала каждого купонного периода определяется по формуле:

$ДНКП(i) = ДНР + 182 * (i-1)$ , где

ДНР – дата начала размещения Облигаций, установленная в соответствии с п. 7.2 Сертификата;

i - порядковый номер купонного периода (i=1,2,3..n);

ДНКП(i) – дата начала i-го купонного периода.

Дата окончания каждого купонного периода определяется по формуле:

$ДОКП(i) = ДНР + 182 * i$ , где

ДНР – дата начала размещения Облигаций, установленная в соответствии с п. 7.2 Сертификата;

i - порядковый номер купонного периода (i=1,2,3..n);

ДОКП(i) – дата окончания i-го купонного периода.

#### **Порядок определения размера процента (купона) по Облигациям**

##### **1) Порядок определения процентной ставки по первому купону:**

Процентная ставка по первому купону определяется решением уполномоченного органа управления Кредитной организации - эмитента не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения Облигаций.

##### **2) Порядок определения процентных ставок купонов начиная со второго:**

Одновременно с определением процентной ставки по первому купону уполномоченный орган управления Кредитной организации – эмитента определяет количество последующих, идущих друг за другом купонных периодов начиная со второго купонного периода, процентная ставка, по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону. При этом количество купонных периодов процентная ставка, по которым может быть установлена равной процентной ставке по первому купону, не может быть меньше 11 (Одиннадцать) купонных периодов.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону раскрывается Кредитной организацией - эмитентом в соответствии с п. 15 настоящего Сертификата Облигаций. О принятом решении Кредитная организация - эмитент уведомляет Биржу не позднее Даты начала размещения Облигаций.

В случае, если Облигации не будут погашены по усмотрению Кредитной организации-эмитента в соответствии с п. 10.3.3 Сертификата, в дату окончания последнего купонного периода, ставка по которому установлена ранее, размер процентной ставки на каждые последующие идущие друг за другом 11 (Одиннадцать) купонных периодов периода обращения Облигаций (далее – Очередная часть периода обращения Облигаций) определяются по следующей формуле с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Кредитной организации - эмитента в числовом выражении в дату определения новой ставки купона, которая наступает в 7 (Седьмой) рабочий день до даты начала Очередной части периода обращения Облигаций (далее - Дата определения новой ставки купона):

$C_k = R + m + 100$  б.п., где:

где:

$C_k$  – процентная ставка  $k$ -ых купонов ( $k$  – купонные периоды Очередной части периода обращения Облигаций)

$R$  – ставка по казначейским облигациям США, равная доходности, указанной в отчете «Selected Interest Rates (Daily) – Н.15» (или в любом заменяющем его впоследствии источнике), публикуемом Федеральной резервной системой США (ее правопреемником или иным органом, осуществляющий функции Федеральной резервной системы США), по находящимся в обращении казначейским облигациям США со сроком погашения, равным 7 годам, на дату, наступающую за 1 (Один) рабочий день до Даты определения новой ставки купона.

В случае, если за 1 рабочий день до Даты определения новой ставки купона отчет «Selected Interest Rates (Daily) – Н.15» (или любой заменяющий его впоследствии источник) не публикуется Федеральной резервной системой США (ее правопреемником или иным органом, осуществляющий функции Федеральной резервной системы США), то величина Базовой ставки определяется как значение публикуемого в информационной системе Bloomberg Terminal, предоставляемой компанией Bloomberg L.P. индекса «US Generic Govt 7 Year Yields» на Дату определения новой ставки купона.

В случае, если на Дату определения новой ставки купона казначейские облигации США отсутствуют в обращении, величина Базовой ставки определяется как верхнее значение диапазона ключевой ставки Федеральной резервной системы США (или иной аналогичной ставки, если на Дату определения новой ставки купона ключевая ставка Федеральной резервной системы США не будет установлена), действующей на Дату определения новой ставки купона, увеличенное на 150 базисных пунктов.

$m$  – величина в базисных пунктах, определяемая Эмитентом перед датой начала размещения Облигаций, но не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций;

б.п. – базисный пункт, равный одной сотой процента;

При этом размер процентной ставки каждого купонного периода Облигаций не может превышать предельную величину процентной ставки по субординированному обязательству, установленной Положением Банка России от 28.12.2012 N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), или иной процентной ставки, установленной Банком России для инструментов в иностранной валюте, подлежащих включению в состав источников добавочного капитала, на Дату определения новой ставки купона.

В случае превышения размера процентной ставки какого-либо из купонных периодов Облигаций предельной величины процентной ставки по субординированному обязательству в иностранной валюте, установленной Положением Банка России от 28.12.2012 N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), или иной процентной ставки, установленной Банком России для инструментов в иностранной валюте, подлежащих включению в состав источников добавочного капитала, на Дату определения новой ставки купона действует процентная ставка равная предельной величине процентной ставки по субординированному обязательству в иностранной валюте, установленной Положением Банка России от 28.12.2012 N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), или иной процентной ставки, установленной Банком России для инструментов в иностранной валюте, подлежащих включению в состав источников добавочного капитала, на Дату определения новой ставки купона.

Расчет величины купонного дохода на одну Облигацию, выплачиваемого в дату окончания купонного периода, производится по следующей формуле:

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

$K_j$  - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в долларах США;

$j$  - порядковый номер текущего купонного периода;

$\text{Nom}$  – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае, если часть обязательств Кредитной организации - эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций были прекращены в связи с наступлением Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1. Сертификата, в предыдущих купонных периодах или в течение  $j$ -го купонного периода, часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены на дату окончания  $j$ -го купонного периода, в долларах США;

$C_j$  - размер процентной ставки  $j$  - того купона;

$T(j)$  – дата окончания  $j$  - того купонного периода;

$T(j-1)$  - дата окончания купонного периода ( $j-1$ ) - ого купона (для случая первого купонного периода  $T(j-1)$  – это дата начала размещения Облигаций).

$T(j) - T(j-1)$  – длительность купонного периода.

Сумма процентного (купонного) дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одного цента, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целого цента (целых центов) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4, и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в безналичном порядке денежными средствами или в рублях Российской Федерации по курсу доллара США, установленному Банком России на дату выплаты, или в долларах США в порядке, установленном в п.8.2. Сертификата.

Информация, о том, в какой валюте Эмитентом будет осуществлена выплата, раскрывается Эмитентом в порядке, установленном в пункте 15 Сертификата Облигаций.

**Порядок раскрытия (предоставления) кредитной организацией – эмитентом информации о размере (порядке определения размера) процента (купона).**

1) Информация о размере процентной ставки по первому купону, а также информация о порядковых номерах купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, раскрывается в форме сообщения о существенном факте "О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента" не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение, с даты принятия такого решения уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента, если составления протокола не требуется:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу и НРД не позднее Даты начала размещения Облигаций.

2) Информация о ставках купонных периодов Очередной части периода обращения Облигаций, состоящей из 11 (Одиннадцати) купонных периодов, раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в ленте новостей и на странице в сети Интернет, в 7 (Седьмой) рабочий день до даты начала Очередной части периода обращения Облигаций.

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

Эмитент уведомляет Биржу и НКО АО НРД об определенной ставке купонного периода не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала купонного периода, ставка по которому не установлена.

3) Информация о величине  $m$ , используемой для расчета процентной ставки купонных периодов Очередной части периода обращения Облигаций, состоящей из 11 (Одиннадцати) купонных периодов, раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента, если составления протокола не требуется:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Эмитент уведомляет Биржу и НКО АО НРД о величине  $m$  не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

### **Иные сведения о порядке определения дохода по облигациям в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о ценных бумагах:**

В связи с тем, что условиями выпуска, не предусматривается возможность определения процентной ставки решением уполномоченного органа управления кредитной организации - эмитента после государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска Облигаций, у Владельцев Облигаций отсутствует право требовать от Кредитной организации – эмитента приобрести или досрочно погасить Облигации.

## **8.2. Порядок выплаты дохода.**

*Срок (дата) выплаты дохода:*

Период обращения Облигаций разделен на купонные периоды.

Длительность каждого из купонных периодов устанавливается равной 182 (Ста восемьдесят два) дням. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

При соответствии выпуска Облигаций требованиям федеральных законов и нормативных актов Банка России, установленным для субординированных облигационных займов и согласовании Банком России включения средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников капитала Кредитной организации – эмитента, досрочная выплата купонного дохода по Облигациям допускается в случае погашения Облигаций, по усмотрению Кредитной организации - эмитента при получении согласования Банка России (Службы текущего банковского надзора Банка России) возможности такого погашения Облигаций, оформленного в письменном виде в произвольной форме. За исключением случаев погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента, досрочная выплата процентов не предусматривается.

Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем.

Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Если до даты окончания соответствующего купонного периода обязательства Кредитной организации - эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций частично прекращены в связи с наступлением События прекращения обязательств, указанного в п.10.4.1. Сертификата Облигаций, начисление и выплата купонных доходов по Облигациям производится в виде процентов от оставшейся части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены на дату окончания соответствующего купонного периода.

При условии признания Банком России настоящего облигационного займа субординированным, в случае наступления в течение срока обращения Облигаций События(ий) прекращения обязательств, могут быть прекращены полностью или частично обязательства Кредитной организации – эмитента по выплате начисленных процентов (купонов) по Облигациям.

При этом, купонный доход, выплачиваемый в дату окончания соответствующего купонного периода, рассчитывается в порядке, установленном в п. 8.1 Сертификата Облигаций.

Если в течение периода времени с наступления События прекращения обязательств до Даты прекращения обязательств по Облигациям наступает дата окончания любого купонного периода Облигаций, Эмитент обязан исполнить обязательство по выплате дохода за соответствующий купонный период.

Процентный (купонный) доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на счет Эмитента в НКО АО НРД, не выплачивается.

*Форма расчетов:* безналичная.

*Сроки перечисления начисленных доходов.*

Кредитная организация – эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплаты доходов по Облигациям в денежной форме путем перечисления денежных средств НКО АО НРД. Указанная обязанность считается исполненной Кредитной организацией – эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НКО АО НРД.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в безналичном порядке денежными средствами или в рублях Российской Федерации по курсу доллара США, установленному Банком России на дату выплаты, или в долларах США.

Информация, о том, в какой валюте Эмитентом будет осуществлена выплата, раскрывается Эмитентом в порядке, установленном в пункте 15 Сертификата Облигаций.

Эмитент обязан уведомить НРД не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до даты выплаты о том, в какой валюте будет осуществлена Эмитентом выплата.

В случае, если выплата будет производиться в рублях Российской Федерации, Эмитент обязан направить в НРД не позднее 10-00 по московскому времени рабочего дня, предшествующего дате выплаты, следующую информацию:

- о величине курса доллара США к российскому рублю, по которому будет определяться размер выплаты в расчете на одну Облигацию;

- о величине выплаты в рублях Российской Федерации, по которой будет производиться выплата по Облигациям, в расчете на одну Облигацию. При этом величина выплаты на одну облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, а именно: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

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

#### *Место выплаты доходов:*

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

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им доходы по Облигациям в денежной форме через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются.

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

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям получают доходы в денежной форме по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Для получения выплат по Облигациям указанным лицам необходимо иметь банковский счет в рублях Российской Федерации, а для получения выплат по Облигациям в долларах США - валютный банковский счет в долларах США, открываемый в кредитной организации.

Указанные лица самостоятельно оценивают и несут риск того, что их личный закон запрещает им инвестировать денежные средства в Облигации или личный закон кредитной организации, в которой такие лица открывают валютный банковский счет в долларах США или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцам таких ценных бумаг денежные выплаты, запрещает такой кредитной организации участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Облигациям.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Депозитарный договор между Депозитарием, являющимся номинальным держателем и осуществляющим учет прав на Облигации, и депонентом может содержать обязанность депонента по наличию валютного банковского счета в долларах США в той же кредитной организации, в которой открыт валютный банковский счет в долларах США такому Депозитарию, осуществляющему учет прав на Облигации. Клиенты депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение, для обеспечения проведения денежных расчетов в долларах США могут открыть валютный банковский счет в долларах США в таком депозитарии, являющимся кредитной организацией.

Передача доходов по Облигациям в денежной форме осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями, и в которую обязанность Кредитной организации – эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме подлежит исполнению;

- 2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение Облигаций, в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении им подлежащих передаче денежных выплат по Облигациям в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Кредитной организации – эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме, которые подлежат выплате одновременно с осуществлением денежных выплат в счет погашения Облигаций (обязанность Кредитной организации – эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Облигациям), не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

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

Выплаты дохода по Облигациям осуществляется в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Составление списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода не предусмотрено.

*Указывается информация о наличии (отсутствии) у кредитной организации – эмитента права отказаться в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по облигациям.*

В случае, если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала, Кредитная организация – эмитент вправе отказаться в одностороннем порядке от уплаты дохода по Облигациям выпуска.

Приобретение Облигаций данного выпуска означает согласие приобретателя (владельца) Облигаций с возможностью принятия в указанном случае Кредитной организацией – эмитентом без согласия владельцев Облигаций решения (решений) об отказе от уплаты доходов по Облигациям данного выпуска.

В течение периода обращения Облигаций Эмитент может принять решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты дохода по Облигациям по купонному (купонным) периоду (периодам), по которому (которым) Кредитной организацией – эмитентом начислен доход.

Решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты дохода по Облигациям по купонному (купонным) периоду (периодам), по которому (которым) Кредитной организацией – эмитентом начислен доход, принимается уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента не позднее, чем за 14 рабочих дней до даты окончания очередного купонного периода, по которому начислен доход. Решение об отказе от уплаты дохода по Облигациям принимается уполномоченным органом управления Эмитента. Реализация Эмитентом указанного права не влечет за собой возникновение финансовых санкций за неисполнение обязательств по уплате процентов по субординированному облигационному займу. Реализация Эмитентом указанного права осуществляется в отношении всех Облигаций выпуска.

*Порядок и срок раскрытия информации об отказе кредитной организации-эмитента от уплаты процента (купона) по облигациям.*

Сообщение о принятии решения уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента о реализации права отказа в одностороннем порядке от уплаты дохода по Облигациям выпуска раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составления протокола не требуется, и не позднее даты окончания купонного периода:

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

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

Указанное сообщение о существенном факте будет содержать индивидуальный государственный регистрационный номер Облигаций, владельцам которых Кредитной организацией – эмитентом не будет выплачен доход, размер такого дохода (в процентах и в абсолютной величине) по каждой Облигации, период, за который указанный доход начислен, дата принятия решения об отказе от уплаты дохода по Облигациям, уполномоченный орган Кредитной организации – эмитента, принявший решение об отказе от уплаты дохода по Облигациям, иная информация по усмотрению Кредитной организации – эмитента, в том числе указание на то, что реализация Эмитентом указанного права не влечет за собой возникновение финансовых санкций за неисполнение обязательств по уплате процентов по субординированному облигационному займу.

*Порядок уведомления кредитной организацией – эмитентом депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение сертификата облигаций, организаторов торговли об отказе кредитной организации – эмитента от уплаты процента (купона) по облигациям данного выпуска:*

Кредитная организация-эмитент уведомляет НКО АО НРД и Биржу о принятом решении об отказе Кредитной организации – эмитента от уплаты процента (купона) по Облигациям не позднее следующего рабочего дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение или с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента, если составления протокола не требуется.

*Иные сведения об условиях и порядке выплаты доходов:*

отсутствуют.

## **9. Срок и порядок обращения облигаций.**

### **9.1. Указывается срок обращения облигаций.**

Срок обращения Облигаций не установлен.

Период обращения Облигаций истекает в случае их погашения по усмотрению Кредитной организации - эмитента в соответствии с Сертификатом.

В любой день купонного периода, периода обращения Облигаций размер дохода по Облигациям НКД рассчитывается по следующей формуле:

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

$K_j$  - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в долларах США;

$j$  - порядковый номер текущего купонного периода;

$Nom$  – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае, если часть обязательств Кредитной организации - эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций были прекращены в связи с наступлением Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1. Сертификата, в предыдущих купонных периодах или в течение  $j$ -го купонного периода, часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по возврату которой не прекращены на дату окончания  $j$ -го купонного периода, в долларах США;

$C_j$  - размер процентной ставки  $j$  - того купона;

$T(j)$  – дата окончания  $j$  - того купонного периода;

$T(j-1)$  - дата окончания купонного периода ( $j-1$ ) - ого купона (для случая первого купонного периода  $T(j-1)$  – это дата начала размещения Облигаций).

$T(j) - T(j-1)$  – длительность купонного периода.

Сумма процентного (купонного) дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одного цента, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целого цента (целых центов) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4, и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9.

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в безналичном порядке денежными средствами или в рублях Российской Федерации по курсу доллара США, установленному Банком России на дату выплаты, или в долларах США в порядке, установленном в п.8.2. Сертификата. Информация, о том, в какой валюте Эмитентом будет осуществлена выплата, раскрывается Эмитентом в порядке, установленном в пункте 15 Сертификата Облигаций.

### **9.2. Ограничения, связанные с обращением облигаций.**

Облигации допускаются к свободному обращению как на биржевом, так и на внебиржевом рынках. Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Сертификата, Решения о выпуске, Проспекта ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации.

Обращение Облигаций запрещается до их полной оплаты, а если процедура эмиссии сопровождается государственной регистрацией отчета об итогах выпуска Облигаций, – также до государственной регистрации отчета об итогах их выпуска, если иное не предусмотрено Федеральным законом от 22.04.96. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

В целях размещения Облигаций по открытой подписке и обеспечения дальнейшего публичного обращения Облигаций выпуск Облигаций сопровождается государственной регистрацией Проспекта ценных бумаг, который подготовлен в отношении Облигаций.

Публичное обращение Облигаций допускается только при соблюдении следующих условий:

(1) государственной регистрации Проспекта ценных бумаг в отношении Облигаций и

(2) раскрытия Кредитной организацией - эмитентом информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и в порядке, установленном п. 15 Сертификата Облигаций.

На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до погашения Облигаций.

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

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

Не позднее 30 дней после завершения размещения Облигаций Кредитная организация - эмитент обязана представить в регистрирующий орган отчет об итогах выпуска Облигаций, а при соблюдении условий, указанных в статье 25 Федерального закона "О рынке ценных бумаг" от 22.04.1996 № 39-ФЗ вместо отчета об итогах выпуска Облигаций вправе представить уведомление об итогах выпуска Облигаций. Кредитная организация - эмитент обязана раскрыть информацию о намерении представить уведомление об итогах выпуска Облигаций до начала их размещения.

## **10. Сведения о порядке погашения (досрочного погашения) облигаций и прекращения обязательств по облигациям.**

### **10.1. Погашение облигаций.**

Форма погашения облигаций:

денежными средствами или в рублях Российской Федерации по курсу доллара США, установленному Банком России на дату выплаты, или в долларах США в безналичном порядке в случаях, установленных п.10.3.3 Сертификата.

Информация, о том, в какой валюте Эмитентом будет осуществлена выплата, раскрывается Эмитентом в порядке, установленном в разделе 15 Сертификата.

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

### **10.2. Погашение облигаций по истечении срока обращения**

Срок (дата) погашения Облигаций не установлен.

Предусмотрено погашение Облигаций, по усмотрению Кредитной организации - эмитента в случаях, установленных п.10.3.3 Сертификата.

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателей (владельцев) Облигаций с возможностью их погашения по усмотрению Кредитной организации – эмитента. Погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций данного выпуска.

Порядок получения выплат при погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента указан в п.10.3.3 Сертификата.

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

#### **10.3.1. Наличие (отсутствие) возможности досрочного погашения облигаций выпуска по требованию их владельцев и (или) по усмотрению кредитной организации - эмитента.**

Условиями выпуска досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев не предусмотрено.

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

Погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента допускается только после полной оплаты Облигаций, а если процедура эмиссии сопровождается государственной регистрацией отчета об итогах выпуска Облигаций, также после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска.

В случае, если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов и нормативных актов Банка России, установленных для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала Кредитной организации-эмитента, погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента допускается только после получения согласия Банка России в соответствии с условиями пункта 10.3.3 настоящего Сертификата Облигаций.

Облигации, погашенные Кредитной организацией – эмитентом, не могут быть вновь выпущены в обращение.

#### **10.3.2. Порядок досрочного погашения облигаций по требованию владельцев облигаций.**

Условиями выпуска досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев не предусмотрено.

#### **10.3.3. Порядок досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента.**

Приобретение Облигаций выпуска означает согласие приобретателя (владельца) Облигаций на осуществление Кредитной организацией – эмитентом погашения Облигаций выпуска по усмотрению Кредитной организации - эмитента в порядке, предусмотренном п. 10.3.3 Сертификата Облигаций.

Погашение Облигаций выпуска по усмотрению Кредитной организации – эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций выпуска.

Орган управления, уполномоченный на принятие решения о погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента: единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка.

Кредитная организация - эмитент вправе погасить Облигации по своему усмотрению в следующих случаях:

(а) если после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций или представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в Банк России в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия эмиссии для Кредитной организации - эмитента и владельца(ев) Облигаций, в том числе, но не ограничиваясь, если в результате внесения изменений в налоговое законодательство Российской Федерации, у Кредитной организации-эмитента возникнет обязанность удерживать налоги, не предусмотренные законодательством Российской Федерации на дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг, или увеличить размер подлежащих уплате налогов в связи с увеличением ставок существующих на дату утверждения Решения о выпуске налогов, что повлечет увеличение расходов Кредитной организации - эмитента в связи с выпуском Облигаций.

Уполномоченный орган управления Кредитной организации - эмитента может принять решение о выплате дополнительной премии к стоимости погашения Облигаций. Информация об этом раскрывается Кредитной организацией - эмитентом в соответствии с п.15 Сертификата.

Погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента в таком случае возможно при соответствии их выпуска требованиям федеральных законов и нормативных актов Банка России, установленным для субординированных облигационных займов, согласовании Банком России включения средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников капитала Кредитной организации-эмитента и получении согласования Банка России (Службы текущего банковского надзора Банка России) о возможности погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента, оформленного в письменном виде в произвольной форме;

(б) если не ранее чем через 5 лет с даты включения Облигаций в состав источников добавочного капитала Кредитной организацией – эмитентом будет принято решение о погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента.

При этом при наличии письменного согласия Банка России (Службы текущего банковского надзора Банка России) Кредитная организация - эмитент вправе принять решение о том, что Облигации будут погашены в дату окончания последнего купонного периода, процентная ставка по которому, определена уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента до Даты начала размещения в соответствии с п. 8.1. Сертификата Облигаций либо в дату окончания Очередной части периода обращения Облигаций, состоящей из 11 (Одиннадцати) купонных периодов.

Уполномоченный орган управления Кредитной организации - эмитента может принять решение о выплате дополнительной премии к стоимости погашения Облигаций. Информация об этом раскрывается Кредитной организацией - эмитентом в соответствии с п.15 Сертификата.

Погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента в таком случае возможно при соответствии их выпуска требованиям федеральных законов и нормативных актов Банка России, установленным для субординированных облигационных займов, согласовании Банком России включения средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников капитала Кредитной организации-эмитента и получении согласования Банка России (Службы текущего банковского надзора Банка России) о возможности погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента, оформленного в письменном виде в произвольной форме;

(в) если Кредитной организацией - эмитентом получен отказ Банка России (Службы текущего банковского надзора Банка России) на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала в объеме, зарегистрированном в отчете об итогах выпуска Облигаций или отраженном в представленном в Банк России уведомлении об итогах выпуска Облигаций. Погашение Облигаций в таком случае осуществляется без согласования с Банком России (Службой текущего банковского надзора Банка России).

#### **Стоимость (порядок определения стоимости) погашения облигаций выпуска по усмотрению кредитной организации - эмитента:**

Погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента производится по цене, равной 100% номинальной стоимости Облигации.

Если до даты погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента обязательства Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости владельцам Облигаций частично прекращены в связи с наступлением Событий прекращения обязательств, указанных в п.10.4.1. Сертификата, погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента производится по цене, равной 100% от оставшейся части номинальной стоимости Облигаций, обязательства по возврату которой не прекращены, на дату погашения.

Также при погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента владельцам Облигаций, будет выплачен купонный доход, рассчитанный на дату погашения Облигаций в соответствии с пунктом 9.1 Сертификата.

Погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента осуществляется Эмитентом путем перечисления денежных средств в НКО АО НРД.

В случае погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента по основаниям подпункта (а) и подпункта (б) пункта 10.3.3 Сертификата, уполномоченный орган управления Кредитной организации-эмитента может принять решение о выплате дополнительной премии к стоимости погашения Облигаций. Информация о размере дополнительной премии и порядке ее выплаты будет содержаться в сообщении о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», которое раскрывается Кредитной организацией - эмитентом не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до дня осуществления погашения по основаниям подпункта (а) и подпункта (б) пункта 10.3.3 Сертификата в соответствии с п. 15 Сертификата.

#### **Порядок и условия погашения облигаций.**

Облигации могут быть погашены по усмотрению Кредитной организации - эмитента только при наступлении одного из следующих событий (далее – «Событие погашения»):

(А) Согласование Банком России (Службой текущего банковского надзора Банка России) возможности погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента по основаниям подпункта (а) пункта 10.3.3 настоящего Сертификата.

(Б) Согласование Банком России (Службой текущего банковского надзора Банка России) возможности погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента по основаниям подпункта (б) пункта 10.3.3 настоящего Сертификата.

(В) Получение Кредитной организацией - эмитентом отказа Банка России (Службы текущего банковского надзора Банка России) на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала по основаниям подпункта (в) пункта 10.3.3 Сертификата.

Наступлением событий, указанных в подпунктах (А) и (Б) указанных выше, является получение Кредитной организацией - эмитентом в письменном виде в произвольной форме согласования Банком России (Службой текущего банковского надзора Банка России) возможности погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента.

Наступлением события, указанного в подпункте (В), является получение Кредитной организацией - эмитентом в письменном виде в произвольной форме отказа Банка России (Службы текущего банковского надзора Банка России) на включение денежных средств, полученных от размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала в объеме, зарегистрированном в отчете об итогах выпуска Облигаций или отраженном в представленном в Банк России уведомлении об итогах выпуска Облигаций.

Для получения согласования Банком России (Службой текущего банковского надзора Банка России) возможности погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента в соответствии с подпунктами (А) или (Б) указанными выше Кредитная организация - эмитент направляет ходатайство о согласовании погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента в Банк России (Службу текущего банковского надзора Банка России).

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», в следующие сроки с даты направления Кредитной организацией - эмитентом в Банк России (Службу текущего банковского надзора Банка России) ходатайства о согласовании погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента, если иное не установлено законодательством Российской Федерации:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Банк России (Служба текущего банковского надзора Банка России) в месячный срок со дня получения ходатайства согласовывает возможность погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента либо отказывает в согласовании возможности погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента.

Информация о принятом Банком России (Службой текущего банковского надзора Банка России) решении раскрывается Кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения Кредитной организацией - эмитентом от Банка России (Службы текущего банковского надзора Банка России) письменного уведомления о принятом решении:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

О получении Кредитной организацией - эмитентом в письменном виде в произвольной форме согласования Банком России (Службой текущего банковского надзора Банка России) возможности погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента в соответствии с настоящим Сертификатом Кредитная организация - эмитент информирует Биржу и НРД не позднее следующего дня с даты получения соответствующего уведомления.

**Срок (порядок определения срока), в течение которого кредитной организацией – эмитентом может быть принято решение о погашении облигаций по ее усмотрению:**

*Срок, в течение которого Кредитной организацией – эмитентом может быть принято решение о погашении Облигаций по ее усмотрению (в случае погашения в соответствии с подпунктом (А) или (Б):*

Решение о погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента в случае наступления События погашения в соответствии с подпунктом (А) или (Б) указанным выше может быть принято Кредитной организацией - эмитентом только после его предварительного согласования с Банком России (Службой текущего банковского надзора Банка России), оформленного в письменном виде в произвольной форме.

При отсутствии согласования с Банком России (Службой текущего банковского надзора Банка России), оформленного в письменном виде в произвольной форме, возможности погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента в соответствии с подпунктом (А) или (Б) указанным выше Кредитная организация - эмитент не вправе принимать решение о погашении Облигаций.

После получения согласия Банка России (Службы текущего банковского надзора Банка России), оформленного в письменном виде в произвольной форме, о возможности погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента уполномоченный орган управления Кредитной организации – эмитента, принимает решение о погашении Облигаций не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты истечения трех календарных месяцев со дня получения Кредитной организацией - эмитентом согласия, выданного Банком России (Службой текущего банковского надзора Банка России).

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до дня осуществления такого погашения и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение, с даты принятия такого решения уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента, если составления протокола не требуется:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также информацию о стоимости погашения, дате и порядке осуществления Кредитной организацией - эмитентом погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента.

При этом для случая указанного в подпункте (Б) данного пункта 10.3.3 Сертификата Облигаций решение о погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента принимается уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты осуществления погашения с учетом того, что дата погашения Облигаций должна совпадать с датой окончания купонного периода, в дату окончания которого будет осуществлено погашение Облигаций, по усмотрению Кредитной организации - эмитента.

В случае если Кредитной организацией - эмитентом не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания действия выданного Банком России (Службой текущего банковского надзора Банка России) согласия на погашение

Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента, не принято решение о погашении Облигаций, то считается, что возможность погашения по усмотрению Кредитной организации - эмитента, установленная подпунктом (А) или (Б) указанным выше не используется, и Кредитная организация - эмитент не вправе погасить выпуск Облигаций в соответствии с подпунктом (А) или (Б) до получения нового согласия Банка России (Службы текущего банковского надзора Банка России) в порядке, описанном выше.

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе о дате и условиях проведения погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

*Срок, в течение которого Кредитной организацией – эмитентом может быть принято решение о погашении Облигаций по ее усмотрению (в случае погашения в соответствии с подпунктом (В):*

В случае наступления События погашения Облигаций в соответствии с подпунктом (В) указанным выше решение о погашении Облигаций принимается уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента, после наступления События погашения в соответствии с подпунктом (В), но не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты осуществления погашения по усмотрению Кредитной организации - эмитента.

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до дня осуществления такого погашения и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение, с даты принятия такого решения уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента, если составления протокола не требуется:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также информацию о стоимости погашения, дате и порядке осуществления Кредитной организацией - эмитентом погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента. Кредитная организация - эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе о дате и условиях проведения погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

#### **Срок, в течение которого облигации могут быть погашены кредитной организацией – эмитентом по ее усмотрению:**

В случае принятия Кредитной организацией - эмитентом решения о погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента Облигации будут погашены в дату, определенную Кредитной организацией - эмитентом, с учетом порядка и сроков раскрытия информации, изложенных выше.

Датой начала погашения Облигаций является дата, определенная Кредитной организацией - эмитентом и наступающая не ранее, чем на 14 (Четырнадцать) рабочий день с даты раскрытия информации Кредитной организацией-эмитентом о принятом решении о погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента.

При этом дата погашения Облигаций для События погашения (Б) должна совпадать с датой окончания соответствующего купонного периода.

Даты начала и окончания погашения Облигаций совпадают.

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

Кредитная организация – эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента путем перечисления денежных средств депозитарию, осуществляющему их обязательное централизованное хранение. Указанная обязанность считается исполненной Кредитной организацией – эмитентом с даты поступления денежных средств на счет депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение Облигаций.

Владельцы Облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента через депозитарий, осуществляющий учет прав на облигации, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между Депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Облигациям.

Для получения выплат по Облигациям указанные лица должны иметь банковский счет в рублях Российской Федерации и валютный банковский счет в долларах США, открываемый в кредитной организации. Указанные лица самостоятельно оценивают и несут риск того, что их личный закон может запрещать им инвестировать денежные средства в Облигации или личный закон кредитной организации, в которой такие лица открывают валютный банковский счет в долларах США или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Облигациям денежными средствами и иные причитающиеся владельцам Облигаций денежные выплаты, может запрещать такой кредитной организации участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Облигациям. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам. Депозитарный договор между Депозитарием, являющимся номинальным держателем и осуществляющим учет прав на Облигации, и депонентом может содержать обязанность депонента по наличию банковского счета в рублях Российской Федерации и валютного банковского счета в долларах США в той же кредитной организации, в которой открыт валютный банковский счет в долларах США такому Депозитарию, осуществляющему учет прав на Облигации. Клиенты депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение Облигаций, для обеспечения проведения денежных расчетов в долларах США могут открыть валютный банковский счет в долларах США в таком депозитарии, являющимся кредитной организацией.

Выплата при погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента производится в безналичном порядке денежными средствами или в рублях Российской Федерации по курсу доллара США, установленному Банком России на дату выплаты, или в долларах США.

Информация, о том, в какой валюте Эмитентом будет осуществлена выплата, раскрывается Эмитентом в порядке, установленном в пункте 15 Сертификата Облигаций.

Эмитент обязан уведомить НРД не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до даты выплаты о том, в какой валюте будет осуществлена Эмитентом выплата.

В случае, если выплата будет производиться в рублях Российской Федерации, Эмитент обязан направить в НРД не позднее 10-00 по московскому времени рабочего дня, предшествующего дате выплаты, следующую информацию:

- о порядке расчета размера выплаты в рублях Российской Федерации и величине курса/курсов, по которому будет производиться выплата по Облигациям; - о величине выплаты в рублях Российской Федерации по курсу, по которому будет производиться выплата по Облигациям, в расчете на одну Облигацию. При этом величина выплаты определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, а именно: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

Передача денежных выплат в счет погашения Облигаций осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями, и в которую Облигации подлежат погашению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение Облигаций, в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении им подлежащих передаче денежных выплат в счет погашения Облигаций, в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Кредитной организации – эмитента по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

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

Погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Приобретатель Облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что его личный закон может запрещать ему инвестировать денежные средства в Облигации. Приобретатель Облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что личный закон Депозитария, в котором ему открыт счет депо, предназначенный для учета прав на Облигации или личный закон Депозитария/международного центрального депозитария, по счету депо которого должна пройти операция с Облигациями, может запрещать данному Депозитарию содействовать финансированию в Облигации Эмитента. финансированию в Облигации Эмитента.

Списание Облигаций со счетов депо производится:

- после исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода и погашению номинальной стоимости Облигаций, или

- в случае полного прекращения обязательств Кредитной организации – эмитента перед владельцами Облигаций в Дату прекращения обязательств после наступления Событий прекращения обязательств, указанных в п. 10.4.1 Сертификата, при условии признания Банком России настоящего облигационного займа субординированным.

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

Облигации, погашенные Кредитной организацией – эмитентом, не могут быть вновь выпущены в обращение.

*Порядок раскрытия информации о порядке и условиях погашения по усмотрению Кредитной организации - эмитента, в том числе о стоимости погашения облигаций:*

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента определен в п. 15 Сертификата Облигаций.

*Порядок раскрытия информации об итогах погашения облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, в том числе о количестве погашенных облигаций:*

Порядок раскрытия информации об итогах погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента определен в п. 15 Сертификата Облигаций.

*Иные сведения об условиях погашения облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о ценных бумагах:*

Кредитная организация - эмитент обязана уведомить регистрирующий орган об осуществленном погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента в порядке и сроки, установленные нормативными актами Банка России.

#### **10.4. Прекращение обязательств по выплате суммы основного долга и невыплаченного процента (купона) по облигациям, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по облигациям.**

##### **10.4.1. Прекращение обязательств по облигациям.**

В случае если выпуск Облигаций будет соответствовать требованиям федеральных законов, установленным для субординированных облигационных займов, и Банком России будет согласовано включение средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников добавочного капитала, в случае наступления одного из двух следующих событий (далее – «Событие прекращения обязательств»):

- значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное Кредитной организацией - эмитентом в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, достигло уровня ниже 5,125 процента в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней Кредитной организацией - эмитентом (далее – Событие прекращения обязательств А);

или

- Советом директоров Банка России утвержден план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Кредитной организации - эмитента или Комитетом банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»), также Советом директоров Банка России утвержден план участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство или АСВ) в осуществлении мер по предупреждению банкротства Кредитной организации - эмитента, предусматривающих оказание Банком России или Агентством финансовой помощи, в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" (далее – Событие прекращения обязательств Б) наступают следующие последствия:

обязательства Кредитной организации - эмитента по возврату суммы основного долга по Облигациям, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям прекращаются полностью либо частично, невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Кредитной организации - эмитента по выплате суммы начисленных процентов по субординированному облигационному займу.

В случае убытков Кредитной организации - эмитента, следствием которых является возникновение События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б, указанные обязательства Кредитной организации – эмитента прекращаются после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации – эмитента.

Указанные последствия могут не наступить в случае, если уполномоченным органом Эмитента в рамках принятия решения об очередности прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам), выпускам субординированных облигационных займов, не принято решение о прекращении обязательств по Облигациям настоящего выпуска.

Уполномоченным органом Эмитента в рамках принятия решения об очередности прекращения обязательств Эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам), выпускам субординированных облигационных займов может быть принято решение о полном либо частичном прекращении обязательства Кредитной организации - эмитента по Облигациям настоящего выпуска только после прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам), выпускам субординированных облигационных займов, предоставленным или размещенным до Даты начала размещения Облигаций настоящего выпуска, определенной в соответствии с п. 7.2. Сертификата.

**Очередность прекращения обязательств по Облигациям по отношению к иным субординированным обязательствам кредитной организации-эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам), выпускам субординированных облигационных займов (для События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б).**

Решение об очередности прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам), выпускам субординированных облигационных займов принимает уполномоченный орган Эмитента с учетом следующего:

- при наличии у Кредитной организации-эмитента нескольких субординированных кредитов (депозитов, займов), нескольких выпусков субординированных облигационных займов обязательства по Облигациям настоящего выпуска прекращаются в очередности, установленной уполномоченным органом Эмитента, и в сумме (количестве выпусков), позволяющей (позволяющем) восстановить значение норматива достаточности базового капитала до уровня не ниже 5,125 процентов, а в случае реализации плана участия Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка – до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И.

Информация о принятии решения уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента об очередности прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам), выпускам субординированных облигационных займов раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента (даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента:

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

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

В Дату прекращения обязательств, которой является 30-й (Тридцатый) рабочий день с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о возникновении События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б, или дата, совпадающая с Датой погашения Облигаций, если она наступает в течение периода времени с даты наступления События прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б и до 30-го (Тридцатого) рабочего дня с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о возникновении Событий прекращения обязательств А или События прекращения обязательств Б, но до даты начала фактического осуществления Банком России или АСВ мер в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)", наступают следующие последствия:

- обязательства Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращаются полностью либо частично;
- начисленные и невыплаченные проценты (купоны) по Облигациям не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Кредитной организации - эмитента по выплате суммы начисленных процентов (купонов) по Облигациям;
- прекращаются обязательства Кредитной организации – эмитента по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям.

Указанные последствия действуют до восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации - эмитента до уровня не ниже 5,125 процентов, а в случае реализации плана участия Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка - до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И.

В случае убытков Кредитной организации - эмитента, следствием которых являются Событие прекращения обязательств А или Событие прекращения обязательств Б прекращение обязательств по Облигациям по выплате основного долга и невыплаченного дохода по Облигациям, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям возможно только после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации – эмитента с учетом условий, определенных в подпункте 10.4.1. Сертификата.

**Порядок и срок раскрытия информации о наступлении События прекращения обязательств А.**

Информация о наступлении События прекращения обязательств А публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты События прекращения обязательств А:

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

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

В случае наступления События прекращения обязательств А, Кредитная организация- эмитент не позднее третьего рабочего дня с даты возникновения События прекращения обязательств А обязана направить соответствующую информацию в Банк России (Службу текущего банковского надзора Банка России).

Не позднее третьего рабочего дня с даты возникновения События прекращения обязательств А Кредитная организация – эмитент обязана также представить в Банк России (Службу текущего банковского надзора Банка России) информацию о совокупном объеме обязательств Кредитной организации по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним, а также требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), по которым прекращаются обязательства Кредитной организации, а также информацию о совокупной сумме прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты, необходимой для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации - эмитента до уровня не ниже 5,125 процентов. Кроме этого Кредитная организация – эмитент предоставляет информацию о подходах к реализации условий выпуска Облигаций о прекращении обязательств.

Банк России (Служба текущего банковского надзора Банка России) по результатам проверки представленной выше информации не позднее 14-го рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в течение которого возникло Событие прекращения обязательств А осуществляет размещение на официальном сайте Банка России следующей информации:

о наступлении События прекращения обязательств А, о совокупном объеме обязательств Кредитной организации по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним, а также требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), по которым прекращаются обязательства Кредитной организации, а также информацию о совокупной сумме прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты, необходимой для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации – эмитента до уровня не ниже 5,125 процентов, информацию о подходах к реализации условий выпуска Облигаций, а также прекращении обязательств (далее – информация Банка России о наступлении События прекращения обязательств А). Эмитент уведомляет Биржу о наступлении События прекращения обязательств А не позднее третьего рабочего дня с даты раскрытия информации Банком России.

Сообщение о раскрытии Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств А раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты раскрытия Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств А:

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

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

#### **Порядок прекращения кредитной организации - эмитентом обязательств по Облигациям данного выпуска (для События прекращения обязательств А)**

После размещения Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств А Кредитная организация – эмитент обязана принять решение об использовании нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации – эмитента.

Прекращение полностью либо частично обязательств Кредитной организации – эмитента по возврату суммы основного долга, а также обязательств по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному облигационному займу, невозмещение и ненакопление невыплаченных процентов вступает в силу только после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации – эмитента в 30-й (Тридцатый) рабочий день с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о наступлении События прекращения обязательств А, но до даты начала фактического осуществления Банком России или АСВ мер в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и действует до восстановления значений норматива достаточности базового капитала Кредитной организации-эмитента до уровня не ниже 5,125 процентов.

#### **Порядок и срок раскрытия информации о прекращении обязательств при наступлении События прекращения обязательств Б.**

Информация о наступлении События прекращения обязательств Б публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты События прекращения обязательств Б:

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

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

Не позднее третьего рабочего дня с даты раскрытия информации Банка России о наступлении События прекращения обязательств Б, Кредитная организация – эмитент обязана представить в Банк России (Службу текущего банковского надзора Банка России) информацию о совокупном объеме обязательств Кредитной организации – эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая начисленные проценты по ним, а также требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по таким субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), по которым прекращаются обязательства Кредитной организации - эмитента, а также о сумме, позволяющей достичь значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России N180-И. Кроме этого, Кредитной организацией - эмитентом предоставляется информация о подходах к реализации условий выпуска Облигаций о прекращении обязательств.

Эмитент уведомляет Биржу о наступлении События прекращения обязательств Б не позднее третьего рабочего дня с даты раскрытия информации Банка России.

#### **Порядок прекращения кредитной организации эмитента обязательств по облигациям данного выпуска (для События прекращения обязательств Б)**

После размещения Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств Б Кредитная организация – эмитент обязана принять решение об использовании нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации – эмитента.

Прекращение полностью либо частично обязательств Кредитной организации – эмитента по возврату суммы основного долга, а также обязательств по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному облигационному займу, невозмещение и ненакопление невыплаченных процентов вступает в силу только после использования нераспределенной прибыли, резервного фонда и иных источников базового капитала для покрытия убытков Кредитной организации – эмитента в 30-й (Тридцатый) рабочий день с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о наступлении События прекращения обязательств Б, но до даты начала фактического осуществления Банком России или АСВ мер в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и действует до восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И.

#### **Порядок расчета общей суммы прекращаемых обязательств по облигациям и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой облигации выпуска (для События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б)**

В случае наступления События прекращения обязательств, описанных в настоящем пункте Сертификата, и не позднее, чем за 2 (два) рабочих дня до Даты прекращения обязательств, уполномоченный орган Кредитной организации – эмитента может принять решение (с учетом положений п. 10.4.1. Сертификата) о прекращении обязательств Кредитной организации – эмитента по данному субординированному облигационному займу в размере, необходимом для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации – эмитента до уровня не ниже 5,125 процентов, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, в случае реализации плана участия Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Кредитной организации – эмитента.

Одновременно уполномоченный орган Кредитной организации – эмитента принимает решение (с учетом положений п. 10.4.1. Сертификата) о порядке расчета общей суммы прекращаемых обязательств по Облигациям выпуска и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой Облигации выпуска.

1) Если размер (сумма) обязательств Кредитной организации – эмитента, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств, равен или превышает сумму обязательств Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций на указанную дату, то обязательства Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращаются полностью, начисленные и невыплаченные проценты не возмещаются и не накапливаются за счет полного прекращения обязательств Кредитной организации – эмитента по выплате суммы начисленных процентов по Облигациям, а также полностью прекращаются обязательства Кредитной организации – эмитента по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям.

Презюмируется, что все обязательства Кредитной организации – эмитента по данному субординированному облигационному займу перед владельцами Облигаций прекращаются полностью, владельцы Облигаций не имеют права требовать осуществления Кредитной организацией – эмитентом каких-либо выплат, Облигации списываются со счетов депо.

2) Если размер (сумма) обязательств Кредитной организации – эмитента, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств, меньше суммы обязательств Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций на указанную дату, обязательства Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращаются частично. При этом начисленные и невыплаченные проценты (купоны) на часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по выплате которой прекращаются, не выплачиваются, не возмещаются и не накапливаются, обязательства Кредитной организации – эмитента по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям прекращаются полностью.

Оставшаяся часть номинальной стоимости Облигаций, обязательства по выплате которой не прекращаются, рассчитывается как разность между - совокупной величиной (суммой) обязательств Кредитной организации – эмитента перед владельцами Облигаций по возврату номинальной стоимости Облигаций на Дату прекращения обязательств

и

- размером (суммой) обязательств Кредитной организации – эмитента, которые должны быть прекращены в Дату прекращения обязательств для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации – эмитента до уровня не ниже 5,125 процентов, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, в случае реализации плана участия Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Кредитной организации – эмитента.

Оставшаяся часть номинальной стоимости одной Облигации, обязательства по которой не прекращаются в Дату прекращения обязательств, определяется путем деления полученной разности на количество Облигаций выпуска. Оставшаяся часть номинальной стоимости одной Облигации определяется с точностью до одной копейки, округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9.

Порядок выплаты сумм по Облигациям определен в п. 8.2. Сертификата и п. 8.9.2 Проспекта ценных бумаг. Информация, о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в рублях Российской Федерации или в долларах США, раскрывается Эмитентом в порядке установленном в разделе 15 Сертификата.

Эмитент публикует сообщение о принятии решения о прекращении обязательств Кредитной организации – эмитента по данному субординированному облигационному займу в размере, необходимом для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации – эмитента до уровня не ниже 5,125 процентов, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с

Инструкцией Банка России N 180-И, в случае реализации плана участия Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Кредитной организации - эмитента, в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента (даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты прекращения обязательств:

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

- на странице в сети Интернет – не позднее 1 (Одного) дня.

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

Эмитент доводит информацию о размере таких обязательств до Биржи и НКО АО НРД в срок не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента, но не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты прекращения обязательств.

Эмитент не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты прекращения обязательств уведомляет Биржу и НКО АО НРД о размере прекращающихся обязательств Кредитной организации – эмитента в Дату прекращения обязательств, в том числе о величине начисленных процентов (купонов) по Облигации, выплата которых прекращается, величине номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигации, обязательства Кредитной организации – эмитента по возврату которой прекращаются, а также о размере обязательств Эмитента, которые не прекращаются в Дату прекращения обязательств (о величине начисленных процентов (купонов) по Облигации и номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигации).

Если Дата прекращения обязательств приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, – прекращение обязательств, предусмотренных настоящим пунктом, производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем.

Прекращение обязательств Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости (части номинальной стоимости) осуществляется через Депозитарию, осуществляющие учет прав на Облигации, депонентами которых являются владельцы Облигаций.

Частичное прекращение обязательств Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости осуществляется в одинаковом проценте от номинальной стоимости Облигаций в отношении всех Облигаций выпуска.

Информация о принятом уполномоченным органом Эмитента порядке расчета общей суммы прекращаемых обязательств по Облигациям выпуска и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой Облигации выпуска, а также очередности прекращения долга по Облигациям выпуска по отношению к иным субординированным обязательствам Кредитной организации-эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) раскрывается в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором приняты соответствующие решения:

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

- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Информация о прекращении обязательств по Облигациям (в случае возникновения События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б) раскрывается Эмитентом в следующие сроки с соответствующей Датой прекращения обязательств по Облигациям:

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

- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу и НКО АО НРД о прекращении Кредитной организации эмитента обязательств по Облигациям выпуска (для События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б) не позднее следующего дня с Датой прекращения таких обязательств.

**Порядок уведомления кредитной организацией – эмитентом депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение сертификата Облигаций, организаторов торговли об отказе кредитной организации – эмитента от уплаты дохода по Облигациям данного выпуска**

Кредитная организация-эмитент информирует биржу и НКО АО НРД о размещении Банком России на своем официальном сайте информации о наступлении События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б не позднее следующего дня с даты опубликования такой информации.

#### **10.4.2. Прощение долга по облигациям**

Возможность прощения долга по Облигациям выпуска условиями выпуска не предусматривается.

### **11. Сведения о приобретении облигаций в период обращения.**

#### **11.1. Порядок приобретения облигаций по требованию владельцев облигаций.**

Приобретение Облигаций Кредитной организацией – эмитентом по требованию их владельцев не предусмотрено.

#### **11.2. Порядок приобретения облигаций по соглашению с владельцами облигаций.**

Приобретение Облигаций Кредитной организацией – эмитентом по соглашению с их владельцами не предусмотрено.

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

Выпуск Облигаций осуществляется без привлечения платежного агента. Все выплаты по Облигациям будут осуществляться Кредитной организацией – эмитентом без привлечения платежных агентов.

### **13. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия (предоставления) информации в случае дефолта по облигациям.**

Информация не приводится в соответствии с пунктом 13 Приложения 2 к Инструкции Банка России от 27.12.2013 № 148-И «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации».

#### 14. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска.

Облигации размещаются без обеспечения.

#### 15. Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации о выпуске облигаций.

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске Облигаций в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» №39-ФЗ от 22.04.96 в порядке и сроки, установленные «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Банком России 30.12.14 №454-П (далее – Положение о раскрытии информации), иными нормативными актами Банка России. В случае если на момент наступления события, о котором Кредитная организация - эмитент должна раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами Банка России, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Сертификатом, Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами Банка России, действующими на момент наступления события. Государственная регистрация выпуска ценных бумаг сопровождается регистрацией проспекта ценных бумаг. Кредитная организация – эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске Облигаций в порядке и форме, предусмотренной нормативными правовыми актами Банка России.

Эмитент осуществляет раскрытие информации в ленте новостей информационного агентства, уполномоченного на раскрытие информации на рынке ценных бумаг, ООО «Интерфакс – ЦРКИ» на общедоступном ресурсе [www.e-disclosure.ru](http://www.e-disclosure.ru).

Эмитент использует страницу в сети Интернет, предоставляемую распространителем информации на рынке ценных бумаг: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=30052> (далее - Страница в сети Интернет).

Эмитент размещает на главной (начальной) странице в сети Интернет <https://sovcombank.ru/> ссылку на страницу в сети Интернет, предоставляемую распространителем информации на рынке ценных бумаг, на которой осуществляется опубликование информации Эмитента, либо ссылку на указанную ссылку.

Раскрытие Кредитной организацией - эмитентом информации на этапах процедуры эмиссии Облигаций осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные Положением о раскрытии информации:

(1) Информация о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о размещении Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте. Раскрытие информации происходит в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение о размещении Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух).

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

(2) Информация об утверждении уполномоченным органом управления Эмитента Решения о выпуске ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте. Раскрытие информации происходит в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня.
- на Странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

(3) Сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки 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:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

В указанном сообщении помимо прочей информации указываются сведения о намерении Кредитной организации - эмитента представить в регистрирующий орган после завершения размещения ценных бумаг уведомление об итогах выпуска ценных бумаг.

(4) Кредитная организация - эмитент публикует тексты зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет в срок не позднее даты начала размещения Облигаций.

При опубликовании текстов зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг.

Тексты зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг должны быть доступны в сети Интернет с даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для его опубликования в сети Интернет, а если они опубликованы в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех ценных бумаг этого выпуска.

Запрещается размещение путем подписки ценных бумаг выпуска, государственная регистрация которого сопровождается регистрацией проспекта ценных бумаг, ранее даты, с которой Кредитная организация - эмитент предоставляет доступ к проспекту ценных бумаг.

(5) Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Кредитной организацией - эмитентом в срок не позднее, чем за один день до даты начала размещения ценных бумаг:

- в Ленте новостей;
- на странице в сети Интернет.

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

Эмитент уведомляет об определенной дате начала размещения Облигаций ПАО Московская Биржа и НКО АО НРД в срок не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения ценных бумаг.

В случае принятия Кредитной организацией - эмитентом решения о переносе (изменении) даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном настоящим пунктом Кредитная организация - эмитент обязана опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет не позднее одного дня до наступления такой даты.

Эмитент уведомляет о переносе (изменении) даты начала размещения Облигаций ПАО Московская Биржа и НКО АО НРД не позднее одного дня с даты принятия Кредитной организацией - эмитентом решения о переносе (изменении) даты начала размещения Облигаций, и не позднее 1 (одного) дня до даты начала размещения ценных бумаг.

(6) В случае если в течение срока размещения ценных бумаг Кредитная организация - эмитент принимает решение о внесении изменений в Решение о выпуске и (или) в Проспект ценных бумаг, и (или) в случае получения Кредитной организацией - эмитентом в течение срока размещения ценных бумаг письменного требования (предписания, определения) Банка России, органа государственной власти о приостановлении размещения ценных бумаг (далее - уполномоченный орган), Кредитной организацией - эмитентом обязана приостановить размещение ценных бумаг и опубликовать сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет.

Сообщение о приостановлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о внесении изменений в Решение о выпуске и (или) в Проспект ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении ценных бумаг, - с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий, либо даты получения Кредитной организацией - эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под подпись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

В случае если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с требованиями раздела V Положения о раскрытии информации.

(7) После регистрации в течение срока размещения ценных бумаг изменений в Решение о выпуске и (или) в Проспект ценных бумаг, принятия решения об отказе в регистрации таких изменений или получения в течение срока размещения ценных бумаг письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) Кредитная организация - эмитент обязана опубликовать сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на Странице в сети Интернет. Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений в Решение о выпуске и (или) в Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений в Решение о выпуске и (или) в Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под подпись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

В случае если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте в соответствии с требованиями раздела V Положения о раскрытии информации.

(8) В случае регистрации изменений в Решение о выпуске и (или) в Проспект ценных бумаг Кредитная организация - эмитент обязана опубликовать текст зарегистрированных изменений в Решение о выпуске и (или) в Проспект ценных бумаг на странице в сети Интернет в срок не более двух дней с даты опубликования информации о регистрации указанных изменений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации указанных изменений посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под подпись, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

При опубликовании текста изменений в Решение о выпуске и (или) Проспект ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны дата регистрации указанных изменений и наименование регистрирующего органа, осуществившего их регистрацию.

Текст зарегистрированных изменений в Решение о выпуске должен быть доступен на странице в сети Интернет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования на странице в сети Интернет, а если он опубликован на странице в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования на странице в сети Интернет и до истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для обеспечения доступа на странице в сети Интернет к тексту зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг.

Текст зарегистрированных изменений в Проспект ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования на странице в сети Интернет, а если он опубликован на странице в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования на странице в сети Интернет и до истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для обеспечения доступа на странице в сети Интернет к тексту зарегистрированного Проспекта ценных бумаг.

Тексты зарегистрированных изменений в Решение о выпуске ценных бумаг и (или) Проспект ценных бумаг должны быть доступны на странице в сети Интернет с даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для его опубликования на странице в сети Интернет, а если он опубликован на странице в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования на странице в сети Интернет и до погашения всех ценных бумаг этого выпуска.

В случае если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается Кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг в порядке и сроки, предусмотренные Положением о раскрытии информации.

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

(9) В соответствии с пунктом 26.12 Положения о раскрытии информации в случае раскрытия сообщения о дате начала размещения ценных бумаг, раскрытие сообщения о существенном факте о начале размещения ценных бумаг не требуется.

(10) Сообщение о существенном факте о завершении размещения ценных бумаг публикуется Кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг (даты внесения последней приходной записи по счету депо первого владельца, а в случае размещения не всех ценных бумаг выпуска - даты окончания установленного срока размещения ценных бумаг):

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

(11) Сообщение о заключении Кредитной организацией - эмитентом договора с российским организатором торговли о включении Облигаций в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам российским организатором торговли, а также договора с российской биржей о включении ценных бумаг Кредитной организации - эмитента в котировальный список российской биржи раскрывается Кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О заключении эмитентом договора с российским организатором торговли о включении ценных бумаг эмитента в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, а также договора с российской биржей о включении ценных бумаг эмитента в котировальный список российской биржи» в следующие сроки с даты заключения Эмитентом соответствующего договора с российским организатором торговли, а если такой договор заключается путем составления одного документа, подписанного сторонами, и считается заключенным с момента его подписания российским организатором торговли - дата, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о подписании такого договора российским организатором торговли:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

(12) Информация о включении Облигаций в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам российским организатором торговли раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О включении эмиссионных ценных бумаг эмитента в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам российским организатором торговли» в следующие сроки с даты раскрытия Биржей информации о включении Облигаций в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам российским организатором торговли через представительство Биржи в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления Биржи о принятых решениях посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

(13) Информация о намерении заключать предварительные договоры содержащие обязательство заключить в будущем основной договор, направленный на отчуждение размещаемых облигаций первому владельцу или о намерении собирать на организованных торгах Биржи предварительные заявки на приобретение размещаемых Облигаций раскрывается в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом управления Кредитной организации - эмитента, но не позднее, чем за 1 (один) день до Даты начала размещения Облигаций:

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

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

(14) В случае если Кредитная организация - эмитент будет заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах

Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг - Кредитная организация - эмитент раскрывает следующую информацию:

(а) о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры.

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о сроке (включая дату начала и дату окончания срока) и порядке направления оферт с предложением заключить Предварительный договор в форме сообщения о существенном факте "О сведениях, оказывающих по мнению эмитента существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг" в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об установлении срока и порядка направления оферт с предложением заключить Предварительный договор, а также о сроке и порядке получения потенциальными приобретателями Облигаций, сделавшими предложения (оферты) заключить Предварительные договоры, ответа о принятии таких предложений (акцепта), с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента, если составления протокола не требуется:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Облигации и минимальную ставку первого купона по Облигациям, при которой он готов приобрести Облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в Ленте новостей информации о дате начала срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.

Первоначально установленная решением уполномоченного органа управления Кредитной организации - эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением уполномоченного органа управления Кредитной организации - эмитента.

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте "О сведениях, оказывающих, по мнению, эмитента существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг" в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об изменении даты окончания срока для направления оферт от потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор, с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента, если составления протокола не требуется:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

(б) Об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Облигаций с предложением заключить Предварительный договор.

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор раскрывается в форме сообщения о существенном факте "О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг" в следующие сроки с даты истечения срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

(15) В случае если Кредитная организация - эмитент будет собирать на организованных торгах Биржи предварительные заявки на приобретение размещаемых Облигаций, то Кредитная организация - эмитент раскрывает следующую информацию:

а) Информация о периоде сбора предварительных заявок (включая информацию о дате и времени начала периода сбора предварительных заявок и дате и времени его окончания) раскрывается Кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом управления Кредитной организации - эмитента, но не позднее, чем за 1 (один) день до Даты начала размещения Облигаций:

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

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

б) Первоначально установленная решением уполномоченного органа управления Кредитной организации - эмитента дата и время окончания периода сбора предварительных заявок может быть изменена решением уполномоченного органа управления Кредитной организации - эмитента.

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте "О сведениях, оказывающих, по мнению, эмитента существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг" в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения единоличным исполнительным органом управления Кредитной организации - эмитента, но не позднее, чем за 1 (один) день до Даты начала размещения Облигаций:

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

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

в) Порядок раскрытия информации об истечении периода сбора предварительных заявок:

Информация об истечении периода сбора предварительных заявок раскрывается в форме сообщения о существенном факте "О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг" в следующие сроки с даты истечения периода сбора предварительных заявок:

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

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

(16) Информация о размере процентной ставки по первому купону, а также информация о порядковых номерах купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, раскрывается в форме сообщения о существенном факте "О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента" не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение, с даты принятия такого решения уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента, если составления протокола не требуется:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу и НРД не позднее Даты начала размещения Облигаций.

(17) Информация о ставках купонных периодов Очередной части периода обращения Облигаций, состоящей из 11 (Одиннадцати) купонных периодов, раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в ленте новостей и на странице в сети Интернет, в 7 (Седьмой) рабочий день до даты начала Очередной части периода обращения Облигаций.

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

Эмитент уведомляет Биржу и НКО АО НРД об определенной ставке купонного периода не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала купонного периода, ставка по которому не установлена.

(18) Информация о величине  $m$ , используемой для расчета процентной ставки купонных периодов Очередной части периода обращения Облигаций, состоящей из 11 (Одиннадцати) купонных периодов, раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента, если составления протокола не требуется:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Эмитент уведомляет Биржу и НКО АО НРД о величине  $m$  не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения.

(19) Информация о намерении Эмитента предоставить уведомление об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» не позднее даты начала размещения Облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

(20) После предоставления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг Кредитная организация - эмитент публикует сообщение о представлении в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в форме сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг эмитента" в следующие сроки с даты направления (представления) указанного уведомления в регистрирующий орган:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

В срок не более 2 (Двух) дней с даты представления (направления) в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг, Эмитент публикует текст представленного уведомления об итогах выпуска ценных бумаг на странице в сети Интернет.

Текст представленного уведомления об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет, в течение не менее 12 (Двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

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

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть опубликован Эмитентом на странице в сети Интернет в срок не более двух дней с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под подпись, в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет.

(22) Сообщение о принятии решения уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента о реализации права отказа в одностороннем порядке от уплаты дохода по Облигациям выпуска раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято такое решение, с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составления протокола не требуется, и не позднее даты окончания купонного периода:

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

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

Указанное сообщение о существенном факте будет содержать индивидуальный государственный регистрационный номер Облигаций, владельцам которых Кредитной организацией – эмитентом не будет выплачен доход, размер такого дохода (в процентах и в абсолютной величине) по каждой Облигации, период, за который указанный доход начислен, дата принятия решения об отказе от уплаты дохода по Облигациям, уполномоченный орган Кредитной организации – эмитента, принявший решение об отказе от уплаты дохода по Облигациям, иная информация по усмотрению Кредитной организации – эмитента, в том числе указание на то, что реализация Эмитентом указанного права не влечет за собой возникновение финансовых санкций за неисполнение обязательств по уплате процентов по субординированному облигационному займу.

(23) Порядок раскрытия информации о порядке и условиях погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента, в том числе о стоимости погашения Облигаций:

23.1. для событий (А) и (Б)

В случае наступления оснований для погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента по подпункту (А) или подпункту (Б) пункта 10.3.3 Сертификата Кредитная организация - эмитент направляет ходатайство о согласовании погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента в Банк России (Службу текущего банковского надзора Банка России).

Для получения согласования Банком России (Службой текущего банковского надзора Банка России) возможности погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента в соответствии с подпунктами (А) или (Б) указанными в п.10.3.3 Сертификата Кредитная организация - эмитент направляет ходатайство о согласовании погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента в Банк России (Службу текущего банковского надзора Банка России).

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», в следующие сроки с даты направления Кредитной организацией - эмитентом в Банк России (Службу текущего банковского надзора Банка России) ходатайства о согласовании погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента, если иное не установлено законодательством Российской Федерации:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Банк России (Служба текущего банковского надзора Банка России) в месячный срок со дня получения ходатайства согласовывает возможность погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента либо отказывает в согласовании возможности погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента.

Информация о принятом Банком России (Службой текущего банковского надзора Банка России) решении раскрывается Кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения Кредитной организацией - эмитентом от Банка России (Службы текущего банковского надзора Банка России) письменного уведомления о принятом решении:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

О получении Кредитной организацией - эмитентом в письменном виде в произвольной форме согласования Банком России (Службой текущего банковского надзора Банка России) возможности погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента в соответствии с настоящим Сертификатом Кредитная организация - эмитент информирует Биржу и НРД не позднее следующего дня с даты получения соответствующего уведомления.

После получения согласия Банка России (Службы текущего банковского надзора Банка России), оформленного в письменном виде в произвольной форме, о возможности погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента уполномоченный орган управления Кредитной организации – эмитента, принимает решение о погашении Облигаций не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты истечения трех календарных месяцев со дня получения Кредитной организацией - эмитентом согласования, выданного Банком России (Службой текущего банковского надзора Банка России).

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», не позднее чем за 14 (Четырнадцать)

рабочих дней до дня осуществления такого погашения и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение, с даты принятия такого решения уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента, если составления протокола не требуется:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также информацию о стоимости погашения, дате и порядке осуществления Кредитной организацией - эмитентом погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента. В случае погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента по основаниям подпункта (а) пункта 10.3.3 Сертификата, уполномоченный орган управления Кредитной организации-эмитента может принять решение о выплате дополнительной премии к стоимости погашения Облигаций. Информация о размере дополнительной премии и порядке ее выплаты будет содержаться в сообщении о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», которое раскрывается Кредитной организацией - эмитентом не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до дня осуществления погашения по основаниям подпункта (а) пункта 10.3.3 Сертификата.

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе о дате и условиях проведения погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

В случае погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента по основаниям подпункта (б) пункта 10.3.3 Сертификата, уполномоченный орган управления Кредитной организации-эмитента может принять решение о выплате дополнительной премии к стоимости погашения Облигаций. Информация о размере дополнительной премии и порядке ее выплаты будет содержаться в сообщении о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», которое раскрывается Кредитной организацией - эмитентом не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до дня осуществления погашения по основаниям подпункта (б) пункта 10.3.3 Сертификата.

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе о дате и условиях проведения погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента не позднее 2 (Второго) рабочего дня после даты принятия соответствующего решения.

#### 23.2. для события (В)

В случае наступления События погашения Облигаций в соответствии с подпунктом (В) указанным выше решение о погашении Облигаций принимается уполномоченным органом управления Кредитной организации – эмитента, после наступления События погашения в соответствии с подпунктом (В), но не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты осуществления погашения по усмотрению Кредитной организации - эмитента.

Информация об этом раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до дня осуществления такого погашения и в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение, с даты принятия такого решения уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента, если составления протокола не требуется:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также информацию о стоимости погашения, дате и порядке осуществления Кредитной организацией - эмитентом погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента.

23.3 После погашения Кредитной организацией - эмитентом Облигаций Кредитная организация - эмитент публикует информацию об итогах погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации - эмитента в форме сообщений о существенных фактах «О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «О начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты погашения Облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

(24) Порядок и срок раскрытия информации о прекращении обязательств Кредитной организации- эмитента, предусмотренном п. 10.4.1 Сертификата.

24.1 Информация о наступлении События прекращения обязательств А публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты События прекращения обязательств А:

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

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

24.2. Сообщение о раскрытии Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств А раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты раскрытия Банком России информации о наступлении События прекращения обязательств А:

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

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

24.3. Информация о наступлении События прекращения обязательств Б публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты События прекращения обязательств Б:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

24.4 Информация о принятом уполномоченным органом Эмитента порядке расчета общей суммы прекращаемых обязательств по Облигациям выпуска и суммы, на которую прекращаются обязательства по каждой Облигации выпуска, а также очередности прекращения долга по Облигациям выпуска по отношению к иным субординированным обязательствам Кредитной организации-эмитента по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) раскрывается в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором приняты соответствующие решения:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

24.5. Эмитент публикует сообщение о принятии решения о прекращении обязательств Кредитной организации – эмитента по данному субординированному облигационному займу в размере, необходимом для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Кредитной организации - эмитента до уровня не ниже 5,125 процентов, либо для восстановления значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И, в случае реализации плана участия Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Кредитной организации - эмитента, в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента (даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, но не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты прекращения обязательств:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет – не позднее 1 (Одного) дня.

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

Эмитент доводит информацию о размере таких обязательств до Биржи и НКО АО НРД в срок не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия решения уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента, но не позднее, чем за 1 (Один) день до Даты прекращения обязательств.

24.6 Информация о прекращении обязательств по Облигациям (в случае возникновения События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б) раскрывается Эмитентом в следующие сроки с соответствующей Датой прекращения обязательств по Облигациям:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на Странице в сети Интернет – не позднее 2 (Двух) дней.

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

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу и НКО АО НРД о прекращении Кредитной организации эмитента обязательств по Облигациям выпуска (для События прекращения обязательств А и События прекращения обязательств Б) не позднее следующего дня с Датой прекращения таких обязательств.

(25) Информация о принятии решения уполномоченным органом Кредитной организации – эмитента об очередности прекращения обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам), выпускам субординированных облигационных займов раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента (даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента:

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

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

В дату прекращения обязательств, которой является 30-й (Тридцатый) рабочий день с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о возникновении События прекращения обязательств, или дата, совпадающая с Датой погашения Облигаций, если она наступает в течение периода времени с даты наступления События прекращения обязательств и до 30-го (Тридцатого) рабочего дня с даты размещения на официальном сайте Банка России информации о возникновении События прекращения обязательств, но до даты начала фактического осуществления Банком России или АСВ в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)", («Дата прекращения обязательств») наступают следующие последствия:

- обязательства Кредитной организации – эмитента по возврату номинальной стоимости Облигаций прекращаются полностью либо частично;
- начисленные и невыплаченные проценты (купоны) по Облигациям не возмещаются и не накапливаются за счет прекращения полностью либо частично обязательства Кредитной организации - эмитента по выплате суммы начисленных процентов (купонов) по Облигациям;
- прекращаются обязательства Кредитной организации – эмитента по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по Облигациям.

(26) Информация о выплате сумм купонного дохода и/или номинальной стоимости в долларах США раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», не позднее 5 (Пяти) рабочих дней до даты выплаты по Облигациям:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей. Эмитент обязан уведомить НКО АО НРД о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в долларах США не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до даты выплаты.

26.1 Информация о выплате сумм купонного дохода и/или номинальной стоимости в рублях Российской Федерации раскрывается в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению Эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг», не позднее 5 (Пяти) рабочих дней до даты выплаты по Облигациям:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация на Странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей. Эмитент обязан уведомить НКО АО НРД о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в рублях Российской Федерации не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до даты выплаты.

Эмитент обязан направить в НРД не позднее 10-00 по московскому времени рабочего дня, предшествующего дате выплаты, следующую информацию:

- о порядке расчета размера выплаты в рублях Российской Федерации и о величине курса/курсов доллара США к российскому рублю, по которому будет определяться размер выплаты в расчете на одну Облигацию;
- о величине выплаты в рублях Российской Федерации, по которой будет производится выплата по Облигациям, в расчете на одну Облигацию. При этом величина выплаты на одну облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, а именно: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

(27) Раскрытие Кредитной организацией - эмитентом информации в форме ежеквартального отчета будет осуществляться в порядке и сроки, предусмотренные Положением о раскрытии информации:

Ежеквартальный отчет составляется по итогам каждого квартала не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания соответствующего квартала Кредитная организация - эмитент обязана публиковать текст ежеквартального отчета на странице в сети Интернет. Текст ежеквартального отчета должен быть доступен на странице Кредитной организации - эмитента в сети Интернет в течение не менее 5 лет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети Интернет.

Сведения о раскрытии Кредитной организацией - эмитентом ежеквартального отчета раскрываются в форме сообщения о существенном факте "О раскрытии эмитентом ежеквартального отчета" путем его опубликования в следующие сроки с даты опубликования текста ежеквартального отчета Кредитной организации - эмитента на странице в сети Интернет:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

В случае обнаружения в ежеквартальном отчете, текст которого опубликован на странице в сети Интернет, недостоверной, неполной и (или) вводящей в заблуждение информации, Кредитная организация - эмитент вправе внести в ежеквартальный отчет необходимые изменения и опубликовать текст ежеквартального отчета с внесенными изменениями на странице в сети Интернет взамен ранее опубликованного текста ежеквартального отчета.

Одновременно с опубликованием текста ежеквартального отчета с внесенными изменениями на странице в сети Интернет должно быть опубликовано сообщение об изменении текста ежеквартального отчета. Сообщение об изменении текста ежеквартального отчета должно быть доступно на странице в сети Интернет с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета с внесенными изменениями и до истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для обеспечения доступа на странице в сети Интернет к тексту ежеквартального отчета, в который внесены изменения.

(28) Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным в форме сообщений о существенных фактах в следующем порядке:

Сообщение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся раскрывается в следующие сроки с даты опубликования информации о признании выпуска ценных бумаг Кредитной организацией - эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или дата получения Кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

Сообщение о признании выпуска ценных бумаг недействительным раскрывается в следующие сроки с даты получения Кредитной организацией - эмитентом вступившего в законную силу (дата вступления в законную силу полученного Кредитной организацией - эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным:

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

- на странице в сети Интернет - не позднее 2 (Двух) дней.

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

(29) Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие информации о своей деятельности в форме ежеквартальных отчетов, сообщений о существенных фактах и консолидированной финансовой отчетности эмитента в объеме и порядке, установленном Положением о раскрытии информации.

Кредитная организация - эмитент обязана обеспечить доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах, публикуемом Кредитной организацией - эмитентом в соответствии с Решением о выпуске Облигаций, Проспектом ценных бумаг и Положением о раскрытии информации, а также в зарегистрированных Решении о выпуске Облигаций, Проспекте ценных бумаг и в изменениях и/или дополнениях к ним, уведомлении или отчету об итогах выпуска ценных бумаг, а также в ежеквартальном отчете, и консолидированной финансовой отчетности, иных документах, обязательное раскрытие которых предусмотрено Положением о раскрытии информации, путем помещения их копий по месту нахождения постоянно действующего исполнительного органа Кредитной организации - эмитента, а до окончания срока размещения – также в местах, указанных в рекламных сообщениях Кредитной организации - эмитента, содержащих информацию о размещении Облигаций.

Кредитная организация - эмитент обязуется по требованию заинтересованного лица предоставить ему копии вышеуказанных документов за плату, не превышающую затраты на их изготовление.

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

**17. Указывается, что лица, предоставившие обеспечение по облигациям, обязуются обеспечить исполнение обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа кредитной организации - эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям, в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения.**

Обеспечение по Облигациям третьими лицами не предусмотрено.

**17.1. Сведения о представителе владельцев облигаций.**

Эмитентом не был определен представитель владельцев облигаций

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

При соответствии Облигаций настоящего выпуска требованиям федеральных законов и нормативных актов Банка России, установленным для субординированных облигационных займов и согласовании Банком России включения средств, привлеченных в результате размещения Облигаций, в состав источников капитала Кредитной организации – эмитента изменения и/или дополнения в зарегистрированное Решение о выпуске облигаций и/или зарегистрированный Проспект ценных бумаг вносятся Эмитентом только после их предварительного письменного согласования с Банком России.

После государственной регистрации выпуска Облигаций и до начала размещения Облигаций Эмитент вправе отказаться от размещения Облигаций, представив в регистрирующий орган соответствующие заявление и отчет об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг, содержащий информацию о том, что ни одна эмиссионная ценная бумага выпуска не размещена.

Решение об отказе от размещения Облигаций принимает уполномоченный орган Эмитента, к компетенции которого относится вопрос о размещении Облигаций.