Утверждено

29 декабря 2007 г.

Совет директоров Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)

(указывается орган кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг)

Протокол №29/2007
от 29 декабря 2007 г.

Зарегистрировано

"21" февраля 2008 г.

Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России

(наименование регистрирующего органа)

_____ П.И. Сухов

(наименование должности и подпись уполномоченного лица регистрирующего органа)

Печать регистрирующего органа

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Банк «Национальная Факторинговая Компания»
(Закрытое акционерное общество)

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя серии 03 с обеспечением с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента и по требованию владельцев облигаций серии 03, размещаемые по открытой подписке

(вид, категория (тип), форма ценных бумаг и их иные идентификационные признаки)

номинальная стоимость - 1000 (Одна тысяча) руб. каждая;
количество ценных бумаг - 2 000 000 (Два миллиона) штук;
срок погашения – в 1 099-й (Одна тысяча девяносто девятый) день с даты начала размещения облигаций выпуска

(номинальная стоимость (если имеется) и количество ценных бумаг, для облигаций и опционов кредитной организации - эмитента также указывается срок погашения)

Индивидуальный государственный регистрационный номер: 10203437B

(указывается индивидуальный государственный регистрационный номер и, при дополнительном выпуске ценных бумаг, индивидуальный код)

неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя серии 04 с обеспечением с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента и по требованию владельцев облигаций серии 04, размещаемые по открытой подписке

(вид, категория (тип), форма ценных бумаг и их иные идентификационные признаки)

номинальная стоимость - 1000 (Одна тысяча) руб. каждая;
количество ценных бумаг - 2 000 000 (Два миллиона) штук;
срок погашения – в 1 099-й (Одна тысяча девяносто девятый) день с даты начала размещения облигаций выпуска

(номинальная стоимость (если имеется) и количество ценных бумаг, для облигаций и опционов кредитной организации - эмитента также указывается срок погашения)

Индивидуальный государственный регистрационный номер: 4-03-34371-B

(указывается индивидуальный государственный регистрационный номер и, при дополнительном выпуске, индивидуальный код)

печать

Адрес страницы в сети Интернет,
используемой кредитной организацией-эмитентом для раскрытия информации: **www.factoring.ru**

Информация, содержащаяся в настоящем проспекте ценных бумаг, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

РЕГИСТРИРУЮЩИЙ ОРГАН НЕ ОТВЕЧАЕТ ЗА ДОСТОВЕРНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В ДАННОМ ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, И ФАКТОМ ЕГО РЕГИСТРАЦИИ НЕ ВЫРАЖАЕТ СВОЕГО ОТНОШЕНИЯ К РАЗМЕЩАЕМЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ

ИНВЕСТИЦИИ ПОВЫШЕННОГО РИСКА
Приобретение облигаций серии 03 и облигаций серии 04 связано с повышенным риском в связи с тем, что размер обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям превышает сумму собственных средств (капитала) кредитной организации - эмитента и стоимости чистых активов лица, предоставившего обеспечение по облигациям серии 03 и 04 (размер поручительства больше стоимости чистых активов лица, предоставившего обеспечение)

Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента за 2004-2006 годы и соответствие порядка ведения кредитной организации - эмитентом бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Иная информация о финансовом положении кредитной организации - эмитента, содержащаяся в разделах III, IV, V и VIII настоящего проспекта, проверена на предмет ее соответствия во всех существенных аспектах сведениям финансовой (бухгалтерской) отчетности, в отношении которой проведен аудит. Данная фраза должна рассматриваться с учетом положений, изложенных в п. 10.10 настоящего Проспекта ценных бумаг.

Общество с ограниченной ответственностью «Аргъют-Аудит»

(полное фирменное наименование аудиторской организации (аудиторских организаций), осуществивших аудиторскую проверку ведения бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента)

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью «Аргъют-Аудит» Б.И. Колмаков

(наименование должности руководителя или иного лица, подписывающего проспект ценных бумаг от имени аудитора кредитной организации - эмитента, название и реквизиты документа, на основании которого иному лицу предоставлено право подписывать проспект ценных бумаг от имени аудитора кредитной организации - эмитента)

подпись И.О. Фамилия

М.П.

Дата "29" декабря 2007 г.

Исполнение обязательств по облигациям серии 03 и 04 обеспечивается поручительством в соответствии с условиями, установленными в решении о выпуске ценных бумаг и указанными в настоящем проспекте”

Лицо, предоставившее обеспечение по облигациям

Общество с ограниченной ответственностью «ФакторингИнвест»

(полное фирменное наименование (наименование для некоммерческих организаций) юридического лица / фамилия, имя и отчество физического лица, предоставляющего обеспечение)

Генеральный директор
Общества с ограниченной ответственностью «ФакторингИнвест» _____ А.Г. Брындин
подпись И.О. Фамилия

(наименование должности руководителя или иного лица, подписывающего проспект ценных бумаг от имени юридического лица, предоставляющего обеспечение, название и реквизиты документа, на основании которого иному лицу предоставлено право подписывать проспект ценных бумаг от имени юридического лица, предоставляющего обеспечение)

М.П.

Дата “29” декабря 2007 г.

Председатель Правления
Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) _____ М.И.Трейвиш
подпись И.О. Фамилия

Дата “29” декабря 2007 г.

Главный бухгалтер Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) _____ Д.В.Барышников
подпись И.О. Фамилия

Дата “29” декабря 2007 г.

М.П.

ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
Введение	**10**
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект	**16**
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	**16**
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	**16**
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	**18**
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	**21**
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	**21**
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг	**21**
II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**22**
А: Облигации серии 03	**22**
2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг	**22**
2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**22**
2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить	**22**
2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	**23**
2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг	**23**
2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**26**
2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг	**26**
2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**29**
2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	**29**
Б: Облигации серии 04	**32**
2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг	**32**
2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**33**
2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить	**33**
2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	**34**
2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг	**34**
2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**36**
2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг	**37**
2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**40**
2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	**40**
III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	**44**
3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	**44**
3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	**45**

3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	**45**
3.3.1. Кредиторская задолженность	**45**
3.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	**48**
3.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	**50**
3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	**51**
3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**51**
3.5.1. Кредитный риск	**51**
3.5.2. Страновой риск	**52**
3.5.3. Рыночный риск	**53**
3.5.3.1. Фондовый риск	**53**
3.5.3.2. Валютный риск	**53**
3.5.3.3. Процентный риск	**54**
3.5.4. Риск ликвидности	**54**
3.5.5. Операционный риск	**54**
3.5.6. Правовой риск	**55**
3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	**55**
3.5.8. Стратегический риск	**56**
3.5.9. Информация об ипотечном покрытии.	**56**
IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	**57**
4.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	**57**
4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	**57**
4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	**58**
4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	**58**
4.1.4. Контактная информация	**59**
4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	**60**
4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	**60**
4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	**64**
4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	**64**
4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	**64**
4.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	**65**
4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	**65**
4.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	**66**
4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	**67**
4.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента	**67**
V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	**70**
5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	**70**
5.1.1. Прибыль и убытки	**70**
5.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	**72**

5.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность капитала	**73**
5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	**77**
5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	**77**
5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	**78**
5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	**81**
5.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	**81**
5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	**82**
VI. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента	**88**
6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	**88**
6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	**91**
6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	**113**
6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	**113**
6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	**119**
6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	**123**
6.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента	**123**
6.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	**124**
VII. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	**125**
7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	**125**
7.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	**125**
7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	**126**
7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	**126**
7.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	**128**
7.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	**129**
7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	**129**

VIII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	**134**
8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	**134**
8.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный отчетный квартал	**134**
8.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за три последних завершенных финансовых года или за каждый завершенный финансовый год	**134**
8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	**134**
8.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года	**135**
8.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	**135**
IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг	**136**
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах	**136**
А: Облигации серии 03	**136**
9.1.1. Общая информация	**136**
9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях	**146**
9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах	**184**
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации – эмитента	**185**
9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием	**185**
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	**185**
9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**185**
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**185**
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	**185**
9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг	**187**
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг	**189**
9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**189**
9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	**189**
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг	**189**
9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	**190**
Б: Облигации серии 04	**193**

9.1.1. Общая информация	**193**
9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях	**203**
9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах	**241**
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации – эмитента	**241**
9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием	**241**
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	**242**
9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**242**
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**242**
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	**243**
9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг	**244**
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг	**245**
9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	**246**
9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	**246**
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг	**246**
9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	**247**
X. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	**250**
10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	**250**
10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	**250**
10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	**250**
10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	**250**
10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	**252**
10.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	**254**
10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией –эмитентом	**255**
10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	**256**
10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	**258**
10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	**259**

10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	**259**
10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются	**260**
10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	**267**
10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	**268**
10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	**268**
10.5.1 Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	**268**
10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	**268**
10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	**268**
10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	**269**
10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	**273**
10.10. Иные сведения	**276**
Приложение 1. Информация о поручителе ООО «ФакторингИнвест»	**278**
Приложение 2. Бухгалтерская отчетность и учетная политика Банка НФК (ЗАО) за 2004-3 кв. 2007 гг.	**318**
Приложение 3. Бухгалтерская отчетность ООО «ФакторингИнвест» на 31.08.2007 г. и на 30.09.2007 г и учетная политика на 2007 год	**582**
Приложение 4. Отчетность за 2004-2006 гг. по Международным Стандартам Финансовой Отчетности включая Заключение аудиторов	**596**
Приложение 5. Образец сертификата ценных бумаг серии 03	**670**
Приложение 6. Образец сертификата ценных бумаг серии 04	**714**

ВВЕДЕНИЕ

А: Облигации серии 03

а) Основные сведения о размещаемых кредитной организацией - эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта:

Вид: ***облигации***

Серия: ***03***

Идентификационные признаки:
неконвертируемые
процентные
с обязательным централизованным хранением,
с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента и по требованию владельцев облигаций

Полное наименование ценных бумаг выпуска:
Неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя серии 03 с обеспечением с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента и по требованию владельцев облигаций серии 03, размещаемые по открытой подписке

Количество размещаемых ценных бумаг: ***2 000 000 (Два миллиона) штук***

Номинальная стоимость: ***1 000 (Одна тысяча) рублей***

Порядок и сроки размещения

Способ размещения Облигаций настоящего выпуска - открытая подписка.

Размещение Облигаций проводится путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций на торгах, проводимых Закрытым акционерным обществом «Фондовая Биржа «ММВБ» (далее - «Биржа»).

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в п. 9 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

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

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

Дата начала размещения (или порядок ее определения):

Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через две недели с даты публикации кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска с указанием порядка доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном п. 14 Решения о выпуске ценных бумаги п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. При этом указанный двухнедельный срок исчисляется с даты опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Санкт-Петербургские Ведомости».

Дата начала размещения Облигаций устанавливается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента (Председателем Правления).

В случае если на момент наступления события, о котором кредитная организация - эмитент должна раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными

законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

Сообщение о дате начала размещения Облигаций публикуется кредитной организацией - эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР от 10.10.2006 № 06-117/пз-н в следующие сроки:

– в ленте новостей - не позднее, чем за 5 дней до даты начала размещения ценных бумаг;

– на сайте кредитной организации - эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.factoring.ru - не позднее, чем за 4 дня до даты начала размещения ценных бумаг.

В случае принятия уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента решения об изменении даты начала размещения Облигаций, раскрытой в указанном выше порядке, кредитная организация - эмитент обязана опубликовать Сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет www.factoring.ru не позднее 1 дня до наступления такой даты.

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

Дата окончания размещения (или порядок ее определения):

Датой окончания размещения Облигаций является более ранняя из следующих дат:

а) 10-й рабочий день с даты начала размещения Облигаций;

б) дата размещения последней Облигации выпуска.

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

Порядок раскрытия информации о завершении размещения ценных бумаг

Информация о завершении размещения Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом путем опубликования Сообщения о завершении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты окончания размещения:

– в ленте новостей - не позднее 1 дня;

– на странице в сети Интернет www.factoring.ru по адресу - не позднее 2 дней.

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

Цена размещения или порядок ее определения:

Цена размещения Облигаций устанавливается равной 1000 (одна тысяча) рублей за Облигацию (100% от номинала).

Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), определяемый по следующей формуле:

НКД = Nom * C * ((T - T0) / 365)/ 100%, где

НКД - накопленный купонный доход, руб.

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб;

C - размер процентной ставки первого купонного периода, проценты годовых;

T - дата размещения Облигаций;

T0 - дата начала размещения Облигаций.

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

Условия обеспечения:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией - эмитентом своих обязательств по Облигациям, владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица (в том числе номинальные держатели Облигаций) имеют право обратиться к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям выпуска в соответствии с условиями оферты о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций, в порядке, предусмотренном п. 10.6 Решения о выпуске ценных бума и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг**.**

Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций (далее – именуемое

«Поручитель»), является:

Полное наименование поручителя: ***Общество с ограниченной ответственностью «ФакторингИнвест»***
на английском языке: ***Limited Liability Company «FactoringInvest»***
сокращенное фирменное наименование поручителя: ***ООО «ФакторингИнвест»***
на английском языке: ***LLC «FactoringInvest»***
Место нахождения: ***115114, РФ. г. Москва, ул.Кожевническая, д.14***
Идентификационный номер налогоплательщика: ***7725614794***
Основной государственный регистрационный номер юридического лица: ***1077759029578***
Дата регистрации: ***13 августа 2007 г.***
Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию, в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о государственной регистрации юридического лица: ***Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы №46 по г. Москве***

Поручитель, предоставивший обеспечение, несет солидарную с кредитной организацией - эмитентом ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям.

С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю переходят права по указанному договору поручительства в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию. Передача прав, возникших из предоставленного поручительства, без передачи прав на облигацию, является недействительной.

Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям и порядок действий владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в случае отказа кредитной организации - эмитента от исполнения своих обязательств по Облигациям описаны в п. 10.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Условия конвертации (для конвертируемых ценных бумаг):

Облигации серии 03 не являются конвертируемыми.

Б: Облигации серии 04

а) Основные сведения о размещаемых кредитной организацией - эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта:

Вид: ***облигации***

Серия: ***04***

Идентификационные признаки:
неконвертируемые
процентные
с обязательным централизованным хранением,
с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента и по требованию владельцев облигаций

Полное наименование ценных бумаг выпуска:
Неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя серии 04 с обеспечением с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента и по требованию владельцев облигаций серии 04, размещаемые по открытой подписке

Количество размещаемых ценных бумаг: ***2 000 000 (Два миллиона) штук***

Номинальная стоимость: ***1 000(Одна тыяча) рублей***

Порядок и сроки размещения

Способ размещения Облигаций настоящего выпуска - открытая подписка.
Размещение Облигаций проводится путем заключения сделок купли-продажи по Цене

размещения Облигаций на торгах, проводимых Закрытым акционерным обществом «Фондовая Биржа «ММВБ» (далее - «Биржа»).

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в п. 9 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

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

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

Дата начала размещения (или порядок ее определения):

Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через две недели с даты публикации кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска с указанием порядка доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном п. 14 Решения о выпуске ценных бумаги п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. При этом указанный двухнедельный срок исчисляется с даты опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Санкт-Петербургские Ведомости».

Дата начала размещения Облигаций устанавливается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента (Председателем Правления).

В случае если на момент наступления события, о котором кредитная организация - эмитент должна раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

Сообщение о дате начала размещения Облигаций публикуется кредитной организацией - эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР от 10.10.2006 № 06-117/пз-н в следующие сроки:

– в ленте новостей - не позднее, чем за 5 дней до даты начала размещения ценных бумаг;

– на сайте кредитной организации - эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.factoring.ru - не позднее, чем за 4 дня до даты начала размещения ценных бумаг.

В случае принятия уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента решения об изменении даты начала размещения Облигаций, раскрытой в указанном выше порядке, кредитная организация - эмитент обязана опубликовать Сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет www.factoring.ru не позднее 1 дня до наступления такой даты.

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

Дата окончания размещения (или порядок ее определения):

Датой окончания размещения Облигаций является более ранняя из следующих дат:

а) 10-й рабочий день с даты начала размещения Облигаций;

б) дата размещения последней Облигации выпуска.

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

Порядок раскрытия информации о завершении размещения ценных бумаг

Информация о завершении размещения Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом путем опубликования Сообщения о завершении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты окончания размещения:

– в ленте новостей - не позднее 1 дня;

– на странице в сети Интернет www.factoring.ru по адресу - не позднее 2 дней.

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

Цена размещения или порядок ее определения:

Цена размещения Облигаций устанавливается равной 1000 (одна тысяча) рублей за Облигацию (100% от номинала).

Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), определяемый по следующей формуле:

НКД = Nom * C * ((T - T0) / 365)/ 100%, где

НКД - накопленный купонный доход, руб.

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб;

C - размер процентной ставки первого купонного периода, проценты годовых;

T - дата размещения Облигаций;

T0 - дата начала размещения Облигаций.

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

Условия обеспечения:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией - эмитентом своих обязательств по Облигациям, владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица (в том числе номинальные держатели Облигаций) имеют право обратиться к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям выпуска в соответствии с условиями оферты о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций, в порядке, предусмотренном п. 10.6 Решения о выпуске ценных бума и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций (далее – именуемое «Поручитель»), является:

Полное наименование поручителя: ***Общество с ограниченной ответственностью «ФакторингИнвест»***

на английском языке: ***Limited Liability Company «FactoringInvest»***

сокращенное фирменное наименование поручителя: ***ООО «ФакторингИнвест»***

на английском языке: ***LLC «FactoringInvest»***

Место нахождения: ***115114, РФ. г. Москва, ул.Кожевническая, д.14***

Идентификационный номер налогоплательщика: ***7725614794***

Основной государственный регистрационный номер юридического лица: ***1077759029578***

Дата регистрации: ***13 августа 2007 г.***

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию, в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о государственной регистрации юридического лица: ***Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы №46 по г. Москве***

Поручитель, предоставивший обеспечение, несет солидарную с кредитной организацией - эмитентом ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям.

С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю переходят права по указанному договору поручительства в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию. Передача прав, возникших из предоставленного поручительства, без передачи прав на облигацию, является недействительной.

Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям и порядок действий владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в случае отказа кредитной организации - эмитента от исполнения своих обязательств по Облигациям описаны в п. 10.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Условия конвертации **(для конвертируемых ценных бумаг):**

Облигации серии 04 не являются конвертируемыми.

В случае регистрации проспекта ценных бумаг одновременно с выпуском, указывается фраза:

«б) Данные по выпуску ценных бумаг приведены в пункте а).»

в) Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг:

Цель эмиссии – увеличение объемов финансирования и оказание иных финансовых услуг клиентам Банка НФК (ЗАО), связанных с уступкой денежных требований, а также расширение продуктового ряда по операциям факторинга.

Средства, полученные в результате размещения ценных бумаг, не планируется использовать с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной разовой операции.

"Настоящий проспект ценных бумаг содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и/или действий, перспектив развития банковского сектора и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе планов кредитной организации - эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации - эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации - эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации - эмитента связано с рисками, описанными в настоящем проспекте ценных бумаг".

I. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА, СВЕДЕНИЯ О БАНКОВСКИХ СЧЕТАХ, ОБ АУДИТОРЕ, ОЦЕНЩИКЕ И О ФИНАНСОВОМ КОНСУЛЬТАНТЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ ОБ ИНЫХ ЛИЦАХ, ПОДПИСАВШИХ ПРОСПЕКТ

1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента

Персональный состав Совета директоров кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Коробков Денис Игоревич (Председатель Совета директоров)	***1967***
Ефимов Алексей Вячеславович	***1972***
Зотов Дмитрий Анатольевич	***1969***
Камский Петр Эдуардович	***1971***
Митирев Сергей Сергеевич	***1975***
Плытник Лидия Евгеньевна	***1952***
Трейвиш Михаил Ильич	***1971***

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Трейвиш Михаил Ильич (Председатель Правления)	***1971***
Карпушин Дмитрий Александрович	***1975***
Мусатов Антон Игоревич	***1980***
Огоньков Роман Владимирович	***1973***
Пушторский Станислав Евгеньевич	***1975***
Скалецкая Элла Валентиновна	***1973***

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Трейвиш Михаил Ильич	***1971***

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

1. Номер корреспондентского счета кредитной организации – эмитента, открытого в Банке России, подразделение Банка России , где открыт корреспондентский счет.

Корреспондентский счет № 30101810300000000736 открыт в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России.

2. Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	N кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Открытое акционерное общество "БАНК УРАЛСИБ"	ОАО "УРАЛСИБ"	119048, Москва, ул.Ефремова, д. 8	027406211	044525787	30101810100000000787 ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810801000000032	30109810300012001177	НОСТРО российские рубли (RUB)
Открытое акционерное общество "БАНК УРАЛСИБ"	ОАО "УРАЛСИБ"	119048, Москва, ул.Ефремова, д. 8	027406211	044525787	30101810100000000787 ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110840101000000032	30109840600012001177	НОСТРО доллары США (USD)
Открытое акционерное общество "БАНК УРАЛСИБ"	ОАО "УРАЛСИБ"	119048, Москва ул.Ефремова,д. 8	027406211	044525787	30101810100000000787 ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110978701000000032	30109978200012001177	НОСТРО евро (EUR)
Открытое акционерное общество "Банк ВТБ Северо-Запад"	ОАО "Банк ВТБ Северо-Запад"	191011, Санкт-Петербург, Невский пр., д.38	7831000010	044030791	30101810200000000791 ГРКЦ ГУ Банка России по г. Санкт-Петербургу	30110810301000000516	30109810891005000219	НОСТРО российские рубли (RUB)
ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК	Ханты-Мансийский автономный округ 628012, Ханты-Мансийск, ул.Мира 38	8601000666	047162740	30101810100000000740 РКЦ г Ханты-Мансийска	30110810901000000592	30109810400000000072	НОСТРО российские рубли (RUB)
ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК	Ханты-Мансийский автономный округ 628012, Ханты-Мансийск, ул.Мира 38	8601000666	047162740	30101810100000000740 РКЦ г Ханты-Мансийска	30110840201000000592	30109840000000000125	НОСТРО доллары США (USD)
Акционерный банк "ОРГРЭСБАНК" (Открытое акционерное общество)	АБ "ОРГРЭСБАНК" (ОАО)	125040, Москва, 3-я ул. Ямского поля, дом 19, стр. 1.	7744000398	044583990	30101810900000000990 Отделение №1 МГТУ Банка России	30110810101000000198	30109810802000001146	НОСТРО российские рубли (RUB)
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СЛАВИНВЕСТБАНК"	ООО "СЛАВИНВЕСТБАНК"	129110, Москва, проспект Мира, дом 62, строение 1	7722004494	044552350	30101810300000000350 5 отделение Московского ГТУ Банка России	30110398401000001034	30109398600000003437	НОСТРО казахские тенге (KZT)
Закрытое акционерное общество "Стандарт Банк"	ЗАО "Стандарт Банк"	103009, Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2	7744002959	044525320	30101810800000000320 ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810201000001550	30109810600000000393	НОСТРО российские рубли (RUB)
Закрытое акционерное общество "Стандарт Банк"	ЗАО "Стандарт Банк"	103009, Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2	7744002959	044525320	30101810800000000320 ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110840501000001550	30109840900000000393	НОСТРО доллары США (USD)
Закрытое акционерное общество "Стандарт Банк"	ЗАО "Стандарт Банк"	103009, Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2	7744002959	044525320	30101810800000000320 ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810800100001550	30109810900001000393	НОСТРО российские рубли (RUB)
Акционерный коммерческий банк "РОСБАНК" (открытое акционерное общество)	ОАО АКБ "РОСБАНК"	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 11	7730060164	044525256	30101810000000000256 ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810701000001979	30109810600000031180	НОСТРО российские рубли (RUB)
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29	7702070139	044525187	30101810700000000187 ОПЕРУ МГТУ Банка России	30109810655550000141	30110810401000002773	НОСТРО российские рубли (RUB)
Акционерный Коммерческий банк "АВАНГАРД" – открытое акционерное общество	ОАО АКБ "АВАНГАРД"	115035, г. Москва, ул. Садовническая, д.12, стр. 1	7702021163	044525201	30101810000000000201 ОПЕРУ МГТУ Банка России	30109810700000000736	30110810001000002584	НОСТРО российские рубли (RUB)

3. Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента.

Указанная информация раскрывается в отношении всех корреспондентских и иных счетов кредитной организации - эмитента, а в случае, если их число составляет более 10, - в отношении не менее 10 корреспондентских и иных счетов кредитной организации - эмитента, которые она считает для себя основными. ***У Кредитной организации - эмитента отсутствуют открытые корреспондентские и иные счета в кредитных организациях-нерезидентах.***

1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента

В отношении аудитора (аудиторов), осуществившего (осуществивших) независимую проверку бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента за три последних завершенных финансовых года или за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация-эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет, и составившего (составивших) соответствующие аудиторские заключения, указываются:

Полное фирменное наименование	***Закрытое акционерное общество "Эрнст энд Янг Внешаудит"***
Сокращенное наименование	***ЗАО "Эрнст энд Янг Внешаудит"***
Место нахождения	***Россия, 115035, Москва, Садовническая наб, 77, стр. 1***
Номер телефона и факса	***(495) 705-97-00, (495) 755-97-01***
Адрес электронной почты	***moscow@ru.ey.com***
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	***№ Е 003246 от 17.01.2003 г. срок действия - 5 лет***
Орган, выдавший указанную лицензию	***Министерство финансов Российской Федерации***
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	***Некоммерческое партнерство "Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов***
Финансовый годы, за которые аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	***2004 год (по Российским стандартам бухгалтерской отчетности), 2005 год (по Российским стандартам бухгалтерской отчетности и Международным стандартам финансовой отчетности), 2006 год (по Российским стандартам бухгалтерской отчетности и Международным стандартам финансовой отчетности)***

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента).

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	***доли отсутствуют***
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	***заемные средства не предоставлялись***
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	***отсутствуют***
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	***такие лица отсутствуют***

Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов. ***С целью недопущения возникновения указанных факторов аудитором и Кредитной организацией - эмитентом предпринимаются меры по исключению деловых взаимоотношений, связанных с участием аудитора в совместной предпринимательской деятельности, а также Кредитной организацией - эмитентом осуществляется соответствующий контроль с целью недопущения фактов предоставления заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора).***

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

Для проверки и подтверждения правильности годовой финансовой отчетности Кредитная организация - эмитент ежегодно привлекает аудитора (аудиторскую организацию), не связанного имущественными интересами с Кредитной организацией - эмитентом или его акционерами, уполномоченного законодательством на осуществление таких проверок (внешний аудит). Тендер по выбору аудитора Кредитной организацией - эмитентом не проводится. Аудитор Кредитной организации - эмитента утверждается общим собранием акционеров Кредитной организации - эмитента.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий. ***Работы в рамках специальных аудиторских заданий аудитором не проводились***

Порядок определения размера вознаграждения аудитора:

В соответствии с п.14.2 устава Банка НФК (ЗАО) определение размера оплаты услуга аудитора относится к исключительной компетенции Совета директоров. Оплата услуг аудитора осуществляется в соответствии с договором на оказание услуг.

фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам каждого финансового года или иного отчетного периода, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента

Фактический размер вознаграждения, выплаченного Кредитной организацией - эмитентом ЗАО "Эрнст энд Янг Внешаудит" за проведение независимой проверки бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента составил:

за 2004 год - 1 447 826,37 руб.

за 2005 год - 3 491 327,95 руб.

за 2006 год - 3 270 636,09 руб.

информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги. ***Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги не имеется.***

Полное фирменное наименование	***Общество с ограниченной ответственностью "Аргъют-Аудит"***
Сокращенное наименование	***ООО "Аргъют-Аудит"***
Место нахождения	***107996, Россия, г.Москва, ул.Кузнецкий мост 21/5***
Номер телефона и факса	***Тел./факс (495) 648-78-80***
Адрес электронной почты	***info@argued.ru***
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	***№ Е 000945 от 25.06.2002 г. действия лицензии до 25.06.2012***
Орган, выдавший указанную лицензию	***Министерство финансов РФ***
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	***Международная сеть аудиторских и консалтинговых компаний Morison International, Национальная Федерация консультантов и аудиторов России, Некоммерческая организация "Ассоциация региональных банков России"***
Финансовый годы, за которые аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	***2004 год (по Международным стандартам финансовой отчетности)***

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента).

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	***доли отсутствуют***
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	***заемные средства не предоставлялись***
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	***отсутствуют***
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	***такие лица отсутствуют***

Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов. ***С целью недопущения возникновения указанных факторов аудитором и Кредитной организацией - эмитентом предпринимаются меры по исключению деловых взаимоотношений, связанных с участием аудитора в совместной предпринимательской деятельности, а также Кредитной организацией - эмитентом осуществляется соответствующий контроль с целью недопущения фактов предоставления заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора).***

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

Указывается: наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия; процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение. ***Для проверки и подтверждения правильности годовой финансовой отчетности Кредитная организация - эмитент ежегодно привлекает аудитора (аудиторскую организацию), не связанного имущественными интересами с Кредитной организацией - эмитентом или его акционерами, уполномоченного законодательством на осуществление таких проверок (внешний аудит). Тендер по выбору аудитора Кредитной организацией - эмитентом не проводится. Аудитор утверждается общим собранием акционеров Кредитной организации - эмитента.***

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий.

Общество с ограниченной ответственностью «Аргъют-Аудит» в рамках специального аудиторского задания осуществило аудиторскую проверку информации и бухгалтерской (финансовой) отчетности Кредитной организации - эмитента:

1) за 2003-2005 годы, приведенной в Проспекте процентных неконвертируемых документарных на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения облигаций серии 02 (индивидуальный государственный регистрационный номер 40103437В от 20 марта 2007 г.)

2) за 2004-2006 годы, приведенной в настоящем Проспекте ценных бумаг

Порядок определения размера вознаграждения аудитора:

В соответствии с п.14.2 устава Банка НФК (ЗАО) определение размера оплаты услуга аудитора относится к исключительной компетенции Совета директоров. Оплата услуг аудитора осуществляется в соответствии с договором на оказание услуг.

Фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам каждого финансового года или иного отчетного периода, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента

Фактический размер вознаграждения, выплаченного Банком ООО "Аргъют-Аудит" за

проведение независимой проверки бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента составил:

за 2004 год - 510 932,10 руб.

информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги. ***Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги не имеется.***

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Оценщик для:

определения рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг;

определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по облигациям кредитной организации - эмитента с залоговым обеспечением;

оказания иных услуг по оценке, связанных с осуществлением эмиссии ценных бумаг, информация о которых указывается в проспекте ценных бумаг –

Кредитной организацией - эмитентом ***не привлекался***

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

Финансовый консультант, а также иные консультанты не привлекались.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Указывается в отношении юридического лица, предоставившего обеспечение по облигациям выпуска, и иных лиц, подписавших проспект ценных бумаг и не указанных в предыдущих пунктах настоящего раздела:

Полное фирменное наименование	***Общество с ограниченной ответственностью «ФакторингИнвест»***
Сокращенное наименование	***ООО «ФакторингИнвест»***
Место нахождения	***115114, РФ, г. Москва, ул. Кожевническая, д. 14***
Номер телефона и факса	***тел. (495) 787-53-37, факс (495) 787-53-38***
Адрес страницы в сети Интернет, используемой для раскрытия информации	***отсутствует***
Для профессиональных участников рынка ценных бумаг, - Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, орган, выдавший указанную лицензию	***Не является профессиональным участником рынка ценных бумаг***

Указывается в отношении физического лица, предоставившего обеспечение по облигациям выпуска, и иных лиц, подписавших проспект ценных бумаг и не указанных в предыдущих пунктах настоящего раздела:

Фамилия, имя, отчество	***Барышников Дмитрий Владимирович***
Год рождения	***1976 г.***
Основное место работы	***Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)***
Должности	***Главный бухгалтер***

II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг

А: Облигации серии 03

2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг

Вид размещаемых ценных бумаг (акции, облигации, опционы кредитной организации - эмитента)	***облигации***
Категория для акций - (обыкновенные, привилегированные)	-
Тип для привилегированных акций – (с определенным размером дивиденда, с неопределенным размером дивиденда, кумулятивные, конвертируемые)	-
Серия для облигаций (опционов)	***03***
Иные идентификационные признаки для облигаций - (процентные, дисконтные, конвертируемые, неконвертируемые, с ипотечным покрытием, с возможностью досрочного погашения по желанию владельцев, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, без возможности досрочного погашения, срок погашения, дополнительная идентификация выпуска (серии) облигаций (цифровая, буквенная и т.п.), установленная по усмотрению кредитной организации - эмитента)	***неконвертируемые процентные с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента и по требованию владельцев облигаций*** ***Срок погашения: в 1099-й (Одна тысяча девяносто девятый) день с даты начала размещения Облигаций*** Полное наименование ценных бумаг выпуска: ***Неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя серии 03 с обеспечением с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента и по требованию владельцев облигаций серии 03, размещаемые по открытой подписке (далее - "Облигации").***
Форма размещаемых ценных бумаг (именные бездокументарные, документарные на предъявителя без обязательного централизованного хранения, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением)	***документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением***

2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг

1 000 (Одна тысяча) рублей.

Номинальная стоимость ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы кредитной организации – эмитента.

Размещаемые облигации не являются конвертируемыми.

2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить

Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	2 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	2 000 000
Для конвертируемых ценных бумаг и опционов: Количество ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы,	Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми

шт.	
Для конвертируемых ценных бумаг и опционов: Объем по номинальной стоимости ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, тыс. руб.	Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми

В случае, если одновременно с размещением ценных бумаг планируется предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации – эмитента того же вида, категории (типа) указываются:

Предполагаемое количество размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации – эмитента, которое планируется предложить к приобретению, и их объем по номинальной стоимости:

Одновременно с размещением Облигаций не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) Облигации кредитной организации – эмитента.

2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг

Цена размещения Облигаций устанавливается равной 1 000 (Одна тысяча) рублей за Облигацию (100% от номинала).

Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), определяемый по следующей формуле:

НКД = Nom * C * ((T - T0) / 365)/ 100%, где

НКД - накопленный купонный доход, руб.

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб;

C - размер процентной ставки первого купонного периода, проценты годовых;

T - дата размещения Облигаций;

T0 - дата начала размещения Облигаций.

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

Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право

Преимущественное право приобретения ценных бумаг не предусмотрено.

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через две недели с даты публикации кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска с указанием порядка доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном п. 14 Решения о выпуске ценных бумаги п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. При этом указанный двухнедельный срок исчисляется с даты опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Санкт-Петербургские Ведомости». Дата начала размещения Облигаций устанавливается уполномоченным органом кредитной организации -

	эмитента (Председателем Правления). В случае если на момент наступления события, о котором кредитная организация - эмитент должна раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события. Сообщение о дате начала размещения Облигаций публикуется кредитной организацией - эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР от 10.10.2006 № 06-117/пз-н в следующие сроки: – в ленте новостей - не позднее, чем за 5 дней до даты начала размещения ценных бумаг; – на сайте кредитной организации - эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.factoring.ru - не позднее, чем за 4 дня до даты начала размещения ценных бумаг. В случае принятия уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента решения об изменении даты начала размещения Облигаций, раскрытой в указанном выше порядке, кредитная организация - эмитент обязана опубликовать Сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет www.factoring.ru не позднее 1 дня до наступления такой даты. При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Датой окончания размещения Облигаций является более ранняя из следующих дат: а) 10-й рабочий день с даты начала размещения Облигаций; б) дата размещения последней Облигации выпуска. При этом дата окончания размещения не может быть позднее, чем через один год с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.
Способ размещения ценных бумаг:	Открытая подписка
Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	Не предусмотрено
Дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право	Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предусмотрено

Наличие/отсутствие возможности их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг.

Указанная возможность не предусмотрена

Иные условия размещения ценных бумаг.

См. п. 2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг и п. 2.7. Порядок и

условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг

Информация о привлеченных лицах, оказывающих услуги по размещению ценных бумаг и/или организации размещения ценных бумаг

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал» Наименование на английском языке: «URALSIB Capital» Limited Liability Company
Сокращенное наименование	ООО «УРАЛСИБ Кэпитал»
Место нахождения	119048 г. Москва, ул. Ефремова, 8
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	№ 177-04926-100000 от 28 марта 2001г. Срок действия: без ограничения срока действия.
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ России
Основные функции	Андеррайтер действует на основании договора с кредитной организацией - эмитентом о назначении организатора размещения Облигаций. По условиям указанного договора функциями Андеррайтера, в частности, являются: 1) организация маркетинговых мероприятий перед размещением Облигаций; 2) обеспечение проведения размещения Облигаций в соответствии с условиями выпуска Облигаций; 3) предоставление кредитной организации - эмитенту информации о заключенных в ходе размещения сделках по продаже Облигаций, а также о размере полученных от продажи Облигаций денежных средств, в срок не позднее дня, следующего за днем окончания размещения Облигаций. 4) перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, на расчетный счет кредитной организации - эмитента в соответствии с условиями заключенного договора; 5) осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между кредитной организацией - эмитентом и Андеррайтером.
Размер вознаграждения	Не превысит 20 000 000 рублей

У Андеррайтера отсутствуют обязанности, связанные с поддержанием цен на размещаемые Облигации на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанности, связанные с оказанием услуг маркет-мейкера.

В случае проведения размещения Облигаций с включением Облигаций в котировальный список «В», для включения Облигаций в котировальный список «В» кредитная организация - эмитент обязуется заключить с Андеррайтером, являющимся участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ», или иным профессиональным участником рынка ценных бумаг, являющимся участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ», договор о выполнении обязательств маркет-мейкера в отношении Облигаций в течение всего срока их нахождения в котировальном списке «В».

У Андеррайтера отсутствует право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг кредитной организации - эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации - эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые Облигации, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения Облигаций.

Оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые Облигации на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера, договором о назначении организатора размещения Облигаций, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и

Андеррайтером, не предусмотрено.

Одновременно с размещением Облигаций не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) Облигации кредитной организации – эмитента.

2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации в соответствии с правилами клиринга Биржи.

Расчёты по Облигациям при их размещении производятся на условиях "поставка против платежа" в соответствии с правилами клиринга ЗАО ММВБ. Денежные средства, полученные от размещения Облигаций на Бирже, зачисляются в Расчётной палате ММВБ на счет Андеррайтера.

Банковские реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату ценных бумаг выпуска:

Владелец счета: ***Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал»***

Номер счета: ***30401810501200000618***

Полное фирменное наименование кредитной организации: ***НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ»***

Сокращенное наименование кредитной организации: ***ЗАО РП ММВБ.***

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

БИК: ***044583505***

Номер корреспондентского счета: ***30105810100000000505 в Отделении №1 ГУ ЦБ РФ***

ИНН/КПП: ***7707194868 / 775001001***

Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Облигаций, на счет кредитной организации - эмитента в срок, установленный договором о назначении организатора размещения Облигаций.

Сведения о получателе платежа:

Полное наименование: ***Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)***

Сокращенное наименование: ***Банк НФК (ЗАО)***

ИНН/КПП: ***7750004104/775001001***

Номер корреспондентского счета: ***30101810300000000736 в Отделении №1 Московского ГТУ Банка России, г. Москва***

БИК: ***044583736***

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг.

Отсутствует.

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг.

Отсутствуют.

2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг

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

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

Сделки при размещении Облигаций заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее - Биржа) путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами

проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – Правила торгов Биржи, Правила Биржи).

Организацией, оказывающей кредитной организации - эмитенту услуги по размещению Облигаций, является Андеррайтер (Посредник при размещении), действующий по поручению и за счёт кредитной организации - эмитента.

Андеррайтером выпуска Облигаций является: Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал».

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал»

Наименование на английском языке: «URALSIB Capital» Limited Liability Company

Сокращенное фирменное наименование: ООО «УРАЛСИБ Кэпитал»

Место нахождения: 119048 г. Москва, ул. Ефремова, 8

Почтовый адрес: 119048 г. Москва, ул. Ефремова, 8

Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: № 177-04926-100000

Дата выдачи: 28 марта 2001г.

Срок действия: без ограничения срока действия

Лицензирующий орган: Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России).

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

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

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

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

Порядок определения процентной ставки по первому купону

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе проведения конкурса на Бирже среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций. В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – Участник торгов), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

В день проведения конкурса участники торгов Биржи (далее – «Участники торгов») подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчетов Т0 на конкурс с использованием системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается Биржей по согласованию с кредитной организацией - эмитентом и/или Андеррайтером.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Посредника при размещении Облигаций (Андеррайтера).

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки (100% от номинала);
- количество Облигаций;
- величина процентной ставки по первому купону;
- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

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

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган кредитной организации - эмитента (Председатель Правления) назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону.

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

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

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ» (далее - «РП ММВБ») в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ».

Сокращенное наименование: ЗАО РП ММВБ

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

Почтовый адрес: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, стр. 8

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

По окончании периода подачи заявок на конкурс, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – Сводный реестр заявок) и передает его Андеррайтеру.

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

На основании анализа заявок, поданных на конкурс, уполномоченный орган кредитной организации - эмитента (Председатель Правления) принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде не позднее, чем за 30 минут до ее направления информационному агентству. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, кредитная организация - эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Андеррайтером при помощи Системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

После получения от кредитной организации - эмитента информации о величине процентной ставки первого купона, Андеррайтер заключает сделки путем удовлетворения заявок, согласно установленному Решением о выпуске, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку, при этом, удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе проводимого конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по купону.

В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Андеррайтером.

После определения ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных в ходе конкурса, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения в адрес Андеррайтера (посредник при размещении) в случае неполного размещения выпуска Облигаций в ходе проведения конкурса. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества недоразмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Облигаций). В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещёнными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Андеррайтером всего объёма предлагаемых к размещению Облигаций, акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

Приобретение Облигаций кредитной организации - эмитента в ходе их размещения не может

быть осуществлено за счет кредитной организации - эмитента.

Порядок внесения приходной записи по лицевым счетам первых приобретателей

Ценные бумаги выпусков не являются именными ценными бумагами

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

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в Депозитарии вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией - ЗАО «ММВБ», обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций Организатором торговли (Биржей), размещенные Облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых ценных бумаг на счета депо в депозитарии (осуществляющем централизованное хранение Облигаций) их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы ценных бумаг.

Порядок выдачи первым приобретателям сертификатов ценных бумаг

Ценные бумаги выпусков являются облигациями с обязательным централизованным хранением

2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Облигации размещаются посредством открытой подписки. Круг потенциальных приобретателей Облигаций не ограничен. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации

2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии ценных бумаг, а также в форме ежеквартальных отчетов и сообщений о существенных фактах в порядке, установленном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96г. №39-ФЗ, Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 22.12.95г. №208-ФЗ, а также «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Приказом ФСФР от 10 октября 2006 г. №06-117/пз-н (далее – Положение), в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае если на момент наступления события, о котором кредитная организация - эмитент должна раскрыть информацию в соответствии с действующими законодательством Российской Федерации и настоящим Решением о выпуске ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также иными нормативными правовыми актами, действующими на момент наступления данного события.

1. На этапе принятия решения о размещении ценных бумаг

Информация раскрывается кредитной организацией - эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг», в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о размещении Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней.

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

2. На этапе утверждения решения о выпуске ценных бумаг

Информация раскрывается кредитной организацией - эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг», в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного

законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг:

– в ленте новостей - не позднее 1 дня;
– на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней.

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

3. На этапе государственной регистрации выпуска ценных бумаг

Информация о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг раскрывается кредитной организацией - эмитентом путем:

а) опубликования сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

– в ленте новостей - не позднее 1 дня;
– на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней.
– в газете «Санкт-Петербургские ведомости» - не позднее 10 дней.

б) опубликования текстов зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет www.factoring.ru в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен на странице в сети Интернет www.factoring.ru с даты его опубликования в сети Интернет до даты погашения Облигаций выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен на странице в сети Интернет www.factoring.ru с даты его опубликования в сети Интернет до истечения не менее 6 месяцев с даты опубликования зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в сети Интернет.

4. На этапе размещения ценных бумаг кредитная организация - эмитент обязана раскрывать информацию в форме:

– сообщения о дате начала размещения ценных бумаг;
– сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг;
– сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сведения о начале размещения ценных бумаг, сведения о завершении размещения ценных бумаг);
– сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;
– сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг.

1) Информация о дате начала размещения Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом путем опубликования Сообщения о дате начала размещения ценных бумаг в следующие сроки:

– в ленте новостей - не позднее, чем за 5 дней до даты начала размещения Облигаций;
– на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее чем, за 4 дня до даты начала размещения Облигаций.

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

2) В случае принятия уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента решения об изменении даты начала размещения Облигаций, раскрытой в указанном выше порядке, кредитная организация - эмитент опубликует Сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет www.factoring.ru не позднее 1 дня до наступления такой даты.

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

3) Сообщение о начале размещения Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Облигаций:

– в ленте новостей - не позднее 1 дня;
– на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней.

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

4) В случае если в течение срока размещения ценных бумаг кредитная организация - эмитент принимает решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения кредитной организацией - эмитентом в течение срока размещения ценных бумаг письменного требования (предписания, определения) государственного органа, уполномоченного в соответствии с законодательством РФ на принятие решения о приостановлении размещения ценных бумаг (далее – «Уполномоченный государственный орган»), кредитная организация - эмитент обязана приостановить размещение Облигаций и опубликовать сообщение о приостановлении размещения Облигаций в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении Облигаций, - даты составления протокола (даты истечения срока, установленного действующим законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий, либо с даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного требования (предписания, определения) Уполномоченного государственного органа о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

– в ленте новостей - не позднее 1 дня;
– на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней.

При этом публикация 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 «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг».

5) Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, либо письменного уведомления (определения, решения) Уполномоченного государственного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

– в ленте новостей - не позднее 1 дня;
– на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней.

При этом публикация 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 кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг».

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

6) Информация о завершении размещения Облигаций раскрывается путем опубликования сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг, а в случае, когда все Облигации настоящего выпуска размещены до истечения этого срока, - с даты размещения последней Облигации настоящего выпуска:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней.

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

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах и в форме сообщений о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг кредитной организации - эмитента, в порядке предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Тексты сообщений о существенных фактах и сообщений о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг кредитной организации - эмитента, должны быть доступны на странице в сети Интернет по в течение не менее 6 месяцев с даты их опубликования в сети Интернет.

Также сообщения о существенных фактах и сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг кредитной организации - эмитента, направляются кредитной организацией - эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 дней с момента наступления существенных фактов.

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 и сообщений в форме сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг кредитной организации - эмитента, публикуемых кредитной организацией - эмитентом в соответствии с настоящим Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и действующим законодательством Российской Федерации, а также в зарегистрированных Решении о выпуске ценных бумаг, Проспекте ценных бумаг и в изменениях и/или дополнениях к ним, Отчете об итогах выпуска ценных бумаг или Уведомлении об итогах выпуска ценных бумаг, а также копию ежеквартального отчета, путем помещения их копий по адресу: Российская Федерация, 115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14, контактный телефон (495) 787-53-37, адрес страницы в сети Интернет http://www.factoring.ru.

Кредитная организация - эмитент обязана предоставить копию каждого сообщения, в том числе копию каждого сообщения о существенном факте и копию сообщения в форме сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг кредитной организации - эмитента, публикуемых кредитной организацией - эмитентом в соответствии с настоящим Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и действующим законодательством Российской Федерации, а также копию зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и изменений и/или дополнений к ним, Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или Уведомлении об итогах выпуска ценных бумаг, а также копию ежеквартального отчета владельцам Облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок, предусмотренный действующим законодательством Российской Федерации.

Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации об итогах осуществления преимущественного права

Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг отсутствует.

Б: Облигации серии 04

2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг

Вид размещаемых ценных бумаг (акции, облигации, опционы кредитной организации - эмитента)	***облигации***
Категория для акций - (обыкновенные, привилегированные)	-
Тип для привилегированных акций – (с определенным размером дивиденда, с неопределенным размером дивиденда, кумулятивные, конвертируемые)	-
Серия для облигаций (опционов)	***04***
Иные идентификационные признаки для облигаций - (процентные, дисконтные, конвертируемые, неконвертируемые, с ипотечным покрытием, с возможностью досрочного погашения по желанию владельцев, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, без возможности досрочного погашения, срок погашения, дополнительная идентификация выпуска (серии) облигаций (цифровая, буквенная и т.п.), установленная по усмотрению кредитной организации - эмитента)	***неконвертируемые процентные с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента и по требованию владельцев облигаций*** ***Срок погашения: в 1099-й (Одна тысяча девяносто девятый) день с даты начала размещения Облигаций*** Полное наименование ценных бумаг выпуска: ***Неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя серии 04 с обеспечением с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента и по требованию владельцев облигаций серии 04, размещаемые по открытой подписке (далее - "Облигации").***
Форма размещаемых ценных бумаг (именные бездокументарные, документарные на предъявителя без обязательного централизованного хранения, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением)	***документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением***

2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг

1 000 (Одна тысяча) рублей.

Номинальная стоимость ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы кредитной организации – эмитента.

Размещаемые облигации не являются конвертируемыми.

2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить

Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	2 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	2 000 000
Для конвертируемых ценных бумаг и опционов: Количество ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, шт.	Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми
Для конвертируемых ценных бумаг и опционов: Объем по номинальной стоимости ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы, тыс. руб.	Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми

В случае, если одновременно с размещением ценных бумаг планируется предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги кредитной организации – эмитента того же вида, категории (типа) указываются:

Предполагаемое количество размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации – эмитента, которое планируется предложить к приобретению, и их объем по номинальной стоимости:

Одновременно с размещением Облигаций не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) Облигации кредитной организации – эмитента.

2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг

Цена размещения Облигаций устанавливается равной 1 000 (Одна тысяча) рублей за Облигацию (100% от номинала).

Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), определяемый по следующей формуле:

НКД = Nom * C * ((T - T0) / 365)/ 100%, где

НКД - накопленный купонный доход, руб.

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб;

C - размер процентной ставки первого купонного периода, проценты годовых;

T - дата размещения Облигаций;

T0 - дата начала размещения Облигаций.

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

Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право

Преимущественное право приобретения ценных бумаг не предусмотрено.

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через две недели с даты публикации кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска с указанием порядка доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном п. 14 Решения о выпуске ценных бумаги п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. При этом указанный двухнедельный срок исчисляется с даты опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Санкт-Петербургские Ведомости». Дата начала размещения Облигаций устанавливается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента (Председателем Правления). В случае если на момент наступления события, о котором кредитная организация - эмитент должна раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных

	бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события. Сообщение о дате начала размещения Облигаций публикуется кредитной организацией - эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР от 10.10.2006 № 06-117/пз-н в следующие сроки: – в ленте новостей - не позднее, чем за 5 дней до даты начала размещения ценных бумаг; – на сайте кредитной организации - эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.factoring.ru - не позднее, чем за 4 дня до даты начала размещения ценных бумаг. В случае принятия уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента решения об изменении даты начала размещения Облигаций, раскрытой в указанном выше порядке, кредитная организация - эмитент обязана опубликовать Сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет www.factoring.ru не позднее 1 дня до наступления такой даты. При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Датой окончания размещения Облигаций является более ранняя из следующих дат: а) 10-й рабочий день с даты начала размещения Облигаций; б) дата размещения последней Облигации выпуска. При этом дата окончания размещения не может быть позднее, чем через один год с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.
Способ размещения ценных бумаг:	Открытая подписка
Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	Не предусмотрено
Дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право	Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг не предусмотрено

Наличие/отсутствие возможности их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг.

Указанная возможность не предусмотрена

Иные условия размещения ценных бумаг.

См. п. 2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг и п. 2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг

Информация о привлеченных лицах, оказывающих услуги по размещению ценных бумаг и/или организации размещения ценных бумаг

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал» Наименование на английском языке: «URALSIB Capital» Limited Liability Company

Сокращенное наименование	ООО «УРАЛСИБ Кэпитал»
Место нахождения	119048 г. Москва, ул. Ефремова, 8
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	№ 177-04926-100000 от 28 марта 2001г. Срок действия: без ограничения срока действия.
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ России
Основные функции	Андеррайтер действует на основании договора с кредитной организацией - эмитентом о назначении организатора размещения Облигаций. По условиям указанного договора функциями Андеррайтера, в частности, являются: 1) организация маркетинговых мероприятий перед размещением Облигаций; 2) обеспечение проведения размещения Облигаций в соответствии с условиями выпуска Облигаций; 3) предоставление кредитной организации - эмитенту информации о заключенных в ходе размещения сделках по продаже Облигаций, а также о размере полученных от продажи Облигаций денежных средств, в срок не позднее дня, следующего за днем окончания размещения Облигаций. 4) перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, на расчетный счет кредитной организации - эмитента в соответствии с условиями заключенного договора; 5) осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между кредитной организацией - эмитентом и Андеррайтером.
Размер вознаграждения	Не превысит 20 000 000 рублей

У Андеррайтера отсутствуют обязанности, связанные с поддержанием цен на размещаемые Облигации на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанности, связанные с оказанием услуг маркет-мейкера.

В случае проведения размещения Облигаций с включением Облигаций в котировальный список «В», для включения Облигаций в котировальный список «В» кредитная организация - эмитент обязуется заключить с Андеррайтером, являющимся участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ», или иным профессиональным участником рынка ценных бумаг, являющимся участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ», договор о выполнении обязательств маркет-мейкера в отношении Облигаций в течение всего срока их нахождения в котировальном списке «В».

У Андеррайтера отсутствует право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг кредитной организации - эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации - эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые Облигации, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения Облигаций.

Оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые Облигации на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера, договором о назначении организатора размещения Облигаций, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Андеррайтером, не предусмотрено.

Одновременно с размещением Облигаций не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) Облигации кредитной организации – эмитента.

2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации в соответствии с правилами клиринга Биржи.

Расчёты по Облигациям при их размещении производятся на условиях "поставка против платежа" в соответствии с правилами клиринга ЗАО ММВБ. Денежные средства, полученные от размещения Облигаций на Бирже, зачисляются в Расчётной палате ММВБ на счет Андеррайтера.

Банковские реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату ценных бумаг выпуска:

Владелец счета: ***Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал»***

Номер счета: ***30401810501200000618***

Полное фирменное наименование кредитной организации: ***НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ»***

Сокращенное наименование кредитной организации: ***ЗАО РП ММВБ.***

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

БИК: ***044583505***

Номер корреспондентского счета: ***30105810100000000505 в Отделении №1 ГУ ЦБ РФ***

ИНН/КПП: ***7707194868 / 775001001***

Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Облигаций, на счет кредитной организации - эмитента в срок, установленный договором о назначении организатора размещения Облигаций.

Сведения о получателе платежа:

Полное наименование: ***Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)***

Сокращенное наименование: ***Банк НФК (ЗАО)***

ИНН/КПП: ***7750004104/775001001***

Номер корреспондентского счета: ***30101810300000000736 в Отделении №1 Московского ГТУ Банка России, г. Москва***

БИК: ***044583736***

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг.

Отсутствует.

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг.

Отсутствуют.

2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг

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

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

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

Организацией, оказывающей кредитной организации - эмитенту услуги по размещению Облигаций, является Андеррайтер (Посредник при размещении), действующий по поручению и за счёт Эмитента.

Андеррайтером выпуска Облигаций является: Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал».

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал»

Наименование на английском языке: «URALSIB Capital» Limited Liability Company
Сокращенное фирменное наименование: ООО «УРАЛСИБ Кэпитал»
Место нахождения: 119048 г. Москва, ул. Ефремова, 8
Почтовый адрес: 119048 г. Москва, ул. Ефремова, 8
Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: № 177-04926-100000
Дата выдачи: 28 марта 2001г.
Срок действия: без ограничения срока действия
Лицензирующий орган: Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России).

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

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

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

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

Порядок определения процентной ставки по первому купону

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе проведения конкурса на Бирже среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций. В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – Участник торгов), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

В день проведения конкурса участники торгов Биржи (далее – «Участники торгов») подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчетов Т0 на конкурс с использованием системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается Биржей по согласованию с кредитной организацией - эмитентом и/или Андеррайтером.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Посредника при размещении Облигаций (Андеррайтера).

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки (100% от номинала);
- количество Облигаций;
- величина процентной ставки по первому купону;
- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

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

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган кредитной организации - эмитента (Председатель Правления) назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону.

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

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

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ» (далее - «РП ММВБ») в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в

заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ».

Сокращенное наименование: ЗАО РП ММВБ

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

Почтовый адрес: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, стр. 8

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

По окончании периода подачи заявок на конкурс, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – Сводный реестр заявок) и передает его Андеррайтеру.

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

На основании анализа заявок, поданных на конкурс, уполномоченный орган кредитной организации - эмитента (Председатель Правления) принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде не позднее, чем за 30 минут до ее направления информационному агентству. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, кредитная организация - эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Андеррайтером при помощи Системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

После получения от кредитной организации - эмитента информации о величине процентной ставки первого купона, Андеррайтер заключает сделки путем удовлетворения заявок, согласно установленному Решением о выпуске, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку, при этом, удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе проводимого конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по купону.

В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Андеррайтером.

После определения ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных в ходе конкурса, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения в адрес Андеррайтера (посредник при размещении) в случае неполного размещения выпуска Облигаций в ходе проведения конкурса. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества недоразмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Облигаций). В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещёнными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Андеррайтером всего объёма предлагаемых к размещению Облигаций, акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

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

Порядок внесения приходной записи по лицевым счетам первых приобретателей

Ценные бумаги выпусков не являются именными ценными бумагами

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

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в Депозитарии вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией - ЗАО «ММВБ», обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций Организатором торговли

(Биржей), размещенные Облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых ценных бумаг на счета депо в депозитарии (осуществляющем централизованное хранение Облигаций) их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы ценных бумаг.

Порядок выдачи первым приобретателям сертификатов ценных бумаг

Ценные бумаги выпусков являются облигациями с обязательным централизованным хранением

2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Облигации размещаются посредством открытой подписки. Круг потенциальных приобретателей Облигаций не ограничен. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации

2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии ценных бумаг, а также в форме ежеквартальных отчетов и сообщений о существенных фактах в порядке, установленном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96г. №39-ФЗ, Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 22.12.95г. №208-ФЗ, а также «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Приказом ФСФР от 10 октября 2006 г. №06-117/пз-н (далее – Положение), в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае если на момент наступления события, о котором кредитная организация - эмитент должна раскрыть информацию в соответствии с действующими законодательством Российской Федерации и настоящим Решением о выпуске ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также иными нормативными правовыми актами, действующими на момент наступления данного события.

1. На этапе принятия решения о размещении ценных бумаг

Информация раскрывается кредитной организацией - эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг», в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о размещении Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней.

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

2. На этапе утверждения решения о выпуске ценных бумаг

Информация раскрывается кредитной организацией - эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг», в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней.

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

3. На этапе государственной регистрации выпуска ценных бумаг

Информация о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг раскрывается кредитной организацией - эмитентом путем:

а) опубликования сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

– в ленте новостей - не позднее 1 дня;
– на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней.
– в газете «Санкт-Петербургские ведомости» - не позднее 10 дней.

б) опубликования текстов зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети Интернет www.factoring.ru в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг будет доступен на странице в сети Интернет www.factoring.ru с даты его опубликования в сети Интернет до даты погашения Облигаций выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен на странице в сети Интернет www.factoring.ru с даты его опубликования в сети Интернет до истечения не менее 6 месяцев с даты опубликования зарегистрированного Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в сети Интернет.

4. На этапе размещения ценных бумаг кредитная организация - эмитент обязана раскрывать информацию в форме:

– сообщения о дате начала размещения ценных бумаг;
– сообщения об изменении даты начала размещения ценных бумаг;
– сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» (сведения о начале размещения ценных бумаг, сведения о завершении размещения ценных бумаг);
– сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг;
– сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг.

1) Информация о дате начала размещения Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом путем опубликования Сообщения о дате начала размещения ценных бумаг в следующие сроки:

– в ленте новостей - не позднее, чем за 5 дней до даты начала размещения Облигаций;
– на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее чем, за 4 дня до даты начала размещения Облигаций.

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

2) В случае принятия уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента решения об изменении даты начала размещения Облигаций, раскрытой в указанном выше порядке, кредитная организация - эмитент опубликует Сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет www.factoring.ru не позднее 1 дня до наступления такой даты.

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

3) Сообщение о начале размещения Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Облигаций:

– в ленте новостей - не позднее 1 дня;
– на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней.

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

4) В случае если в течение срока размещения ценных бумаг кредитная организация - эмитент принимает решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных

бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения кредитной организацией - эмитентом в течение срока размещения ценных бумаг письменного требования (предписания, определения) государственного органа, уполномоченного в соответствии с законодательством РФ на принятие решения о приостановлении размещения ценных бумаг (далее – «Уполномоченный государственный орган»), кредитная организация - эмитент обязана приостановить размещение Облигаций и опубликовать сообщение о приостановлении размещения Облигаций в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания уполномоченного органа кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении Облигаций, - даты составления протокола (даты истечения срока, установленного действующим законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий, либо с даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного требования (предписания, определения) Уполномоченного государственного органа о приостановлении размещения ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней.

При этом публикация 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 «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг».

5) Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, либо письменного уведомления (определения, решения) Уполномоченного государственного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней.

При этом публикация 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 кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг».

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

6) Информация о завершении размещения Облигаций раскрывается путем опубликования сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг, а в случае, когда все Облигации настоящего выпуска размещены до истечения этого срока, - с даты размещения последней Облигации настоящего выпуска:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней.

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

Кредитная организация - эмитент осуществляет раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах и в форме сообщений о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг кредитной организации - эмитента, в порядке предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Тексты сообщений о существенных фактах и сообщений о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг кредитной организации - эмитента, должны быть доступны на странице в сети Интернет по в течение не менее 6 месяцев с даты их опубликования в сети Интернет.

Также сообщения о существенных фактах и сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг кредитной организации - эмитента, направляются кредитной организацией - эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 дней с момента наступления существенных фактов.

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 и сообщений в форме сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг кредитной организации - эмитента, публикуемых кредитной организацией - эмитентом в соответствии с настоящим Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и действующим законодательством Российской Федерации, а также в зарегистрированных Решении о выпуске ценных бумаг, Проспекте ценных бумаг и в изменениях и/или дополнениях к ним, Отчете об итогах выпуска ценных бумаг или Уведомлении об итогах выпуска ценных бумаг, а также копию ежеквартального отчета, путем помещения их копий по адресу: Российская Федерация, 115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14, контактный телефон (495) 787-53-37, адрес страницы в сети Интернет http://www.factoring.ru.

Кредитная организация - эмитент обязана предоставить копию каждого сообщения, в том числе копию каждого сообщения о существенном факте и копию сообщения в форме сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг кредитной организации - эмитента, публикуемых кредитной организацией - эмитентом в соответствии с настоящим Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и действующим законодательством Российской Федерации, а также копию зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и изменений и/или дополнений к ним, Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или Уведомлении об итогах выпуска ценных бумаг, а также копию ежеквартального отчета владельцам Облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок, предусмотренный действующим законодательством Российской Федерации.

Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации об итогах осуществления преимущественного права

Преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг отсутствует.

III. ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОМ СОСТОЯНИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА

3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента

Приводится динамика показателей, характеризующих финансовое состояние кредитной организации - эмитента, за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг (информация приводится в виде таблицы, показатели рассчитываются на дату окончания каждого завершенного финансового года и на дату окончания последнего завершенного отчетного квартала до даты утверждения проспекта ценных бумаг).

(тыс. руб.)

Наименование показателей	***2003 г.***	***2004 г.***	***2005 г.***	***2006 г.***	***01.10.2007 г.***
Уставный капитал	156 000	1 456 000	1 456 000	1 456 000	1 456 000
Собственные средства (капитал)	156 000	1 480 788	1 736 551	2 025 577	1 997 794
Чистая прибыль / (непокрытый убыток)	99	19 957	262 154	304 664	126 416
Рентабельность активов (%)	0,09	0,61	5,40	4,98	1,52
Рентабельность собственных средств (капитала) (%)	0,06	1,35	15,10	15,04	6,33
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	-	2 189 987	3 638 475	4 648 903	7 067 731

Методика расчета показателей

Собственные средства (капитал) рассчитаны в соответствии с Положением «О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций» от 10.02.2003 г. № 215-П (с учетом СПОД).

Величина чистой прибыли определена как финансовый результат за минусом начисленных налогов.

Показатель рентабельности активов рассчитан как отношение чистой прибыли отчетного периода к величине активов на конец отчетного периода, взвешенных с учетом риска (согласно Инструкции ЦБ РФ от 16.01.2004 г. №110-И).

Показатель рентабельности капитала рассчитан как отношение чистой прибыли отчетного периода к собственным средствам (капиталу) на конец отчетного периода.

Анализ платежеспособности и уровня кредитного риска кредитной организации - эмитента, а также финансового положения кредитной организации – эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей.

Основным фактором, повлиявшим на рост прибыли, стало увеличение портфеля финансируемой дебиторской задолженности.

В 2004 году рентабельность собственного капитала и рентабельность активов выросли по сравнению с показателями 2003 года, по итогам 2005 года данные показатели также выросли по сравнению с показателями 2004 года и составили 15,10% для рентабельности капитала и 5,40% для рентабельности активов. По итогам 2006 года, рентабельность активов снизилась по сравнению с 2005 годом до 4,98%, рентабельность капитала осталась на прежнем уровне.

В 2004 году собственные средства выросли на 849,22% по сравнению с 2003 годом, увеличение произошло за счет капитализации прибыли и увеличения уставного капитала со 156 млн. рублей до 1 456 млн. рублей.

В 2005 - 2006 годах рост собственных средств происходил за счет капитализации прибыли. В 2005 году собственные средства выросли на 17,27% по сравнению с 2004 годом, и в 2006 году на 16,64% по сравнению с 2005 годом.

В 2007 году Кредитная организация - эмитент продолжал динамично развиваться,

наращивая объемы проводимых операций. На 01.10.2007 года норматив достаточности капитала (Н1) составил 19,4 %. Основным источником доходов в отчетном периоде, как и в предшествующие годы, являлись доходы от предоставления услуг по комплексному факторинговому обслуживанию.

3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Для кредитных организаций - эмитентов, являющихся открытыми акционерными обществами, обыкновенные именные акции которых допущены к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг, указывается:

Кредитная организация - эмитент является закрытым акционерным обществом, акции которого не находятся в свободном обращении на рынке. Рыночная капитализация не рассчитывается.

3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

3.3.1. Кредиторская задолженность

Раскрывается информация об общей сумме кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента с отдельным указанием общей суммы просроченной кредиторской задолженности за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет. Указанная информация может приводиться в виде таблицы, значения показателей приводятся на дату окончания каждого завершенного финансового года.

(тыс. руб.)

Показатель	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год
Общая сумма кредиторской задолженности	***0***	***63 972***	***95 717***	***123 881***
в том числе Просроченная кредиторская задолженность	***0***	***0***	***0***	***0***

При наличии просроченной кредиторской задолженности, в том числе по кредитным договорам или договорам займа, а также по выпущенным кредитной организацией - эмитентом долговым ценным бумагам (облигациям, векселям, другим) указываются ***просроченная кредиторская задолженность отсутствует***

Структура кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента с указанием срока исполнения обязательств за последний завершенный финансовый год и последний завершенный отчетный квартал до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

При этом значения показателей приводятся на дату окончания последнего завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного квартала до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

(тыс. руб.)

Вид кредиторской задолженности	***2006 г.***		***01.10.2007 г.***	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	-	-	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	-	-	-	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	-	-	-	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Операции по продаже и оплате лотерей	-	-	-	-
в том числе просроченная.	-	X	-	X
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	-	-	-	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	220	-	-	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	-	-	-	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Расчеты с бюджетом по налогам	44	-	9	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	-	-	-	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Расчеты с работниками по оплате труда	1	-	-	0
в том числе просроченная	-	X	-	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	-	-	10	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Налог на добавленную стоимость полученный	15 849	-	17 838	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Прочая кредиторская задолженность	107 767	-	130 975	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Итого	***123 881***	-	***148 832***	-
в том числе итого просроченная		X	-	X

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности за последний завершенный отчетный период (указывается по каждому кредитору)

Полное фирменное наименование	***Закрытое акционерное общество «Правовой стандарт»«»***
Сокращенное наименование	***ЗАО «Правовой стандарт»***
Место нахождения	***111020, г. Москва, ул. Дворникова, д. 7***
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	***18 974***
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	***0***
Условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	***просроченная задолженность отсутствует***
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	***Не является***

Полное фирменное наименование	***Закрытое акционерное общество "Лаверна-1"***
Сокращенное наименование	***ЗАО "Лаверна-1"***
Место нахождения	***23007, г.Москва, 5-я Магистральная, д. 14, стр. 1***
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	***16 129***
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	***0***
Условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	***просроченная задолженность отсутствует***
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	***Не является***

Размер просроченной задолженности кредитной организации – эмитента по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России.

Просроченная задолженность по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России отсутствует.

Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов, а также о наличии/отсутствии штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов.

Дата	Средства, подлежащие депонированию в Банке России, исходя из установленного норматива обязательных резервов	Фактически внесено обязательных резервов	Подлежит дополнительному перечислению в обязательные резервы (размер недовзноса в обязательные резервы)	Подлежат возврату излишне перечисленные средства в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
01.12.06	230 650	219 163	11 487	0	-
01.01.07	267 031	230 650	36 381	0	-
01.02.07	257 634	267 031	0	9 397	-
01.03.07	253 725	257 634	0	3909	-
01.04.07	262 027	253 725	8 302	0	-
01.05.07	264 056	262 027	2 029	0	-
01.06.07	270 567	264 056	6 511	0	-
01.07.07	355 074	270 567	84 507	0	-
01.08.07	362 813	355 074	7 739	0	-
01.09.07	424 081	362 813	61 268	0	-
01.10.07	434 208	424 081	10 127	0	-
11.10.07	337 045	434 208	0	97 163	-
01.11.07	334 269	337 045	0	2 776	-
01.12.07	336 966	334 269	2 697	0	-

Информация о наличии/отсутствии недовзноса в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов указывается за последние 12 месяцев (отчетных периодов) перед датой утверждения проспекта ценных бумаг по форме таблицы:

(тыс.руб.)

Отчетный период	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
01.12.2006 - 01.12.2007 гг.	0	0

3.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по действовавшим ранее и действующим на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг кредитным договорам и/или договорам займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного квартала, предшествующего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и/или договорам займа, которые кредитная организация – эмитент считает для себя существенными.

В случае, если кредитной организацией - эмитентом осуществлялась эмиссия облигаций, описывается исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по каждому выпуску облигаций, совокупная номинальная стоимость которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного квартала, предшествующего государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций, а в случае, если размещение облигаций не завершено или по иным причинам не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска – на дату окончания последнего завершенного квартала, предшествующего государственной регистрации выпуска облигаций.

Приводится информация за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за последний завершенный отчетный квартал до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностр. валюта	Дата погашения ссуды по договору/ фактический срок погашения (число/месяц/год)	Длительность просроченной задолженности по основному долгу и процентам за весь период кредитования, дней	Максимальная сумма допущенной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по кредиту (займу)
1	2	3	4	5	6
Межбанковский кредит	АКБ "АВТОБАНК-НИКОЙЛ" (ОАО)	35 000 000 руб.	Дата погашения 16.09.04 / фактический срок погашения 16.09.04	просрочка отсутствует	просрочка отсутствует
Межбанковский кредит	АКБ "АВТОБАНК-НИКОЙЛ" (ОАО)	30 000 000 руб.	Дата погашения 28.09.04/ фактический срок погашения 28.09.04	просрочка отсутствует	просрочка отсутствует
Межбанковский кредит	АБ "ИБГ НИКойл" (ОАО)	45 000 000 руб.	Дата погашения 28.09.04/ фактический срок погашения 28.09.04	просрочка отсутствует	просрочка отсутствует
Межбанковский кредит	ОАО "УралСиб"	50 000 000 руб.	Дата погашения 28.09.04/ фактический срок погашения 28.09.04	просрочка отсутствует	просрочка отсутствует
Межбанковский кредит	АБ "ИБГ НИКойл" (ОАО)	35 000 000 руб.	Дата погашения 04.10.04/ фактический срок погашения 04.10.04	просрочка отсутствует	просрочка отсутствует
Межбанковский кредит	АКБ "АВТОБАНК-НИКОЙЛ" (ОАО)	35 000 000 руб.	Дата погашения 06.10.04/ фактический срок погашения 06.10.04	просрочка отсутствует	просрочка отсутствует
Межбанковский кредит	АБ "ИБГ НИКойл" (ОАО)	45 000 000руб.	Дата погашения 12.10.04/ фактический срок погашения 12.10.04	просрочка отсутствует	просрочка отсутствует
Межбанковский кредит	АБ "ИБГ НИКойл" (ОАО)	50 000 000 руб.	Дата погашения 14.10.04/ фактический срок погашения 14.10.04	просрочка отсутствует	просрочка отсутствует
Межбанковский кредит	АКБ "АВТОБАНК-НИКОЙЛ" (ОАО)	40 000 000 руб.	Дата погашения 22.10.04/ фактический срок погашения 22.10.04	просрочка отсутствует	просрочка отсутствует

Межбанковский кредит	АБ "ИБГ НИКойл" (ОАО)	40 000 000 руб.	Дата погашения 03.11.04/ фактический срок погашения 03.11.04	просрочка отсутствует	просрочка отсутствует
Межбанковский кредит	АБ "ИБГ НИКойл" (ОАО)	40 000 000 руб.	Дата погашения 11.11.04/ фактический срок погашения 11.11.04	просрочка отсутствует	просрочка отсутствует
Межбанковский кредит	АБ "ИБГ НИКойл" (ОАО)	120 000 000 руб.	Дата погашения 02.12.04/ фактический срок погашения 02.12.04	просрочка отсутствует	просрочка отсутствует
Межбанковский кредит	АКБ "АВТОБАНК-НИКОЙЛ" (ОАО)	120 000 000 руб.	Дата погашения 20.12.04/ фактический срок погашения 20.12.04	просрочка отсутствует	просрочка отсутствует
Межбанковский кредит	АКБ "АВТОБАНК-НИКОЙЛ" (ОАО)	120 000 000 руб.	Дата погашения 22.12.04/ фактический срок погашения 22.12.04	просрочка отсутствует	просрочка отсутствует
Межбанковский кредит	АБ "ИБГ НИКойл" (ОАО)	120 000 000 руб.	Дата погашения 28.12.04/ фактический срок погашения 28.12.04	просрочка отсутствует	просрочка отсутствует
Межбанковский кредит	АКБ "АВТОБАНК-НИКОЙЛ" (ОАО)	150 000 000 руб.	Дата погашения 07.12.04/ фактический срок погашения 07.12.04	просрочка отсутствует	просрочка отсутствует
Межбанковский кредит	АКБ "АВТОБАНК-НИКОЙЛ" (ОАО)	150 000 000 руб.	Дата погашения 29.12.04/ фактический срок погашения 29.12.04	просрочка отсутствует	просрочка отсутствует
Межбанковский кредит	АКБ "АВТОБАНК-НИКОЙЛ" (ОАО)	200 000 000 руб.	Дата погашения 15.03.05/ фактический срок погашения 15.03.05	просрочка отсутствует	просрочка отсутствует
Межбанковский кредит	АКБ "АВТОБАНК-НИКОЙЛ" (ОАО)	120 000 000 руб.	Дата погашения 14.01.05/ фактический срок погашения 14.01.05	просрочка отсутствует	просрочка отсутствует
Межбанковский кредит	АБ "ИБГ НИКойл" (ОАО)	140 000 000 руб.	Дата погашения 22.12.04/ фактический срок погашения 22.12.04	просрочка отсутствует	просрочка отсутствует
Межбанковский кредит	АБ "ИБГ НИКойл" (ОАО)	150 000 000 руб.	Дата погашения 20.01.05/ фактический срок погашения 20.01.05	просрочка отсутствует	просрочка отсутствует
Межбанковский кредит	АБ "ИБГ НИКойл" (ОАО)	120 000 000 руб.	Дата погашения 26.01.05/ фактический срок погашения 26.01.05	просрочка отсутствует	просрочка отсутствует
Межбанковский кредит	АКБ "АВТОБАНК-НИКОЙЛ" (ОАО)	120 000 000 руб.	Дата погашения 23.03.05/ фактический срок погашения 23.02.05	просрочка отсутствует	просрочка отсутствует
Межбанковский кредит	АКБ "АВТОБАНК-НИКОЙЛ" (ОАО)	150 000 000 руб.	Дата погашения 24.01.05/ фактический срок погашения 24.01.05	просрочка отсутствует	просрочка отсутствует
Межбанковский кредит	АКБ "АВТОБАНК-НИКОЙЛ" (ОАО)	150 000 000 руб.	Дата погашения 03.03.05/ фактический срок погашения 03.03.05	просрочка отсутствует	просрочка отсутствует
Депозит	ЗАО "УК УРАЛСИБ"	200 000 000 руб.	Дата погашения 11.01.05/ фактический срок погашения 11.01.05	просрочка отсутствует	просрочка отсутствует
Депозит	ЗАО "УК УРАЛСИБ"	150 000 000 руб.	Дата погашения 31.01.05/ фактический срок погашения 31.01.05	просрочка отсутствует	просрочка отсутствует
Депозит	ЗАО "УК УРАЛСИБ"	150 000 000 руб.	Дата погашения 31.01.05/ фактический срок погашения 31.01.05	просрочка отсутствует	просрочка отсутствует
Синдицированный кредит	Группа кредиторов	50 000 000 (USD) (1 345 610 000 рублей по курсу Банка России на 24.07.06)	Дата погашения 24.07.2007/ фактический срок погашения 24.07.07	просрочка отсутствует	просрочка отсутствует
Синдицированный кредит	Группа кредиторов	53 500 000 USD / 1 369 842 150 рублей по курсу Банка России на дату получения	Дата погашения 30.01.2009	текущая задолженность, срок погашения еще не наступил	текущая задолженность, срок погашения еще не наступил

Кредит	ИНГ Банк Евразия (ЗАО)	800 000 000 руб.	Дата погашения 15.08.2008	текущая задолженность, срок погашения еще не наступил	текущая задолженность, срок погашения еще не наступил
Облигационный заем серии 02 зарегистрирован 20.03.2007 г. (гос. рег. номер 40103437В, дата гос. рег. 20.03.2007 г.), размещенных путем конвертации в них облигаций серии 01 (гос. рег. номер выпуска: 40103437В, дата гос. рег. выпуска 09.03.2006 г.) ООО Банк Национальная факторинговая компания	Владельцы облигаций	1 000 000 000 руб.	***910/ 12.05.2009***	текущая задолженность, срок погашения еще не наступил	текущая задолженность, срок погашения еще не наступил

3.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам

Информация об общей сумме обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога, поручительства или банковской гарантии, на дату окончания каждого из 5 последних завершенных финансовых лет, либо на дату окончания каждого завершенного финансового года, если кредитная организация-эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	**Отчётный период**			
	2003 г.	***2004 г.***	***2005 г.***	***2006 г.***
Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечение	-	-	107 739	1 163 490
Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение	-	-	107 739	1 163 490

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента по предоставлению обеспечения третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии за последний завершенный финансовый год и последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения:

Обязательства Кредитной организации - эмитента по предоставленному обеспечению третьим лицам, составляющие не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов Кредитной организации - эмитента, отсутствуют.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентами обязательств перед третьими лицами, обеспеченных Кредитной организацией - эмитентом, осуществляется кредитной организацией - эмитентом в соответствии с утвержденным Порядком формирования резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, разработанным на основе Положения ЦБ РФ № 283-П от 20 марта 2006 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств, вероятность возникновения таких факторов.

Факторами риска по условным обязательствам кредитного характера являются: история отношений с контрагентом; наличие информации, свидетельствующей о возможности неисполнения контрагентом обязательств по задолженности, возникающей при исполнении банком своего обязательства; наличие достаточного и ликвидного обеспечения по сделке. По выданным гарантиям определяющим фактором является оценка финансового состояния принципала.

3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг:

Цель эмиссии – увеличение объемов финансирования и оказание иных финансовых услуг клиентам Банка НФК (ЗАО), связанных с уступкой денежных требований, а также расширение продуктового ряда по операциям факторинга.

Средства, полученные в результате размещения ценных бумаг, не планируется использовать с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной разовой операции.

3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Приводится подробный анализ факторов банковских рисков, связанных с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг, в частности:

кредитный риск;
страновой риск;
рыночный риск;
риск ликвидности;
операционный риск;
правовой риск;
риск потери деловой репутации (репутационный риск);
стратегический риск.

На деятельность Кредитной организации - эмитента оказывает влияние ряд факторов, которые Кредитная организация - эмитент не в состоянии полностью контролировать. Эти факторы относятся к отраслевым, страновым и региональным, финансовым, правовым рискам и рискам связанным с деятельностью хозяйствующего субъекта и влияют на все хозяйствующие субъекты в целом в Российской Федерации, хотя отдельные стороны бизнеса могут быть особенно чувствительны к некоторым факторам риска. Подробное описание наиболее существенных рисков, связанных с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг приведено ниже. Данный перечень не является исчерпывающим списком факторов риска, влияющих на деятельность Кредитной организации - эмитента. Существует также ряд факторов, которые в настоящий момент оцениваются несущественными, но могут впоследствии оказать значительное влияние на деятельность Кредитной организации - эмитента. Все это может неблагоприятно отразиться на экономических и прочих результатах деятельности Кредитной организации - эмитента, его финансовом состоянии и ликвидности, и, в конечном счете, также негативно сказаться на возможности Кредитной организации - эмитента обслуживать свои долговые обязательства, в том числе данный выпуск облигаций.

3.5.1. Кредитный риск

Описывается риск возникновения у кредитной организации - эмитента убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией – эмитентом в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должниками финансовых обязательств перед ним в соответствии с условиями договора.

Важным направлением концентрации кредитных рисков для Кредитной организации - эмитента являются факторинговые операции.

Основная часть кредитного портфеля Кредитной организации - эмитента сформирована в рублях.

Разработаны и внедрены автоматизированные системы оценки риска "рейтинг" и "скоринг". Мониторинг финансового состояния заемщиков производится не реже одного раза в квартал, по его результатам выносится предложение по реклассификации ссудной и приравненной к ней задолженности. Кредитной организацией - эмитентом разработана методика оценки финансового состояния заемщика. Разработанная методика учитывает специфику операций, проводимых Кредитной организацией - эмитентом. В методике большое внимание уделено оценке финансового состоянию заемщика.

3.5.2. Страновой риск

Описывается риск (включая риск неперевода средств) возникновения у кредитной организации - эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Клиентская база, обслуживание которой формирует основу доходной, а также ресурсной базы Кредитной организации - эмитента, также в основном расположена в России.

В настоящее время в России наблюдается стабильная экономическая и политическая ситуация, устойчивость федеральной и региональной властей, определенность экономической политики федерального правительства, в связи с чем, страновые и региональные риски не окажут негативного влияния на финансово-экономические показатели Кредитной организации - эмитента и выполнение им обязательств перед владельцами Облигаций.

На современном этапе развития страны политическая и экономическая составляющие странового риска значительно ниже, чем несколько лет тому назад.

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service повысило потолок для рейтингов обязательств России в иностранной валюте, а также правительственных обязательств в иностранной и местной валюте с Baa3 до Baa2. Как отмечается в сообщении агентства, данные рейтинговые действия отражают комплекс факторов, в числе которых стремительное и значительное увеличение государственных запасов иностранной валюты, а также размеров Стабилизационного фонда.

Кроме того, агентство повысило до Baa2 рейтинги трех траншей (выпуски V, VI и VII) облигаций Министерства финансов Российской Федерации. Потолок для рейтингов банковских депозитов в иностранной валюте повышен с Ba1 до Baa2.

Потолок для краткосрочных рейтингов обязательств правительства Российской Федерации в иностранной валюте, потолок для краткосрочных банковских депозитов в иностранной валюте, а также краткосрочный рейтинг кредитной организации - эмитента в национальной валюте повышены с NP до P-2. Прогноз по всем рейтингам - "стабильный".

17 августа 2006 года Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings приняло решение повысить рейтинг Российской Федерации в национальной и иностранной валютах с BBB до BBB+. Предельный страновой рейтинг России также повышен до A-. Рейтинг краткосрочных обязательств РФ повышен до уровне F2. Прогноз по всем долгосрочным рейтингам "стабильный".

4 сентября 2006 года рейтинговое агентство Standard&Poor`s повысило долгосрочные кредитные рейтинги Российской Федерации: по обязательствам в иностранной валюте с "BBB" до "BBB+", по обязательствам в национальной валюте с "BBB+" до "A-". В то же время Standard&Poor`s подтвердило краткосрочные рейтинги по обязательствам в иностранной и национальной валюте на уровне "A-2", а также рейтинги по национальной шкале на уровне "ruAAA". Прогноз – "Стабильный". Одновременно Standard&Poor`s повысило оценку риска перевода и конвертации валюты в России с "BBB+" до "A-".

Отрицательное влияние на общую экономическую ситуацию в России может оказать падение конъюнктуры мировых рынков и замедление темпов роста мировой экономики. Как показывает практика, финансовые проблемы, возникшие за пределами России, или высокий риск инвестиций в страны с переходной экономикой, могут оказать негативное влияние на приток инвестиций в Россию и отрицательно сказываться на экономике России.

Россия является крупнейшим производителем и экспортером нефти в мире, и ее экономика

особо остро реагирует на мировые цены на нефть, снижение которых может привести к замедлению темпов или прерыванию экономического роста в России. При значительном ухудшении конъюнктуры цен на нефть проблемы могут коснуться своевременного и полного финансирования регионов, падением доходов населения и, как следствие, снижением инвестиционного и потребительского спроса, свертыванием программ розничного кредитования, включая ипотеку, девальвацией рубля к доллару США, ростом рублевых процентных ставок и увеличением частоты и объема дефолтов заемщиков.

В целом основные страновые риски России определяются структурными проблемами российской экономики, а также наличием существенной зависимости рыночной стабильности от внешних факторов.

В случае реализации указанных рисков Кредитная организация - эмитент предпримет все возможные действия по снижению их негативных последствий, в том числе для снижения страновых и региональных рисков Кредитной организацией - эмитентом будет осуществляться диверсификация факторинговых операций по регионам Российской Федерации. В случае если произойдут негативные изменения ситуации в регионе, которые могут отрицательно сказаться на деятельности Кредитной организации - эмитента, Кредитная организация - эмитент будет расширять свое присутствие в других регионах Российской Федерации.

Также существуют риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения (в том числе в результате террористической деятельности экстремистских организаций) или забастовками, которые могут значительно отразится на результатах деятельности Кредитной организации - эмитента. Кредитная организация - эмитент не может существенным образом повлиять на реализацию таких рисков.

Головной офис и представительства Кредитной организации - эмитента расположены в областных и республиканских центрах России с развитой инфраструктурой и минимальной вероятностью техногенных катастроф, стихийных бедствий, военных конфликтов, забастовок и чрезвычайных ситуаций.

3.5.3. Рыночный риск

Описывается риск возникновения у кредитной организации – эмитента убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации - эмитента, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски

Риски связанные с оперативной деятельностью на финансовых рынках. Для целей минимизации рисков и ошибок при осуществлении оперативной деятельности Банка на финансовых рынках Банк проводит постоянный контроль за текущей деятельностью по следующим направлениям:

- ***превышение полномочий должностных лиц;***
- ***превышение лимитов;***
- ***несоответствие финансовой стратегии Банка показателям;***

3.5.3.1. Фондовый риск

Описывается риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с кредитной организацией - эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Фондовые риски отсутствуют, так как Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг. Активные операции на рынке ценных бумаг Банком не проводятся.

3.5.3.2. Валютный риск

Описывается риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым кредитной организацией – эмитентом позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Валютные риски связаны с возможностью неблагоприятных изменений валютных курсов, что может вызвать снижение стоимости активов Банка, уменьшить расходы и сократить доходы Банка. Однако величина открытой валютной позиции несущественна. Управление валютным риском осуществляется через механизм фондирования существенных вложений Банка источниками средств в той же валюте и, по возможности, с той же срочностью. Такой подход обеспечивает соответствие в разрезе валют между активном и пассивном портфелях,

исключая возникновение открытых валютных позиций.

3.5.3.3. Процентный риск

Описывается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации - эмитента.

Процентные риски связаны с возникновением финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, вследствие чего может уменьшиться прибыль и капитал Банка.

Управление процентными рисками в Банке осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, анализе разрывов процентно-чувствительной части структуры активов и пассивов, сценарном анализе изменения процентной маржи Банка.

Банк работает в рамках принятой тарифной политики, которая является способом осуществления кредитных отношений и установления процентной ставки на уровне достаточном для обеспечения рентабельности банковских операций.

Постоянно проводится экспертная оценка излишних концентраций процентного риска. Банк осуществляет мониторинг процентной маржи: в настоящее время риск изменения процентной ставки и соответствующий риск в отношении денежных потоков оцениваются как несущественные.

3.5.4. Риск ликвидности

Описывается риск убытков вследствие неспособности кредитной организации - эмитента обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации - эмитента (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией - эмитентом своих финансовых обязательств.

Риск ликвидности связан с возможностью несовпадения сроков востребования активов и обязательств. Ликвидность Банка является существенным фактором его надёжности и отражает способность Банка своевременно и в полном объёме выполнять свои обязательства перед кредиторами. Риск ликвидности регулируется внутренними нормативами и положениями. На ежедневной основе Казначейство Банка осуществляет мониторинг и регулирование ликвидности на основе текущей информации о соотношении активов и пассивов по срокам погашения и платежным графиком. Доля ликвидных активов поддерживается на достаточном уровне для выполнения обязательств и обеспечения нормальной деятельности Банка.

3.5.5. Операционный риск

Описывается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации - эмитента и/или требованиям действующего законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации – эмитента и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией – эмитентом информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Операционный риск связан с возможностью сбоев при проведении Банком расчётных операций и сделок с третьими лицами, ошибками в учёте и отчётности Банка и возможными финансовыми потерями, проистекающими из ошибок и сбоев. Для снижения операционного риска Банком предпринимаются следующие шаги:

- ***производится изучение и оценка проектных решений и качества их исполнения; организации технологических процессов; информации и управления; устойчивости к возникновению технических рисков;***
- ***в качестве мер предупреждения возникновения операционных рисков используются: дублирующие мощности в телекоммуникациях и вычислительных сетях; разработка сценариев действия в чрезвычайных ситуациях и в случае возникновения ошибок; защита от потерь в случае ошибок персонала; защита от несанкционированной замены данных и разрушения материального обеспечения, а также компьютерного и телекоммуникационного оборудования; введение и функционирование процедур безопасности и контроля (криптографии, систем кодирования, защищающих от несанкционированного доступа во время передачи или хранения информации, а также программного обеспечения, разграничивающего доступ к информации).***

3.5.6. Правовой риск

Описывается риск возникновения у кредитной организации – эмитента убытков вследствие:

несоблюдения кредитной организацией – эмитентом требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации - эмитента);

нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Банк осуществляет свою деятельность рамках действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов Российской Федерации, а также нормативных актов Банка России соблюдаются. Следует отметить противоречивость отдельных актов российского законодательства, регулирующих осуществление факторинговых операций, недостаточную практику арбитражных судов по разрешению споров, вытекающих из данного вида операций. Это влечет за собой риски, связанные с защитой интересов факторинговых компаний и трактовкой практики факторинговых операций в судебной системе.

Налоговые риски Банка связаны со сложностью и неоднозначностью трактовок налоговыми органами отдельных положений налогового законодательства Российской Федерации, что может привести к пересчету налоговых платежей и соответственному увеличению налоговой нагрузки на Банк, что напрямую влияет на величину полученной прибыли.

Юридическая служба Банка имеет доступ к ежедневно обновляемым информационно-правовым базам данных и реагирует на любые изменения в законодательстве, в т.ч. связанные с изменением валютного регулирования, налогового законодательства и т.д., что позволяет снижать соответствующие риски путем внесения соответствующих изменений во внутренние документы Банка. Риск изменения валютного законодательства в основном заключается в возможном уменьшении количества валютных операций, разрешенных к проведению банками, имеющими генеральную валютную лицензию Банка России. Однако, мы считаем его незначительным, учитывая тенденцию к либерализации валютного законодательства в России. Риск изменения правил таможенного контроля и ввозных пошлин не оказывает существенного влияния на деятельность Банка, в связи с отсутствием торговой и посреднической деятельности. Единственная сфера влияния риска - международный факторинг, но учитывая малый объем подобных операций (менее 1% от общего количества) риск незначителен. Риск изменения требований по лицензированию является низким, так как срок полученных Банком лицензий не ограничен.

На текущий момент Банк не задействован ни в каких судебных разбирательствах, негативный результат которых ввиду изменения судебной практики или изменения законодательных актов, мог бы повлечь существенные изменения в финансовом положении Банка.

Учитывая изъяны нормативных актов, регулирующих проведение факторинговых операций, Банк тесно сотрудничает с регулирующими и законодательными органами по вопросам внесения изменений в действующие и разработке новых нормативных и регулирующих актов Российской Федерации.

3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Описывается риск возникновения у кредитной организации - эмитента убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации - эмитента, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Репутационный риск - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Данный риск контролирует Правление Банка путем обеспечения:

- ***своевременного исполнения Банком всех своих обязательств;***
- ***строгого соблюдения Банком действующего законодательства и нормативных актов;***
- ***последующего контроля проводимых операций;***
- ***контроля проводимых операций с точки зрения требований закона о противодействии легализации средств, полученных незаконным путем;***
- ***прозрачности и открытости Банка для клиентов и контрагентов.***

3.5.8. Стратегический риск

Описывается риск возникновения у кредитной организации – эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации - эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации - эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация - эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации - эмитента.

Стратегический риск определяется как риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка. Данный риск минимизируется путем тщательной проработки управленческих решений на основе предварительного анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий контрагентов и конкурентов Банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров Банк планирует продуктовый ряд, развитие сети представительств, количественные и качественные показатели развития.

3.5.9. Информация об ипотечном покрытии (приводится для выпуска облигаций с ипотечным покрытием)

Информация не указывается. Кредитная организация - эмитент не осуществлял размещение облигаций с ипотечным покрытием.

IV. ПОДРОБНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТЕ

4.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента

4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	***Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)***
Сокращенное наименование	***Банк НФК (ЗАО)***
Полное фирменное наименование на английском языке	***National Factoring Company (Joint-Stock Company)***
Сокращенное наименование на английском языке	***NFC JSC***

В случае если фирменное наименование кредитной организации-эмитента является схожим с наименованием другого юридического лица, то должно быть указано наименование такого юридического лица и даны пояснения, необходимые для избежания смешения указанных наименований.

Фирменное сокращенное наименование Кредитной организации - эмитента является схожим с наименованием следующих обществ:

ЗАО «НФК», г. Санкт-Петербург, (Производство и оптовые поставки лекарственных средств, фармацевтических субстанций для изготовления готовых лекарственных форм.)

Для избежаний смешения наименований Кредитная организация - эмитент всегда использует в договорах и иных документах место нахождения общества и ИНН.

Данные об изменениях в наименовании и в организационно-правовой форме кредитной организации-эмитента:

Дата изменения	Тип изменения	Полное наименование до изменения	Сокращенное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4	5
02.03.2004	Переименование	Коммерческий банк "Европейский промышленный Банк" (Общество с ограниченной ответственностью)	КБ"Европромбанк" (ООО)	Протокол № 1 Общего собрания участников от 06.01.2004
11.10.2005	Переименование	Коммерческий банк "Национальная факторинговая компания "Уралсиб-НИКойл" (Общество с ограниченной ответственностью)	КБ "НФК "Уралсиб-НИКойл" (ООО)	Протокол № 8 Общего собрания участников от 01.08.2005
21.12.2006	Реорганизация	Банк "Национальная Факторинговая Компания"(Общество с ограниченной ответственностью)	Банк НФК (ООО)	Протокол № 8 Общего собрания участников от 20.07.2006

4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

В отношении кредитной организации - эмитента, зарегистрированной после вступления в силу Федерального закона "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей", указывается основной государственный регистрационный номер и дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц (для создаваемой кредитной организации), наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, а в отношении кредитной организации - эмитента, зарегистрированной до вступления в силу указанного закона, указываются две даты - дата регистрации в Банке России и дата внесения записи о первом представлении в соответствии с указанным законом сведений о юридическом лице, зарегистрированном до введения в действие указанного закона, в Единый государственный реестр юридических лиц, наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, а также регистрационный номер кредитной организации - эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций и основной государственный регистрационный номер.

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	***1067711005185***
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	***21.12.2006***
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	***Управление Федеральной налоговой службы по г.Москве***
Дата регистрации в Банке России (для кредитных организаций зарегистрированных до вступления в силу Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.»)	–
Номер лицензии на осуществление банковских операций	***3437***
Дата получения лицензии (при выпусках акций при создании кредитных организаций путем учреждения или реорганизации данная информация проставляется регистрирующим органом в день регистрации выпуска)	***21.12.2006 г.***

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:

Вид лицензии	***Лицензия на осуществление банковских операций***
Номер лицензии	***3437***
Дата получения	***21.12.2006 г.***
Орган, выдавший лицензию	***ЦБ РФ***
Срок действия лицензии	***Без ограничения срока действия***

4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Срок существования кредитной организации - эмитента с даты ее государственной регистрации. ***4 года 6 месяцев***

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента.

Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество) Банк НФК (ЗАО) создан в результате реорганизации Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью) Банка НФК (ООО), учрежденного в соответствии с решением учредительного собрания участников от 25 сентября 2002 года (протокол №1) с наименованиями Коммерческий банк "Европейский промышленный Банк"

(Общество с ограниченной ответственностью) КБ "Европромбанк" (ООО).

В соответствии с решением внеочередного общего собрания учредителей от 06 января 2004 года (протокол №1) наименования банка изменены на Коммерческий банк "Национальная факторинговая компания "Уралсиб-НИКойл" (Общество с ограниченной ответственностью) КБ "НФК "Уралсиб-НИКойл" (ООО). В соответствии с решением внеочередного общего собрания участников от 01 августа 2005 года (протокол №8) наименования банка изменены на Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью) Банк НФК (ООО).

В соответствии с решением внеочередного общего собрания участников от 20 июля 2006 года (протокол №8) Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью) Банк НФК (ООО) преобразован в закрытое акционерное общество.

Банк был создан на базе бизнес-направления факторинговых операций АБ "ИБГ НИКойл" (ОАО) и до 11 января 2006 года входил в Коммандитное товарищество "Общество с ограниченной ответственностью "Финансовая корпорация НИКойл" и Компания", специализирующейся на оказании финансово-банковских услуг в России и странах СНГ. 10 января 2006 года участниками было принято решение о выводе Банка из состава Коммандитного товарищества "Общество с ограниченной ответственностью "Финансовая корпорация НИКойл" и Компания".

Основная деятельность Банка НФК (ЗАО) заключается в оказании факторинговых услуг, в том числе в осуществлении операций финансирования под уступку денежного требования и иных операций с торговой дебиторской задолженностью коммерческих субъектов на территории Российской Федерации и за её пределами. Банк выступает в качестве фактора для российских и иностранных юридических лиц, а также в качестве импорт-фактора для иностранных факторинговых компаний.

Банк НФК (ЗАО) является одним из лидеров российского рынка факторинговых услуг. По оценке рейтингового агентства "Standard&Poors": "Команда менеджеров Банка считается по праву родоначальниками факторинга в России и является одной из самых профессиональных на рынке".

Банк НФК (ЗАО) самостоятельно разрабатывает и применяет передовые технологии на рынке факторингового бизнеса, внедряет новые направления, востребованные на рынке финансовых услуг.

Банк НФК (ЗАО) имеет лицензию Банка России от 21.12.2006 г. № 3437 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте без права привлечения средств от физических лиц.

Банк НФК (ЗАО) не открывает расчетные (текущие) счета юридическим лицам и, соответственно, не осуществляет расчетных операций, не совершает кассовые операции, расчеты с наличной иностранной валютой. Банк не имеет филиалов в Российской Федерации и за рубежом. Банк предоставляет услуги по факторинговому обслуживанию, действуя через свои представительства.

На дату утверждения настоящего проспекта Банк НФК (ЗАО) открыл 21 представительство в различных регионах Российской Федерации.

Цели создания кредитной организации – эмитента.

Оказание факторинговых услуг, в том числе осуществление операций финансирования под уступку денежного требования и иных операций с торговой дебиторской задолженностью коммерческих субъектов на территории Российской Федерации и за её пределами

Миссия кредитной организации - эмитента (при наличии).

Миссия Банка НФК (ЗАО) состоит в том, чтобы по всем ключевым показателям объема рынка, эффективности бизнеса и качества услуг быть лучшей факторинговой компанией в России, СНГ и Восточной Европе и одной из лучших в мире, обеспечивая рост благополучия своим акционерам, клиентам и персоналу.

Иная информация о деятельности кредитной организации - эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг кредитной организации – эмитента. ***отсутствует***

4.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	***Российская Федерация, 115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14.***
Номер телефона, факса	***тел. (495) 787-53-37 , факс (495) 787-53-38***
Адрес электронной почты	***factoring@factoring.ru***
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	***www.factoring.ru***

Данные о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации - эмитента (в случае его наличия):
Специальное подразделение по работе с акционерами и инвесторами отсутствует.

4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: ***7750004104***

4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Сведения о представительствах Банка НФК (ЗАО) указаны на основании материалов представленных в МГТУ Банка России и территориальные учреждения Банка России по месту открытия представительств.

Наименование	***Представительство Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество) в Республике Башкортостан***
Дата открытия	***21.02.05 г.***
Место нахождения	***Российская Федерация, Республика Башкортостан, 450000, г. Уфа, ул. Крупской, д. 9***
Телефон	***(347) 273-50-78***
ФИО руководителя	***Пензина Людмила Владимировна***
Срок действия доверенности руководителя	***до 31.12.07 г.***

Наименование	***Представительство Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество) в Республике Татарстан***
Дата открытия	***21.02.05 г.***
Место нахождения	***Российская Федерация, Республика Татарстан, 420088, г. Казань, ул. Зур Урам, д. 1-а***
Телефон	***(843) 299-09-30, 299-09-31, 299-09-32***
ФИО руководителя	***Бабушкин Валерий Евгеньевич***
Срок действия доверенности руководителя	***до 31.12.07 г.***

Наименование	***Санкт-Петербургское Представительство Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)***
Дата открытия	***21.02.05 г.***
Место нахождения	***Российская Федерация, 195027, г. Санкт-Петербург, Красногвардейская пл., д. 2***
Телефон	***(812) 335-58-10, 335-58-09***

ФИО руководителя	***Васильев Сергей Геннадьевич***
Срок действия доверенности руководителя	***до 31.12.07 г.***

Наименование	***Воронежское Представительство Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)***
Дата открытия	***21.02.05 г.***
Место нахождения	***Российская Федерация, 394006, г. Воронеж, ул. Свободы, д. 73***
Телефон	***(4732) 51-94-05***
ФИО руководителя	***И.о. Русецкий Дмитрий Георгиевич***
Срок действия доверенности руководителя	***до 31.12.07 г.***

Наименование	***Екатеринбургское Представительство Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)***
Дата открытия	***21.02.05 г.***
Место нахождения	***Российская Федерация, 620219, г. Екатеринбург, ул. Мамина-Сибиряка, д. 38***
Телефон	***(343) 365-86-06, 353-18-15, 353-67-04***
ФИО руководителя	***Давидович Михаил Михайлович***
Срок действия доверенности руководителя	***до 31.12.07 г.***

Наименование	***Красноярское Представительство Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)***
Дата открытия	***21.02.05 г.***
Место нахождения	***Российская Федерация, 660077, г. Красноярск, ул. 78 Добровольческой Бригады, д. 19***
Телефон	***(3912) 77-10-71, 77-10-71***
ФИО руководителя	***Албитов Александр Владимирович***
Срок действия доверенности руководителя	***до 31.12.07 г.***

Наименование	***Нижегородское Представительство Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)***
Дата открытия	***21.02.05 г.***
Место нахождения	***Российская Федерация, 603000, г. Нижний Новгород, ул. Белинского, д. 32***
Телефон	***(831) 257-76-73, 439-50-47, 439-50-48***
ФИО руководителя	***Коровников Сергей Владимирович***
Срок действия доверенности руководителя	***до 31.12.07 г.***

Наименование	***Новосибирское Представительство Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)***
Дата открытия	***21.02.05 г.***
Место нахождения	***Российская Федерация, 630004, г. Новосибирск, ул. Ленина, д. 52***

Телефон	***(383) 212-06-18, 212-06-19***
ФИО руководителя	***Радько Сергей Михайлович***
Срок действия доверенности руководителя	***до 31.12.07 г.***

Наименование	***Пермское Представительство Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)***
Дата открытия	***21.02.05 г.***
Место нахождения	***Российская Федерация, 614045, г. Пермь, ул. Коммунистическая, д. 59***
Телефон	***(342) 237-51-12, 237-50-52, 237-51-97***
ФИО руководителя	***Кажин Дмитрий Владимирович***
Срок действия доверенности руководителя	***до 31.12.07 г.***

Наименование	***Ростовское Представительство Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)***
Дата открытия	***21.02.05 г.***
Место нахождения	***Российская Федерация, 344018, г. Ростов-на-Дону, ул. Текучева, д. 139/94***
Телефон	***(863) 268-86-92***
ФИО руководителя	***Орехов Виталий Викторович***
Срок действия доверенности руководителя	***до 31.12.07 г.***

Наименование	***Самарское Представительство Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)***
Дата открытия	***21.02.05 г.***
Место нахождения	***Российская Федерация, 443090, г. Самара, ул. Советской Армии, д. 180, стр. 1***
Телефон	***(846) 276-30-38, 276-30-39***
ФИО руководителя	***Храмов Алексей Анатольевич***
Срок действия доверенности руководителя	***до 31.12.07 г.***

Наименование	***Саратовское Представительство Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)***
Дата открытия	***21.02.05 г.***
Место нахождения	***Российская Федерация, 410005, г. Саратов, ул. Б.Садовая, д. 239***
Телефон	***(8452) 45-96-94, 45-96-95***
ФИО руководителя	***Филиппов Александр Викторович***
Срок действия доверенности руководителя	***до 31.12.07 г.***

Наименование	***Тюменское Представительство Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)***
Дата открытия	***21.02.05 г.***

Место нахождения	***Российская Федерация, 625000, г. Тюмень, ул. Республики, д. 53***
Телефон	***(3452) 45-28-16, 45 28-17***
ФИО руководителя	***Нестеров Дмитрий Валерьевич***
Срок действия доверенности руководителя	***до 31.12.07***

Наименование	***Челябинское Представительство Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)***
Дата открытия	***21.02.05 г.***
Место нахождения	***Российская Федерация, 454091, г. Челябинск, ул. Карла Маркса, д. 38***
Телефон	***(351) 239-93-90, 239-93-91, 239-93-92***
ФИО руководителя	***Мозолева Елена Юрьевна***
Срок действия доверенности руководителя	***до 31.12.07 г.***

Наименование	***Ярославское Представительство Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)***
Дата открытия	***21.02.05 г.***
Место нахождения	***Российская Федерация, 150003, г. Ярославль, ул. Республиканская, д. 3***
Телефон	***(4852) 58-11-88***
ФИО руководителя	***Душкин Иван Владимирович***
Срок действия доверенности руководителя	***до 31.12.07 г.***

Наименование	***Архангельское Представительство Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)***
Дата открытия	***03.10.05 г.***
Место нахождения	***Российская Федерация, 163000, г. Архангельск, проспект Ломоносова д. 135 / улица К.Либкнехта, д. 19***
Телефон	***(8182) 65-20-12, 65-79-68***
ФИО руководителя	***Ребцовский Сергей Германович***
Срок действия доверенности руководителя	***до 31.12.07 г.***

Наименование	***Калининградское Представительство Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)***
Дата открытия	***01.06.2007***
Место нахождения	***Российская Федерация, 236006, г. Калининград, Ленинский проспект, д. 30***
Телефон	***(4012) 53-53-87***
ФИО руководителя	***Лазарева Анна Владимировна***
Срок действия доверенности руководителя	***до 31.12.07 г.***

Наименование	***Омское Представительство Банка "Национальная***

	Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)
Дата открытия	***21.02.2005***
Место нахождения	***Российская Федерация, 644043, г. Омск, ул. Чапаева, д. 71***
Телефон	***(3812) 211-731, 211-732***
ФИО руководителя	***Онищенко Сергей Иванович***
Срок действия доверенности руководителя	***до 31.12.07 г.***

Наименование	***Волгоградское Представительство Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)***
Дата открытия	***03.09.2007 г.***
Место нахождения	***Российская Федерация, 400131, г. Волгоград, ул. Порт-Саида, 18А***
Телефон	***(8442) 33-27-46***
ФИО руководителя	***Иванова Наталья Валентиновна***
Срок действия доверенности руководителя	***до 31.12.07 г.***

Наименование	***Краснодарское Представительство Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)***
Дата открытия	***19.12.2007 г.***
Место нахождения	***Российская Федерация, 350015, г. Краснодар, ул. Красная, д. №160 / ул. Северная, д. №354***
Телефон	***(861) 259-74-07***
ФИО руководителя	***Фастунов Денис Владимирович***
Срок действия доверенности руководителя	***Доверенность не оформлялась***

Наименование	***Представительство Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) в Удмуртской Республике***
Дата открытия	***12.12.2007 г.***
Место нахождения	***Российская Федерация, Удмуртская Республика, 426000, г. Ижевск, ул. Пушкинская, д. 165***
Телефон	**-**
ФИО руководителя	***Второв Александр Анатольевич***
Срок действия доверенности руководителя	***Доверенность не оформлялась***

4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента

ОКВЭД: ***65.12***

4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

Основная деятельность (виды деятельности, виды банковских операций), (преобладающая и имеющая приоритетное значение для кредитной организации – эмитента):

Основным видом деятельности Кредитной организации - эмитента является осуществление операций финансирования клиентов под уступку денежного требования (факторинг).

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за последний завершенный отчетный квартал до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Наименование показателя	***2003***	***2004***	***2005***	***2006***	***01.10. 2007***
Вид деятельности: ***операции финансирования клиентов под уступку денежного требования (факторинг)***					
Объем выручки (доходов) от данного вида деятельности, тыс. руб.	0	95 178	852 216	951 713	933 237
Доля объема выручки (доходов) от данного вида хозяйственной деятельности в общем объеме от общего объема выручки, %	0	82,12	99,60	95,52	94,61

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений

В 2003 году Кредитная организация - эмитент не проводил активных операций, доходы составили 179 тыс. руб. и на 100% сформированы за счет доходов от размещения средств в банках.

Доля доходов от оказания факторинговых услуг за 2005 год увеличилась по сравнению с долей доходов за 2004 год с 82,12% до 99,60% за счет концентрации Кредитной организации - эмитента на основной деятельности. По итогам 2006 года Кредитная организация - эмитент увеличил общую сумму доходов от основной деятельности по сравнению с 2005 годом на 99 497 тыс. рублей, что составило прирост в размере 11,68%.

В случае, если кредитная организация-эмитент ведет свою основную деятельность в нескольких странах, указывается какие из географических областей приносят 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, и описываются изменения размера доходов кредитной организации - эмитента, приходящиеся на указанные географические области, на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным кварталом и причины таких изменений.

Кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность только на территории Российской Федерации.

4.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

Раскрывается информация о совместной деятельности, которую кредитная организация - эмитент ведет с другими организациями за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, и за последний завершенный отчетный квартал до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

За время существования Кредитной организации - эмитента и до даты утверждения Проспекта отсутствовала совместная деятельность, которую Кредитная организация - эмитент вел с другими организациями, в том числе отсутствовали дочерние компании кредитной организации-эмитента, созданные с привлечением инвестиций третьих лиц для достижения определенных целей.

4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента

Краткое описание планов кредитной организации - эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов.

Стратегические цели деятельности Банка НФК (ЗАО) на будущие 5 лет:

- ***Увеличение объемов продаж до 4,5-5 млрд. долларов США в год;***
- ***Расширение продуктового ряда;***

- ***Построение эффективной сети факторинговых компаний в СНГ и Восточной Европе. Основным источником планируемых доходов является доход по факторинговым операциям.***

4.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях

Указывается по каждой банковской финансовой группе (холдингу, концерну, ассоциации), в которой участвует кредитная организация-эмитент.

1. Наименование промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации, в которых участвует кредитная организация – эмитент: ***Ассоциация Российских банков (АРБ)***

Роль (место): ***Членство***

Функции: ***Кредитная организация - эмитент на правах члена Ассоциации принимает участие в ее деятельности в соответствии с целями и задачами, закрепленными в уставе Ассоциации.***

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях (дата вступления, период участия, если определен): ***Дата вступления 30 ноября 2006 года. Период участия не определен.***

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Кредитной организации - эмитента не зависят от иных членов ассоциации.

2. Наименование промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации, в который участвует кредитная организация – эмитент: ***Восточно- Европейская Факторинговая Ассоциация (Россия, г. Москва)***

Роль (место): ***Членство***

Функции: ***Кредитная организация - эмитент на правах члена Ассоциации принимает участие в ее деятельности в соответствии с целями и задачами, закрепленными в уставе Ассоциации.***

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях (дата вступления, период участия, если определен): ***Дата вступления 1 апреля 2005 года. Период участия не определен.***

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Кредитной организации - эмитента не зависят от иных членов ассоциации.

3. Наименование промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации, в который участвует кредитная организация – эмитент: ***International Factors Group (Королевство Бельгия, г. Брюссель)***

Роль (место): ***Членство***

Функции: ***Кредитная организация - эмитент на правах члена Ассоциации принимает участие в ее деятельности в соответствии с целями и задачами, закрепленными в уставе Ассоциации.***

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях (дата вступления, период участия, если определен): ***Дата вступления 22 октября 2004 года. Период участия не определен.***

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Кредитной организации - эмитента не зависят от иных членов ассоциации.

4. Наименование промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации, в который участвует кредитная организация – эмитент: ***Factors Chain International (Королевство Нидерланды, г. Амстердам)***

Роль (место): ***Членство***

Функции: ***Кредитная организация - эмитент на правах члена Ассоциации принимает участие в ее деятельности в соответствии с целями и задачами, закрепленными в уставе Ассоциации.***

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях (дата вступления, период участия, если определен): ***Дата вступления 01 мая 2004 года. Период участия не определен.***

Результаты финансово-хозяйственной деятельности Кредитной организации - эмитента не зависят от иных членов ассоциации.

До 11 января 2006 года Кредитная организация - эмитент также участвовал в Коммандитном товариществе «Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая

корпорация НИКойл» и Компания» (банковский холдинг).

4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «НФК-Премиум»
Сокращенное наименование	ООО «НФК-Премиум»
Место нахождения	115114, г.Москва, ул.Кожевническая, д.14
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Кредитная организация-эмитент в силу преобладающего своего участия в уставном капитале общества имеет возможность определять решения, принимаемые обществом. Общество является дочерним.
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества	100%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	Нет
Описание основного вида деятельности общества	Финансовое посредничество
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	Деятельность в сфере финансового посредничества

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества

Совет директоров (наблюдательный совет) уставом общества не предусмотрен.

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества

Коллегиальный исполнительный орган уставом общества не предусмотрен.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:

ФИО	Гиндуллин Шамиль Дамирович
Год рождения	1977
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	нет

4.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

Информация за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет. Значения показателей приводятся на дату окончания соответствующего завершенного финансового года.

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная	Сумма начисленной

	(восстановительная) стоимость, тыс. руб.	амортизации, тыс. руб.

Отчетная дата: ***01.01.04***

	-	-
Итого:	**-**	**-**

Отчетная дата: ***01.01.05***

1. имущество со сроком полезного использования свыше 1 года до 2 лет включительно	-	-
2. имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно	1 519	211
3. имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно	11	0
4. имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно	41	2
Итого:	***1 571***	***213***

Отчетная дата: ***01.01.06***

1. имущество со сроком полезного использования свыше 1 года до 2 лет включительно	112	42
1. имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно	5 523	1 121
2. имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно	126	10
3. имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно	40	8
Итого:	***5 801***	***1 181***

Отчетная дата: ***01.01.07***

1. имущество со сроком полезного использования свыше 1 года до 2 лет включительно	172	116
2. имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно	8 677	3 560
3. имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно	528	69
4. имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно	4 847	82
Итого:	***14 224***	***3 827***

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств.

Учет имущества ведется в российских рублях. Стоимость имущества, приобретенного за иностранную валюту, определяется в рублях по курсу Банка России, действующему на дату принятия имущества к учету. Стоимость основных средств погашается равномерно в течение нормативного срока полезного использования каждого объекта путем начисления и списания на расходы Кредитной организации - эмитента износа по нормам амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов, определяемых действующим законодательством (линейный способ).

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение 5 последних завершенных финансовых лет либо с даты

государственной регистрации кредитной организации - эмитента, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, с указанием даты проведения переоценки, полной и остаточной (за вычетом амортизации) балансовой стоимости основных средств до переоценки и полной и остаточной (за вычетом амортизации) восстановительной стоимости основных средств с учетом этой переоценки. Указанная информация приводится по группам объектов основных средств.

С момента создания Кредитной организации - эмитента и до даты утверждения Проспекта переоценка основных средств не производилась.

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Планы по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации-эмитента отсутствуют.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента (с указанием характера обременения, момента возникновения обременения, срока его действия и иных условий по усмотрению кредитной организации - эмитента).

Факты обременения основных средств Кредитной организации - эмитента отсутствуют.

V. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА

5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

5.1.1. Прибыль и убытки

Динамика показателей, характеризующих прибыльность и убыточность кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация-эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

N п/п	Наименование статей	*2003 г.*
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:	
1	Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках	179
2	Ссуд, предоставленных другим клиентам	0
3	Средств, переданных в лизинг	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	0
5	Других источников	0
6	**Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (ст. 1 + 2 + 3+ 4 + 5)**	**179**
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:	
7	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	0
8	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	0
9	Выпущенным долговым ценным бумагам	0
10	Арендной плате	0
11	**Итого проценты, уплаченные и аналогичные расходы: (ст. 7 + 8 + 9+ 10)**	**0**
12	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст. 6 - ст. 11)	179
13	Комиссионные доходы	0
14	Комиссионные расходы	0
15	**Чистый комиссионный доход (ст. 13 -ст. 14)**	**0**
	Прочие операционные доходы:	
16	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	
17	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	0
18	Доходы, полученные в форме дивидендов	0
19	Другие текущие доходы	0
20	**Итого прочие операционные доходы: (ст. 16 + 17 + 18 + 19)**	**0**
21	**Текущие доходы: (ст. 12 + 15 + 20)**	**179**
	Прочие операционные расходы:	
22	Расходы на содержание аппарата	32
23	Эксплуатационные расходы	2
24	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	0
25	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	0
26	Другие текущие расходы	11
27	**Всего прочих операционных расходов:**	**45**

	(ст. 22 + 23 + 24 + 25 + 26)	
28	**Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов/расходов (ст. 21 - ст. 27)**	**134**
29	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	0
30	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	0
31	Изменение величины прочих резервов	0
32	**Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов/расходов: (ст. 28 - 29 - 30 - 31)**	**134**
33	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0
34	Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов/расходов (ст. 32 + ст. 33)	134
35	Налог на прибыль <*>	35
36	Отсроченный налог на прибыль	0
36а	Непредвиденные расходы после налогообложения	0
37	**Прибыль (убыток) за отчетный период: (ст. 34 - ст. 36 - ст. 36а)**	**134**

(тыс. руб.)

№ п/п	**Наименование статьи**	***2004***	***2005***	***2006***	***01.10. 2007***
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:				
1	Размещения средств в кредитных организациях	912	484	27 672	31 273
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	73 458	554 186	636 560	619 694
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	0	410	1 280	960
5	Других источников	0	0	0	0
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	74 370	555 080	665 512	651 927
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:				
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	4 668	55 015	156 390	230 567
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	253	8 864	867	28
9	Выпущенным долговым обязательствам	9	12	49 400	64 306
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	4 930	63 891	206 657	294 901
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	69 440	491 189	458 855	357 026
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	0	404	19	-112
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-1	74	-1 945	-43 726
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-5	-280	28 734	21 331
16	Комиссионные доходы	0	2 087	23 176	66 155
17	Комиссионные расходы	23	5 313	15 100	25 900
18	Чистые доходы от разовых операций	-122	-503	-1 467	-1 368

19	Прочие чистые операционные доходы	40 960	295 065	299 302	261 700
20	Административно-управленческие расходы	44 179	227 037	337 751	319 778
21	Резервы на возможные потери	-29 836	-199 004	-32 251	-109 793
22	Прибыль до налогообложения	36 234	356 682	421 572	205 535
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	16 277	94 528	116 908	79 119
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	19 957	*262 154*	*304 664*	*126 416*

Экономический анализ прибыльности/убыточности кредитной организации - эмитента исходя из динамики приведенных показателей.

Экономический анализ прибыльности/убыточности кредитной организации – эмитента; Информация о причинах, которые, по мнению органов управления кредитной организации - эмитента, привели к убыткам/прибыли кредитной организации - эмитента, отраженным в бухгалтерской отчетности за 5 завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

В 2003 году Кредитная организация - эмитент не проводил активных операций, поэтому достигнутые финансовые результаты не показательны для экономического анализа его деятельности. Текущие доходы составили 179 тыс. руб. и на 100% сформированы за счет доходов от размещения средств в банках.

Общая сумма полученных доходов за 2004 год составила 116 млн. рублей, из них доходы от основного вида деятельности - 95 млн. рублей (82,12%).

Общая сумма полученных доходов за 2005 год составила 856 млн. рублей, из них доходы от основного вида деятельности - 852 млн. рублей (99,60%).

Общая сумма полученных доходов за 2006 год составила 996 млн. рублей, из них доходы от основного вида деятельности - 952 млн. рублей (95,52%)

В расчет общей суммы полученных доходов не были включены суммы нереализованных курсовых разниц, а также суммы восстановленных резервов на возможные потери по ссудам. Полученная в 2006 году прибыль свидетельствует о достаточной рентабельности деятельности Кредитной организации - эмитента.

Основной причиной увеличения прибыли стал рост оказания факторинговых услуг, которые в настоящее время востребованы на рынке, а значит потенциально обеспечивают высокую рентабельность деятельности.

Мнение каждого из таких органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию (в случае, если мнения указанных органов управления кредитной организации - эмитента относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента не совпадают).

Ни один из членов органов управления Кредитной организации - эмитента не имеет особого мнения относительно упомянутых причин и степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Кредитной организации - эмитента.

5.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности

Факторы (влияние инфляции, изменение курсов иностранных валют, решения государственных органов, иные экономические, финансовые, политические и другие факторы), которые, по мнению органов управления кредитной организации - эмитента, оказали влияние на изменение размера прибыли (убытков) от основной деятельности за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет).

Оценка влияния, которое, по мнению указанных органов управления кредитной организации - эмитента, оказал каждый из приведенных факторов на вышеупомянутые показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента.

Основным источником доходов Кредитной организации - эмитента, как и в предшествующие годы, являются доходы от предоставления услуг по комплексному

факторинговому обслуживанию.

Деятельность Кредитной организации - эмитента характеризуется устойчивым ростом масштабов и положительной динамикой доходности.

К основным факторам, повлиявшим на изменение размера выручки от продажи услуг и прибыли от основной деятельности, следует отнести прежде всего:

- ***увеличение количества и объема проводимых операций;***
- ***расширение продуктового ряда;***
- ***снижение ставки рефинансирования;***
- ***диверсификацию и снижение стоимости привлеченных денежных средств;***
- ***увеличение резервов на возможные потери в связи с увеличением кредитного портфеля;***
- ***увеличение процентных расходов в связи с увеличением объема привлеченных денежных средств.***

Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию в случае, если мнения указанных органов управления кредитной организации - эмитента относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента не совпадают.

Ни один из членов органов управления Кредитной организации - эмитента не имеет особого мнения относительно упомянутых причин и степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Кредитной организации - эмитента.

5.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)

Расчет обязательных нормативов деятельности кредитной организации-эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также на конец последнего завершенного квартала перед датой утверждения проспекта ценных бумаг.

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
Отчетная дата 01.01.2004 г.			
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (К>5 млн.евро) Min 11% (К<5 млн.евро)	143%
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	99999999,9%
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	99999999,9%
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	0%
Н5	Общей ликвидности	Min 20%	100%
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	0%
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	0%
Н8	Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)	Max 25%	0%
Н9	Максимальный размер кредитного риска на одного акционера (участника)	Max 20%	0%
Н9.1	Совокупная величина кредит. рисков, на акционеров (участников)	Max 50%	0%
Н10	Максимальный размер кредитов и займов, предоставленных своим инсайдерам	Max 2%	0%
Н10.1	Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам	Max 3%	0%

Н12	Использование собственных средств для приобретение долей др. юр. лиц	Max 25%	0%
Н13	Норматив риска собственных вексельных обязательств	Max 100%	0%
Н14	Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами	Max 10%	0%
Отчетная дата 01.01.2005 г.			
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (К<5 млн.евро) Min 11% (К>5 млн.евро)	45,6%
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	154,3%
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	95,2%
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	0%
Н5	Общей ликвидности	Min 20%	27,4%
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	15,4%
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	73,6%
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0%
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0%
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0%
Отчетная дата 01.01.2006 г.			
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (К>5 млн.евро) Min 11% (К<5 млн.евро)	34,8%
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	36738,9%
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	164%
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	0,1%
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	19,7%
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	124,5%
Н9.1	Совокупная величина кредит. рисков, на акционеров (участников)	Max 50%	0%
Н10.1	Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам	Max 3%	0%
Н12	Использование собственных средств для приобретение долей др. юр. лиц	Max 25%	0%
Отчетная дата 01.01.2007 г.			
Н1	Достаточности капитала	Min 10% (К>5 млн.евро) Min 11% (К<5 млн.евро)	27,5%
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	123753,2%
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	68,2%
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	0%

Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	20,3%
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	165,3%
Н9.1	Совокупная величина кредит. рисков, на акционеров (участников)	Max 50%	0%
Н10.1	Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам	Max 3%	0%
Н12	Использование собственных средств для приобретение долей др. юр. лиц	Max 25%	0%

Отчетная дата 01.10.2007 г.

Н1	Достаточности капитала	Min 10% (К>5 млн.евро) Min 11% (К<5 млн.евро)	19,4%
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	99999999,9%
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	52,8%
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	0,4%
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	22,1%
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	269,5%
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0%
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,7%
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0%

Прогноз исполнения обязательных нормативов на момент завершения выпуска:

В прогнозе предполагается, что привлеченные ресурсы в результате выпуска облигаций будут направлены в кредитование корпоративных клиентов и физических лиц. В результате, значения обязательных нормативов изменятся следующим образом:

Н1	Достаточности капитала	Min 10% (К>5 млн.евро) Min 11% (К<5 млн.евро)	17,5%
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	99999999,9%
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	125,0%
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	0,4%
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	22,1%
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	269,5%
Н9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0%
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,7%
Н12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0%

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности; Описание факторов, которые, по мнению органов управления кредитной организации - эмитента, привели к

изменению значения какого-либо из приведенных показателей по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 10 или более процентов.

По сравнению с 01.01.2004 на 01.01.2005 отмечено следующее изменение нормативов Банка России на величину более 10%:

Показатель достаточности капитала (Н1) снизился со 143% до 45,6%, на данный норматив повлияло начало активной деятельности Кредитной организации - эмитента на рынке факторинговых услуг, что привело в целом к увеличению значений финансирования дебиторской задолженности клиентов, а следовательно к увеличению созданных резервов под финансирование факторинговых операций.

Показатель мгновенной ликвидности (Н2) снизился с 99999999,9% до 154,3%, в связи с появлением обязательств до востребования (Овм).

Показатель текущей ликвидности (Н3) снизился с 99999999,9% до 95,2%, в связи с увеличением обязательств до востребования и до 30 дней (Овт).

Показатель общей ликвидности (Н5) снизился со 100% до 27,4%, за счет увеличения величины обязательных резервов и общей суммы активов по балансу.

Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) изменился с 0% до 15,4% за счет увеличения совокупной величины требований к заемщику или группе заемщиков.

Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) изменился с 0% до 73,6% за счет увеличения совокупной величины крупных кредитных рисков (более 5% собственных средств (капитала) Кредитной организации - эмитента).

Все изменения, обусловлены ростом факторинговых операций проводимых Кредитной организацией - эмитентом и изменением базы привлечения и размещения ресурсов. Валюта баланса за указанный период выросла с 456 134 тыс. рублей на 01.01.2004 до 6 965 313 тыс. рублей на 01.01.2005.

По сравнению с 01.01.2005 на 01.01.2006 отмечено следующее изменение нормативов Банка России на величину более 10%:

Показатель достаточности капитала (Н1) снизился с 45,6% до 34,8%, на данный норматив повлияла активизация деятельности Кредитной организации - эмитента на рынке факторинговых услуг, что привело в целом к увеличению значений финансирования дебиторской задолженности клиентов, а следовательно к увеличению созданных резервов под финансирование факторинговых операций.

Показатель мгновенной ликвидности (Н2) вырос со 154,3% до 36738,9%, в связи с увеличением остатка по корреспондентскому счету в Банке России с 12 435 тыс. рублей на 01.01.2005 до 445 369 тыс. рублей на 01.01.2006. Обязательства до востребования (Овм) минимальны, так как кредитная организация-эмитент не имеет расчетных счетов клиентов, а остатки на корреспондентских счетах "ЛОРО" на 01.01.2006 составили 1 267 тыс. рублей.

Показатель текущей ликвидности (Н3) увеличился с 95,2% до 164,0%, в связи с увеличением остатка на корреспондентском счете в Банке России и удлинением срочности пассивной базы Кредитной организации - эмитента.

Изменение показателя долгосрочной ликвидности (Н4) с 0% до 0,1% не является существенным.

Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) изменился с 15,4% до 19,7% за счет увеличения совокупной величины требований к заемщику или группе заемщиков.

Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) изменился с 73,6% до 124,5% за счет увеличения совокупной величины крупных кредитных рисков (более 5% собственных средств (капитала) Кредитной организации - эмитента).

Все изменения показателей нормативов обусловлены ростом факторинговых операций, проводимых Кредитной организацией - эмитентом и изменением базы привлечения и размещения. Валюта баланса за указанный период выросла с 6 965 313 тыс. рублей на 01.01.2005 до 10 875 862 тыс. рублей на 01.01.2006.

По сравнению с 01.01.2006 на 01.01.2007 отмечено следующее изменение нормативов Банка России на величину более 10%:

Показатель достаточности капитала (Н1) снизился с 34,8% до 27,5%. На данный норматив повлияла активная деятельность Кредитной организации - эмитента на рынке факторинговых услуг,

что привело в целом к увеличению значений финансирования дебиторской задолженности клиентов, а следовательно к увеличению созданных резервов под финансирование факторинговых операций.

Показатель мгновенной ликвидности (Н2) вырос с 36738,9%, до 123753,2%, в связи с уменьшением обязательств до востребования (Овм). На 01.01.2007 кредитная организация-эмитент не имеет расчетных счетов клиентов и остатков на корреспондентских счетах "ЛОРО".

Показатель текущей ликвидности (Н3) уменьшился с 164,0% до 68,2%, в связи с увеличением объема привлеченных пассивов со сроком погашения до 30 дней.

Изменение показателя долгосрочной ликвидности (Н4) с 0,1% до 0% не является существенным.

Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) изменился со 124,5% до 165,3% за счет увеличения совокупной величин крупных кредитных рисков (более 5% собственных средств (капитала) Кредитной организации - эмитента).

Все изменения показателей нормативов обусловлены ростом факторинговых операций, проводимых Кредитной организацией - эмитентом и изменением базы привлечения и размещения. Валюта баланса за указанный период выросла с 10 875 862 тыс. рублей на 01.01.2006 до 13 953 953 тыс. рублей на 01.01.2007.

По сравнению с 01.01.2007 на 01.10.2007 отмечено следующее изменение нормативов Банка России на величину более 10%:

Показатель достаточности капитала (Н1) снизился с 27,5% до 19,4%. На изменение данного норматива повлияло увеличение объемов факторинговых операций проводимых Кредитной организацией - эмитентом, что привело в целом к увеличению значений финансирования дебиторской задолженности клиентов, а следовательно к увеличению созданных резервов под финансирование факторинговых операций.

Показатель мгновенной ликвидности (Н2) вырос с 123753,2%, до 99999999,9%, в связи с уменьшением обязательств до востребования (Овм). На 01.10.2007 кредитная организация-эмитент не имеет расчетных счетов клиентов и остатков на корреспондентских счетах "ЛОРО".

Показатель текущей ликвидности (Н3) снизился с 68,2% до 52,8%, в связи с увеличением объема привлеченных пассивов со сроком погашения до 30 дней.

Изменение показателя долгосрочной ликвидности (Н4) с 0% до 0,4% не является существенным.

Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) изменился с 165,3% до 269,5% за счет увеличения совокупной величины крупных кредитных рисков (более 5% собственных средств (капитала) Кредитной организации - эмитента).

Все изменения показателей нормативов обусловлены ростом объемов факторинговых операций. Валюта баланса за указанный период выросла с 13 953 953 тыс. рублей на 01.01.2007 до 17 480 663 тыс. рублей на 01.10.2007.

Расчет нормативов на момент завершения выпуска был произведен на момент поступления денежных средств от размещения облигационного займа на корреспондентский счет Кредитной организации - эмитента в Банке России.

Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию (в случае если мнения указанных органов управления кредитной организации - эмитента относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента не совпадают).

Ни один из членов органов управления Кредитной организации - эмитента не имеет особого мнения относительно упомянутых причин и степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Кредитной организации - эмитента.

5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

Информация за 5 последних завершенных финансовых лет или за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

(тыс.руб.)

N строки	Наименование показателя	***01.01.2004***	***01.01.2005***	***01.01.2006***	***01.01.2007***
101 –102	Уставный капитал	156 000	1 456 000	1 456 000	1 456 000
103 –104	Эмиссионный доход	–	–	–	–
105	Фонды (в т.ч. резервный фонд)	–	99	20 055	33 163
106	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)	–	–	–	249 046
108 –109	Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	–	–	–	–
112	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	156 000	1 456 099	1 476 055	1 738 209
113 –120	Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	–	6	5	232
121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	156 000	1 456 093	1 476 050	1 737 977
212	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	0	24 695	260 501	287 600
300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	–	–	–	–
	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:	***156 000***	***1 480 788***	***1 736 551***	***2 025 577***
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	–	–	–	–

5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

По состоянию на 01.01.2007 года совокупные финансовые вложения кредитной организации-эмитента составляют 88 659 тыс. руб.,

в т.ч.:

- финансовые вложения в эмиссионные ценные бумаги: 20 542 тыс.руб.,
- финансовые вложения в неэмиссионные ценные бумаги: 66 117 тыс. руб.,
- иные финансовые вложения: отсутсвуют.

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг. Данный перечень представляется отдельно по эмиссионным ценным бумагам, неэмиссионным ценным бумагам и иным финансовым вложениям кредитной организации - эмитента (вклады в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью, выданные кредиты и т.д.).

Вложения в эмиссионные ценные бумаги:

Вид ценных бумаг	Облигации
Полное наименование эмитента	Министерство Финансов Российской Федерации
Сокращенное наименование эмитента	Минфин России
Место нахождения	г. Москва, ул. Ильинка, д. 9
Государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	25058RMFS
Дата государственной регистрации	02.02.2005г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска эмиссионных ценных бумаг	Министерство Финансов Российской Федерации

Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	20 360
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	20 360
Срок погашения	30.04.2008г.
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, тыс. руб.	20 500
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям (%), срок выплаты	6,3%, Сроки выплаты купонного дохода: 1й купон - 04.05.2005 2й купон - 03.08.2005 3й купон - 02.11.2005 4й купон - 01.02.2006 5й купон - 03.05.2006 6й купон - 02.08.2006 7й купон - 01.11.2006 8й купон - 31.01.2007 9й купон - 02.05.2007 10й купон - 01.08.2007 11й купон - 31.10.2007 12й купон - 30.01.2008 13й купон - 30.04.2008

Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:

Вид ценных бумаг	Простой вексель
Полное наименование эмитента	Закрытое акционерное общество «Инвестиционная компания «РЕГИОН»
Сокращенное наименование эмитента	ЗАО «Инвестиционная компания «РЕГИОН»
Место нахождения	107140, Москва, ул. Верхняя Красносельская, д. 11А, стр. 6
Государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг, дата государственной регистрации, регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска эмиссионных ценных бумаг	Не указывается для данного вида ценных бумаг
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	1
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	48 617
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, тыс. руб.	47 000
Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям, тыс. руб. срок погашения	15.02.2007

Вид ценных бумаг	Простой вексель
Полное наименование эмитента	Закрытое акционерное общество «Инвестиционная компания «РЕГИОН»
Сокращенное фирменное наименование эмитента	ЗАО «Инвестиционная компания «РЕГИОН»
Место нахождения	107140, Москва, ул. Верхняя Красносельская, д. 11А, стр. 6

Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	1
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	19 527
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, тыс. руб.	19 117
Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям, тыс. руб. срок погашения	19.02.2007

Информация о формировании резервов на возможные потери (в части вложения в ценные бумаги):

(тыс. руб.)

Величина резерва на начало последнего завершенного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	–
Величина резерва на конец последнего завершенного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг	–

Иные финансовые вложения:

Иные финансовые вложения, которые составляют 10 и более процентов всех финансовых вложений кредитной организации-эмитента, на дату утверждения проспекта ценных бумаг отсутствуют.

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций.

Потенциальные убытки, связанные с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, ограничены балансовой стоимостью вложений и суммой процентов, установленных заемщиком по облигациям, которая в случае банкротства последнего может быть недополучена (не получена в установленный срок) кредитной организацией – эмитентом.

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) от размещения средств кредитной организации-эмитента на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также при принятии решения о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).

Средств кредитной организации-эмитента на депозитных или иных счетах в указанных банках и иных кредитных организациях не размещалось.

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте проспекта ценных бумаг.

Положение "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 05.12.2002 N 205-П (с изменениями и дополнениями);

Положение "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" от 20.03.2006 N 283-П;

Положение "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" от 26.03.2004 N 254-П (с изменениями и дополнениями).

5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Информация о нематериальных активах кредитной организации - эмитента (их состав, первоначальная (восстановительная) стоимость, величина начисленной амортизации за 5 последних завершенных финансовых лет или за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: 01.01.2004		
-	-	-
Итого:	-	-
Отчетная дата: 01.01.2005		
1. Права на использования доменов	6	-
Итого:	6	-
Отчетная дата: 01.01.2006		
1. Права на использования доменов	6	-
Итого:	6	-
Отчетная дата: 01.01.2007		
Домен Factoring.ru	2	-
Домен Faktoring.ru	2	-
Домен E-Factoring.ru	2	-
Программа для ЭВМ система "е-Факторинг"	12	1
Программа для ЭВМ "Электронный факторинг"	12	1
Программа для ЭВМ Система автоматизации факторинговых операций (САФО) "НИК Фактор"	12	1
Итого:	42	3

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация-эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах.

Положение "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 05.12.2002 N 205-П (с изменениями и дополнениями.

5.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

Информация о политике кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, включая раскрытие затрат на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств кредитной организации - эмитента за каждый из отчетных периодов.

Кредитной организацией - эмитентом разработана корпоративная информационная система. Разработка была осуществлена сотрудниками Кредитной организации - эмитента и отдельный учет затрат по ней не производился.

Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности, об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектах интеллектуальной собственности.

Кредитная организация - эмитент является правообладателем разработанных корпоративных информационных систем. Получены свидетельства об официальной регистрации следующих программы для ЭВМ:

- ***Система автоматизации факторинговых операций (САФО) "НИК Фактор"; Свидетельство № 2006610972 от 14.03.2006 г.***
- ***Система "Электронный факторинг"; Свидетельство № 2006610971 от 14.03.2006***
- ***Система "е-Факторинг". Свидетельство № 2006610973 от 14.03.2006***

САФО НИК Фактор – мощная, гибкая и масштабируемая информационная система, автоматизирующая все основные бизнес-процессы компании. Со дня ввода в эксплуатацию система претерпела множество изменений, постоянно совершенствуется, внедряются новые модули и расширяются функциональные возможности уже существующих. САФО НИК Фактор объединила в себе несколько функциональных модулей:

- ***операционный модуль – основная часть системы, отвечающая за обработку первичных документов и проведение всех основных операций;***
- ***бухгалтерский модуль – интеграция с АБС Банка, формирование проводок;***
- ***модуль управленческого учета – автоматизация управленческого учета компании;***
- ***модуль риск-менеджмента – позволяет ежедневно отслеживать изменение 27 показателей по каждому клиенту и дебитору, по которым ежедневно осуществляется автоматический перерасчет и контроль по достижению критических значений параметров;***
- ***CRM-модуль – управленческие отношения с клиентами с первого контакта;***
- ***аналитический модуль – предоставляет богатые аналитические возможности.***

За поддержание работы и модернизацию системы отвечает Дирекция информационного технологического обеспечения. По статистике с помощью САФО НИК Фактор в день обрабатывается более 15000 операций.

Помимо автоматизации основных внутренних бизнес-процессов компании система служит платформой для специальных программных модулей, обеспечивающих клиентов всей необходимой информацией в режиме реального времени – "е-Факторинг" и "Электронный факторинг".

"е-Факторинг" - первая в России система обеспечения клиентов всей необходимой информацией по факторинговому обслуживанию в режиме on-line. Предоставляет возможности мониторинга оплат и просрочек, а также аналитические отчеты для принятия управленческих решений. "Электронный факторинг" - первая и пока единственная высокотехнологичная система электронного документооборота, позволяющая перевести документооборот между банком, поставщиком и покупателем при факторинговом обслуживании полностью в электронную форму.

5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента

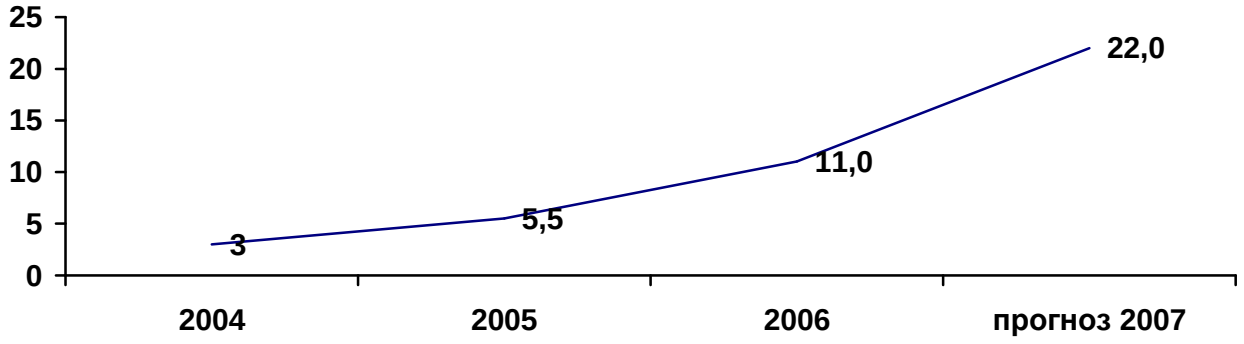
Основные тенденции развития банковского сектора за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора.

Несмотря на то, что Банк НФК (ЗАО) является кредитной организацией, он не осуществляет присущих банкам кредитных, расчетных и прочих операций, а полностью концентрируется на оказании факторинговых услуг. В данной связи, в этом пункте приведен анализ тенденций рынка факторинга в России, который и является сферой основной деятельности кредитной организации-эмитента.

Приведенные далее сведения основаны на информации, получаемой по каналам СМИ, данных Рейтингового агентства "Эксперт РА" и собственных оценках, основанных на анализе полученной информации.

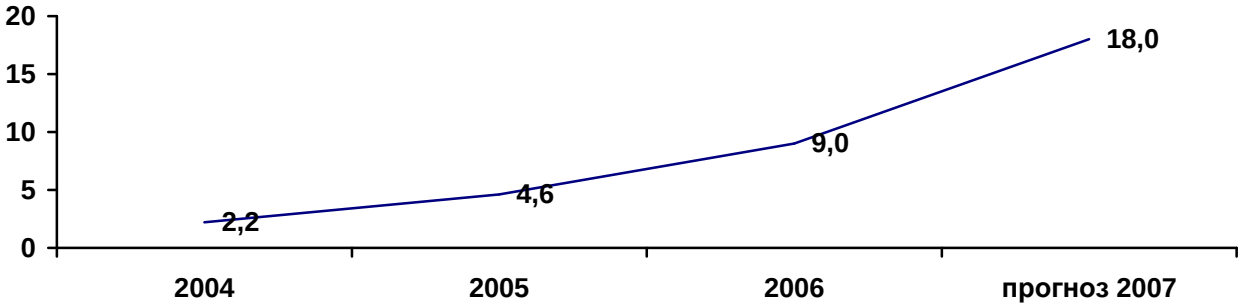
Рынок факторинга России в последние годы стремительно развивается и при этом в настоящее время сохраняет огромный потенциал роста. В 2006 году, по нашим расчетам, основанным на данных факторинговых компаний, объем рынка составил 297,2 млрд. руб. или практически 11 млрд. долл. (график 1).

График 1. Динамика уступленных денежных требований в 2004-2007 гг., млрд долл.



В 2006 году факторинговые компании в рамках факторинговой услуги профинансировали своих клиентов на 240 млрд. рублей или почти 9 млрд. долл. (график 2).

График 2. Динамика объемов финансирования, предоставленного под денежные требования в 2004-2007 гг., млрд долл.



Сохраняя подобные темпы роста, российский рынок через несколько лет будет сопоставим с развитыми рынками факторинга Западной Европы. При этом доля факторинга в ВВП, очевидно, вырастет в разы, а совокупный объем будет превышать объемы аналогичных рынков стран Восточной Европы в сотни раз. Высокий потенциал развития рынка обусловлен благоприятной экономической конъюнктурой. В структуре российской экономики опережающими темпами растет и будет в перспективе расти потребительский сектор. А ведь основной спрос на факторинговые услуги предъявляют компании оптовой торговли и сферы услуг.

В 2006 году российский рынок факторинга стал действительно инвестиционно привлекательным. Именно в прошлом году факторинговый рынок попал под пристальное внимание инвесторов, и был заложен фундамент для дальнейшего наращивания числа сделок M&A. Крупнейшая сделка 2006 года – приобретение контрольного пакета акций российской факторинговой компании "Еврокоммерц" инвестиционной компанией "Тройка Диалог" в лице Troika Capital Partners и фонда прямых инвестиций Russia New Growth Fund.

Немалое значение Банк НФК (ЗАО) уделяет сотрудничеству с банками по трехсторонней схеме, согласно которой фондирование подобных сделок полностью обеспечивается сторонней кредитной организацией. Кроме финансирования сделок Банк НФК (ЗАО) проводит первичные переговоры с заинтересованными в факторинге компаниями, осуществляет работу с клиентами по формированию необходимого для сделки пакета документов, занимается приемом первичной документации. Обязательства по организации продаж, консультированию клиентов, учету денежных требований, управлению дебиторской задолженностью клиентов и по обеспечению защиты клиентов от кредитных рисков (рисков неплатежей дебиторов) берет на себя Банк НФК (ЗАО). Банк НФК (ЗАО) планирует активно привлекать банки к подобной схеме сотрудничества. Сейчас агентская сеть насчитывает более 40 банков, самым крупным из которых является ВТБ.

Еще одним доказательством становления рынка является приближение ассортимента и качества факторинговых услуг к лучшим мировым аналогам. Буквально несколько лет назад, в

тот период, когда рынка как такового не было, и первые компании и банки только начинали предлагать факторинг (за этим названием, правда, часто оказывались другие услуги), пионер рынка Банк НФК (ЗАО) целенаправленно и методично продвигал факторинг как комплексный продукт. Сейчас эту идею подхватили практически все игроки рынка. В 2006 году продуктовые ряды большинства компаний пополнились безрегрессным факторингом, экспресс-факторингом для малого и среднего бизнеса, реверсивным факторингом и другими продуктами.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента. Приводится оценка соответствия результатов деятельности кредитной организации - эмитента тенденциям развития банковского сектора экономики. Указываются причины, обосновывающие полученные результаты деятельности (удовлетворительные и неудовлетворительные, по мнению кредитной организации - эмитента, результаты). Указываются факторы и условия, влияющие на деятельность кредитной организации - эмитента и результаты такой деятельности. Дается прогноз в отношении продолжительности действия указанных факторов и условий. Описываются действия, предпринимаемые кредитной организацией-эмитентом, и действия, которые кредитная организация-эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий. Указываются способы, применяемые кредитной организацией-эмитентом, и способы, которые кредитная организация-эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента.

Результаты деятельности Банка НФК (ЗАО) соответствуют тенденциям развития рынка факторинга – в настоящее время Банк НФК (ЗАО) сохраняет лидерство на российском рынке по данным ряда рейтинговый агентств и бизнес-изданий.

Основными причинами лидерства, названными компанией Standard & Poor's, являются профессионализм менеджмента, ранний выход на рынок факторинга и использование в работе передовых технологий и зарубежного опыта.

Описываются существенные события/факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения кредитной организацией-эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов).

Существенными событиями и факторами, которые могут негативно повлиять на результаты деятельности Кредитной организации - эмитента являются:·

–экономический спад в реальных секторах экономики России;

–низкая ликвидность денежного рынка и повышение уровня процентных ставок;

В наибольшей степени на возможность получения Банком НФК (ЗАО) таких же или более высоких результатов, может повлиять общее ухудшение экономической конъюнктуры, и связанный с этим спад деловой активности, в том числе компаний, использующих факторинговые услуги. В текущих благоприятных для российской экономики условиях Банк НФК (ЗАО) расценивает вероятность наступления указанных событий как низкую.

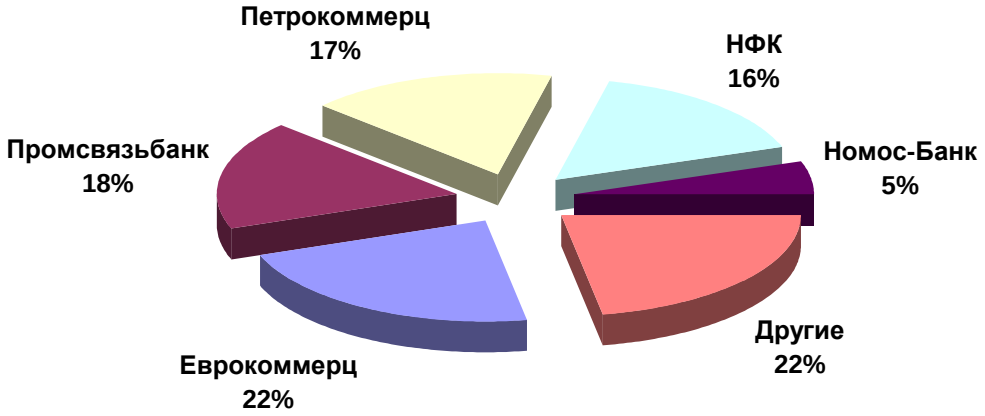
Так как клиентская база Банка НФК (ЗАО) достаточно диверсифицирована, риски, связанные с конкретными контрагентами, не являются существенными.

- Банк НФК (ЗАО) принимает меры по диверсификации источников привлечения средств, в том числе проводит мероприятия по повышению своей прозрачности и инвестиционной привлекательности. Так, международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило Национальной Факторинговой Компании следующие рейтинги эмитента по глобальной шкале: долгосрочный рейтинг B2 и краткосрочный рейтинг Not-Prime по обязательствам в национальной и иностранной валюте, а также рейтинг банковской финансовой устойчивости (BFSR) E+. Прогноз по долгосрочным рейтингам - стабильный. Одновременно с этим, рейтинговое агентство Moody's Interfax, основным собственником которого является Moody's, присвоило НФК долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале A3.ru.

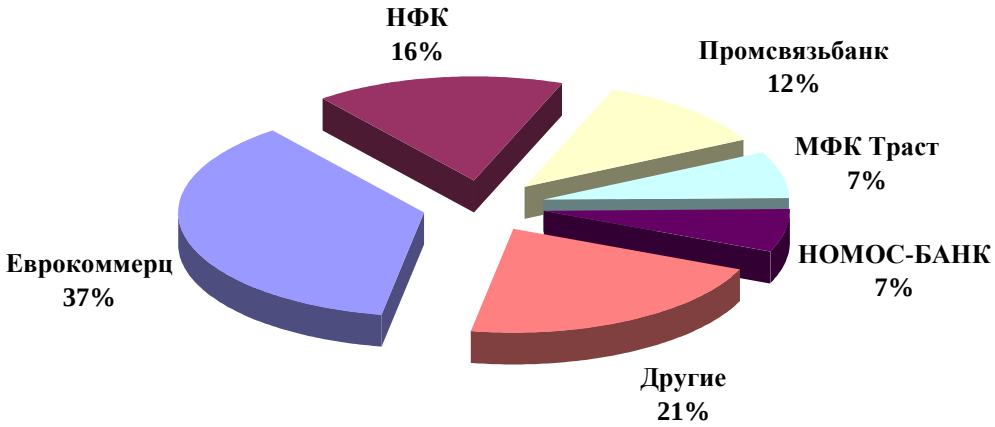
Для снижения негативного влияния перечисленных факторов, Банк НФК (ЗАО) планирует максимально использовать свои конкурентные преимущества.

Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации - эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом.

Доли крупнейших Факторов по объему уступленных денежных требований в 2006 году, в %



Доли крупнейших 5 Факторов по числу клиентов в 2006 г., в %



В ближайшее время ситуация на факторинговом рынке скорее всего не изменится. Конкуренция за рубежом на отчетную дату является незначительной.

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность оказываемых услуг.

Сохранив перечисленные ниже конкурентные преимущества, Банк НФК (ЗАО) останется среди лидеров российского рынка факторинга:

- ***специализированность деятельности – Банк НФК (ЗАО) специализируется только на факторинговом обслуживании и не занимается другими видами деятельности, что дает несомненные преимущества в скорости принятия решений, построении системы управления рисками;***
- ***более чем шестилетний опыт работы на рынке факторинга России, неоспоримый высочайший профессиональный уровень сотрудников, по мнению компании Standard & Poor's;***
- ***обеспечение полного спектра факторинговых услуг, постоянное обновление продуктового ряда;***
- ***региональная сеть – Банк НФК (ЗАО) имеет 21 представительство в городах России;***
- ***уровень технологий – Банк НФК (ЗАО) обладает лучшей в стране и одной из лучших в***

мире информационной системой собственной разработкой компании, а также современным программным обеспечением;

- ***лучшая на рынке российском рынке факторинга клиентская служба – клиентский менеджер несет ответственность за координацию работы компании в отношении каждого клиента, включая организацию документооборота, обеспечение соблюдения нормативных требований, выдачу поручительств и выплату финансирования;***
- ***многоуровневая профессиональная система риск-менеджмента, позволяющая диагностировать и предотвращать возникновения рисков неплатежа дебиторов;***
- ***сосредоточение высокопрофессиональных опытных кадров в рамках одной компании – менеджеры Банк НФК (ЗАО), возглавляемые пионером факторинга в России Трейвишем М.И., по праву именуются квалифицированными специалистами, так как более 9 лет назад стали инициаторами создания отрасли;***
- ***возможность реализации схемы обслуживания по двухфакторному импортному и экспортному факторингу – Банк НФК (ЗАО) является полноправным членом ведущих международных факторинговых ассоциаций International Factors Group и Factors Chain International.***

По мнению Банка НФК (ЗАО), указанные факторы конкурентоспособности в одинаковой степени влияют на конкурентоспособность оказываемых услуг.

События, оказавшие положительное воздействие на конкурентоспособность:

- ***Услугами Банка НФК (ЗАО) теперь пользуются представители 30 стран мира. В рамках операций импортного факторинга в первом полугодии 2007 года существенно расширился список стран, из которых импорт в Россию проходил через Банк НФК (ЗАО). Так количество стран, импорт из которых обслуживает Банк НФК (ЗАО), достигло рекордных для российских факторинговых компаний - 26. Помимо роста количества стран существенно возросли и обороты. Только за 6 месяцев 2007 года Банком НФК (ЗАО) было передано импортных поставок на сумму, сопоставимую с совокупным оборотом данных операций за весь предшествующий год, а именно 89% от показателя 2006 года. Только за июнь 2007 года оборот по импортному факторингу составил около 2,9 млн. долларов.***
- ***Расширение географии ведения бизнеса. Были открыты четыре новых представительства - в Калининграде, Волгограде, Ижевске и Краснодаре. Теперь сеть насчитывает 22 офиса в ключевых регионах РФ.***

Общие тенденции развития рынка банковских услуг, наиболее важные для кредитной организации – эмитента

По итогам 2006 года российский рынок факторинга удвоился, превысив 11 млрд долл., говорится в результатах исследования этого сектора экономики рейтингового агентства "Эксперт РА". По оценкам его аналитиков, есть все предпосылки для сохранения этих темпов, в результате чего через несколько лет российский рынок будет сопоставим с рынками факторинга Западной Европы, а совокупный объем превысит аналогичные рынки стран Восточной Европы в сотни раз. Однако участники рынка считают, что это слишком оптимистичный сценарий развития.

По оценкам аналитиков "Эксперт РА", объем рынка в 2006 году составил 297,2 млрд руб. (1,1% ВВП) против 147,1 млрд руб. (0,9% ВВП) в 2005 году. Основной прирост рынку (70%) дало увеличение оборотов трех участников: Промсвязьбанка, банка "Петрокоммерц" и компании "Еврокоммерц". Уже сейчас по объему российский рынок факторинга на порядок больше рынков Восточной Европы как по объему, так и по доле в ВВП. По данным "Эксперт РА", объемы рынков стран Восточной Европы не превышают 1,5 млрд долл., а доля ВВП — 0,7%. В то же время объем рынков факторинга стран Западной Европы колеблется от 70 млрд до 300 млрд долл., а доля в ВВП — от 5 до 12%. В итоге аналитики "Эксперт РА" считают, что российский "рынок факторинга имеет все реальные шансы преодолеть разрыв с рынками стран Западной Европы".

При этом за этот год изменилась структура российского рынка факторинга. Почти в два раза сократилась доля банка НОМОС-банка (с 10 до 5,3%). При этом доли других основных игроков увеличились незначительно: доля компании "Еврокоммерц" выросла с 21 до 22,2%, банка "Петрокоммерц" — с 15 до 16,6%, а Промсвязьбанка с 11 до 17,6%. Суммарная доля других участников рынка выросла почти в два раза — с 13 до 22,2%. По данным "Эксперт РА",

общая численность игроков российского рынка факторинга на сегодняшний день составляет порядка 30 компаний и банков, в то время как в Европе в среднем в одной стране работает 13 компаний. Однако говорить, что концентрация российского рынка будет сокращаться, пока рано, так как начало работы на нем "с нуля" будет затрудняться в связи ростом "барьеров входа на рынок". Среди них "Эксперт РА" называет "значительные вложения в технологию организации и продаж и развитие филиальной сети".

В 2007 году произошел достаточно быстрый рост полученного факторами вознаграждения. Заработок операторов рынка факторинга увеличивался в два раза быстрее, чем предоставление объемов финансирования. Но это не значит, что факторинговые услуги подорожали. Скорее всего это указывает на предоставление клиентам дополнительных сервисов, применение которых удорожает финансирование, но повышает качество факторинга. Что касается структуры клиентской и дебиторской базы, то за указанный период серьезных изменений не произошло.

Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на основную деятельность кредитной организации - эмитента, и возможные действия кредитной организации - эмитента по уменьшению такого влияния

Возможным фактором, который может негативно повлиять на основную деятельность Кредитной организации - эмитента, является высокая конкуренция на рынке факторинга в ряде регионов страны.

Возможные действия Кредитной организации - эмитента по уменьшению такого влияния:

- ***планирование максимально использовать свои конкурентные преимущества;***
- ***проведение мероприятий по повышению своей прозрачности и инвестиционной привлекательности;***
- ***принятие мер по диверсификации источников и увеличению объемов привлечения средств.***

Общие тенденции на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важные для кредитной организации - эмитента. Дается прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования. (В случае если кредитная организация осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием)

Кредитная организация - эмитент не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия.

Указанная информация приводится в соответствии с мнениями, выраженными органами управления кредитной организации - эмитента.

К существенным событиям/факторам, которые могут улучшить результаты деятельности Кредитной организации - эмитента можно отнести успешное расширение базы привлечения средств, то есть диверсификацию и увеличение объемов привлекаемых средств по приемлемым ставкам.

Особое мнение органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию.

Ни один из членов органов управления Кредитной организации - эмитента не имеет особого мнения относительно представленной информации.

VI. ПОДРОБНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА, ОРГАНОВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА ПО КОНТРОЛЮ ЗА ЕГО ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ, И КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О СОТРУДНИКАХ (РАБОТНИКАХ) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА

6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента

Полное описание структуры органов управления кредитной организации – эмитента и их компетенция в соответствии с уставом (учредительными документами) кредитной организации – эмитента..

Органами управления Банка являются:

- ***Общее собрание акционеров;***
- ***Совет директоров Банка;***
- ***Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган Банка;***
- ***Председатель Правления Банка – единоличный исполнительный орган Банка.***

<u>Общее собрание акционеров</u>

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка. К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- ***внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;***
- ***реорганизация Банка;***
- ***ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;***
- ***определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;***
- ***определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;***
- ***увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;***
- ***уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;***
- ***избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;***
- ***утверждение аудитора Банка;***
- ***выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;***
- ***утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;***
- ***определение порядка ведения Общего собрания акционеров;***
- ***избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;***
- ***дробление и консолидация акций;***
- ***принятие решений об одобрении сделок, в отношении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных статьей 83 ФЗ "Об акционерных обществах";***
- ***принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 ФЗ "Об акционерных обществах";***
- ***приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных ФЗ "Об акционерных обществах";***

- ***принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;***
- ***утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;***
- ***решение иных вопросов, предусмотренных настоящим Уставом и ФЗ "Об акционерных обществах".***

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных ФЗ "Об акционерных обществах".

<u>Совет директоров</u>

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров. К исключительной компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- ***определение приоритетных направлений деятельности Банка;***
- ***созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 ФЗ "Об акционерных обществах";***
- ***утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;***
- ***определение даты составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров (и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с законодательством и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров);***
- ***вынесение на решение Общего собрания акционеров вопросов, предусмотренных подпунктами 2, 6, 14-19 пункта 13.3. настоящего Устава;***
- ***размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных ФЗ "Об акционерных обществах";***
- ***определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных ФЗ "Об акционерных обществах";***
- ***приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных ФЗ "Об акционерных обществах";***
- ***назначение Председателя Правления Банка, его заместителей и членов Правления Банка, досрочное прекращение их полномочий и установление размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций;***
- ***рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;***
- ***рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;***
- ***использование резервного и иных фондов Банка;***
- ***утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых в соответствие с подпунктом 19 пункта 13.3 настоящего Устава отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Банка;***
- ***создание филиалов и открытие представительств Банка;***
- ***одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X ФЗ "Об акционерных обществах";***
- ***одобрение сделок, предусмотренных главой XI ФЗ "Об акционерных обществах";***
- ***принятие решения об участии Банка в других организациях, за исключением случая, предусмотренного подпунктом 18 пункта 13.3. настоящего Устава;***
- ***назначение и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего контроля;***
- ***создание и обеспечение функционирования эффективного внутреннего контроля;***
- ***регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;***
- ***рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением)***

по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

- ***принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;***
- ***своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;***
- ***иные вопросы, предусмотренные ФЗ "Об акционерных обществах".***

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

<u>Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган Банка</u>

Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка, организует и осуществляет управление, руководство всей текущей деятельностью Банка и обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, в том числе:

- ***предварительно рассматривает вопросы, которые в соответствии с настоящим Уставом подлежат рассмотрению Общим собранием акционеров или Советом директоров Банка, подготавливает по ним соответствующие материалы, предложения, проекты решений;***
- ***решает вопросы руководства деятельностью структурных подразделений Банка, его филиалов и представительств;***
- ***разрабатывает положения о структурных подразделениях Банка, филиалах, представительствах и иные положения;***
- ***рассматривает и решает другие вопросы, вынесенные на рассмотрение по предложению Председателя Правления Банка.***

<u>Председатель Правления Банка – единоличный исполнительный орган Банка.</u>

Председатель Правления Банка вправе:

- ***без доверенности действовать от имени Банка, в том числе представлять интересы и совершать сделки;***
- ***выдавать доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;***
- ***издавать приказы о назначении на должность работников Банка, об их переводе и увольнении, применять меры поощрения и налагать дисциплинарные взыскания;***
- ***осуществлять иные полномочия, не отнесенные действующим законодательством Российской Федерации или Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления.***

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента либо иного аналогичного документа.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст кодекса корпоративного управления кредитной организации - эмитента в случае его наличия.

Документ, устанавливающий правила корпоративного поведения (управления) Банка, отсутствует.

Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации - эмитента, регулирующих деятельность его органов.

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг в Банке разработаны и утверждены следующие внутренние нормативные документы, регулирующие деятельность органов управления Банка:

- ***Положение о Совете Директоров Банка;***
- ***Положение о Правлении Банка;***
- ***Устав Банка.***

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава кредитной организации - эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов кредитной организации – эмитента.

<u>www.factoring.ru</u>

6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента

Персональный состав каждого из органов управления, указанных в пункте 6.1 проспекта ценных бумаг (за исключением общего собрания акционеров (участников). По каждому лицу, входящему в состав органа управления, указываются следующие сведения:

Совет директоров

1. Фамилия, имя, отчество, год рождения: ***Коробков Денис Игоревич, 1967 г.р.,***

Председатель Совета директоров

Сведения об образовании: ***высшее***

1993 ***Московский государственный университет им. М.В.Ломоносова***
Экономическое и социальное планирование
Экономист

1995 ***Московский государственный университет им. М.В.Ломоносова***
Аспирантура
Кандидат экономических наук

2002 ***Высшая школа международного бизнеса при АНХ***
Стратегический менеджмент
программа "MBA – профессиональная специализация"

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
30.06.2005	Открытое акционерное общество "Регистратор НИКойл"	Член Совета директоров
26.10.2005	Открытое акционерное общество "Торговый Дом "КОПЕЙКА"	Председатель Совета директоров
19.04.2006	Общество с ограниченной ответственностью "СпортВенчер Москва"	Член Совета директоров
30.06.2006	Закрытое акционерное общество "Телеком-Девелопмент"	Член Совета директоров
23.10.2006	Общество с ограниченной ответственностью "Спорт-Сити"	Председатель Совета директоров
06.02.2007	**Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)**	**Председатель Совета директоров**
23.12.2006	Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания Эволюция"	Член Совета директоров
25.12.2006	Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания Эволюция"	Генеральный директор / Председатель Правления
16.01.2007	Открытое акционерное общество "РТМ"	Член Совета директоров
01.03.2007	Открытое акционерное общество "БАНК УРАЛСИБ"	Советник Службы Советников по управлению инвестиционными рисками
06.03.2007	Открытое акционерное общество "Финансовая корпорация УРАЛСИБ"	Член Наблюдательного совета
23.06.2007	Открытое акционерное общество "Императорский фарфоровый завод"	Член Совета директоров
29.06.2007	Открытое акционерное общество "БАНК УРАЛСИБ"	Член Наблюдательного Совета
29.06.2007	Открытое акционерное общество "Земельная Агропромышленная Корпорация"	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
24.12.1998	10.06.2003	ООО "УХК Металлоинвест"	Вице-президент
15.06.2001	27.06.2002	Министерство экономического развития и торговли РФ	Советник Министра
2003	2004	ЗАО "Миракс-Инвест"	Генеральный директор
19.01.2003	24.12.2006	Открытое акционерное общество "БАНК УРАЛСИБ"	Исполнительный директор Главной исполнительной дирекции по финансовым инвестициям
07.04.2004	27.04.2007	Общество с ограниченной ответственностью "Лизинговая компания УРАЛСИБ"	Член Совета директоров
19.04.2004	11.10.2005	Коммерческий банк "Национальная факторинговая компания "Уралсиб-НИКойл" (Общество с ограниченной ответственностью)	Председатель Совета директоров
22.06.2004	16.06.2005	Закрытое акционерное общество "Страховая группа УралСиб"	Член Совета директоров
26.05.2005	29.05.2007	Закрытое акционерное общество "Страховая компания правоохранительных органов УралСиб"	Член Совета директоров
21.06.2005	28.06.2007	Акционерный коммерческий банк "Открытое акционерное общество "Тюменьпрофбанк"	Член Совета директоров
23.06.2005	29.06.2007	Открытое акционерное общество "Евроазиатский банк экономического развития"	Член Совета директоров
30.06.2005	08.11.2006	Открытое акционерное общество "Башкирский промышленный банк"	Член Совета директоров
30.06.2005	18.06.2007	Закрытое акционерное общество "Управляющая компания УралСиб"	Член Совета директоров
08.07.2005	28.05.2007	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк "Стройвестбанк"	Член Совета директоров
12.10.2005	05.02.2007	**Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью)**	Председатель Совета директоров
15.03.2006	21.06.2007	Закрытое акционерное общество "Кардцентр"	Член Совета директоров
26.05.2006	07.06.2007	Закрытое акционерное общество "Сетевая сюрвейерская компания "УРАЛСИБ"	Председатель Совета директоров
31.05.2006	08.06.2007	Закрытое акционерное общество "Деловой центр УралСиб"	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	***0***
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	***0***
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	***0***

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	***0***
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	***0***
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	***0***
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	***не имеет***
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	***не привлекался***
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	***указанных должностей не занимал***

2. Фамилия, имя, отчество, год рождения ***Ефимов Алексей Вячеславович, 1972 г.р.***

Сведения об образовании: ***высшее***

1997 ***Государственная Академия Управления им. С.Орджоникидзе***
Государственное и муниципальное управление
Менеджер органов государственного и муниципального управления

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
01.03.2007	Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания Эволюция"	Руководитель дирекции управления проектами Факторинг и Регистратор
01.03.2007	Открытое акционерное общество "БАНК УРАЛСИБ"	Советник 3 ранга Службы советников по управлению инвестиционными рисками
23.04.2007	**Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)**	**Член Совета директоров**

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
1998	2004	ЗАО "КБ "ГУТА – БАНК"	Руководитель проекта Департамента перспективного развития
2004	2007	Открытое акционерное общество "БАНК УРАЛСИБ"	Заместитель руководителя дирекции управления фондом стратегических инвестиций

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	***0***
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	***0***
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	***0***
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	***0***
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	***0***
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	***0***
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	***не имеет***
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	***не привлекался***
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	***указанных должностей не занимал***

3. Фамилия, имя, отчество, год рождения: ***Зотов Дмитрий Анатольевич, 1969 г.р.***

Сведения об образовании: ***высшее***

1993 ***Московский государственный университет им. Ломоносова***
Политическая экономия
Экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
28.04.2005	Общество с ограниченной ответственностью "Лизинговая компания УралСиб Санкт-Петербург"	Председатель Совета директоров
21.06.2005	Открытое акционерное общество банк "Дорожник"	Член Совета директоров
23.06.2005	Открытое акционерное общество банк "Евроазиатский банк экономического развития"	Член Совета директоров
26.09.2005 26.09.2005	Открытое акционерное общество "БАНК УРАЛСИБ" Открытое акционерное общество "БАНК УРАЛСИБ"	Заместитель Председателя Правления Главный исполнительный директор по управлению резервами и рисками
31.10.2005 07.04.2006	Открытое акционерное общество "БАНК УРАЛСИБ" Общество с ограниченной ответственностью "Лизинговая компания УРАЛСИБ"	Член Правления Председатель Совета директоров
18.05.2006	Общество с ограниченной ответственностью "Сетевая коллекторская компания "Содействие"	Член Совета директоров
26.05.2006	Закрытое акционерное общество "Сетевая сюрвейерская компания "УРАЛСИБ"	Член Совета директоров
23.04.2007	**Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)**	**Член Совета директоров**

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
01.03.2002	01.09.2002	Акционерный банк "Инвестиционно- банковская группа НИКойл" (Открытое акционерное общество)	Исполнительный директор, руководитель бизнес-направления структурирования кредитных продуктов
15.01.2003	24.11.2003	Акционерный банк "Инвестиционно- банковская группа НИКойл" (Открытое акционерное общество)	Исполнительный директор, руководитель функционального направления структурирования кредитных продуктов
25.11.2003	2004	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк "АВТОБАНК-НИКОЙЛ"	Заместитель Председателя Банка, Член Правления
14.01.2004	09.11.2005	Открытое акционерное общество "Первая логистическая компания"	Генеральный директор
03.02.2004 02.04.2004	01.04.2004 2005	Открытое акционерное общество "УралСиб" Открытое акционерное общество "УралСиб"	Вице-президент Заместитель Председателя Правления, Член Правления
18.04.2006	07.03.2007	Закрытое акционерное общество "Сетевая сюрвейерская компания "УРАЛСИБ"	Генеральный директор

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	***0***
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	***0***
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав	***0***

по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	***0***
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	***0***
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	***0***
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	***не имеет***
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	***не привлекался***
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	***указанных должностей не занимал***

4. Фамилия, имя, отчество, год рождения: ***Камский Петр Эдуардович, 1971 г.р.***

Сведения об образовании: ***высшее***

1994 ***Московский институт нефти им. И.М. Губкина***
Экономика и управление в отраслях топливно-энергетического комплекса
Экономист

2001 ***Норвежская школа Экономики и бизнес администрирования***
Стратегия и финансы
MBA

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
21.06.2005	Открытое акционерное общество банк "Дорожник"	Член Совета директоров
01.03.2007	Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания Эволюция"	Заместитель генерального директора
23.04.2007	**Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)**	**Член Совета директоров**
2007	Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания Эволюция"	Член Правления

2007	Закрытое акционерное общество Страховая компания "УРАЛСИБ Жизнь"	Член Совета директоров
2007	Открытое акционерное общество "Финансовая корпорация УРАЛСИБ"	Член Наблюдательного совета

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
15.08.2002	11.02.2004	Открытое акционерное общество "Нефтяная компания ЛУКОЙЛ"	Начальник отдела инвестиционных проектов и формирования инвестиционных программ
12.02.2004	31.05.2004	Открытое акционерное общество "Нефтяная компания ЛУКОЙЛ"	Начальник отдела инвестиционного планирования
01.06.2004	31.12.2006	Открытое акционерное общество "БАНК УРАЛСИБ"	Руководитель функционального блока планирования и управления акционерным капиталом
01.01.2007	28.02.2007	Открытое акционерное общество "БАНК УРАЛСИБ"	Исполнительный директор исполнительной дирекции управления капиталом Главной исполнительной дирекции по финансовым инвестициям

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	***0***
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	***0***
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	***0***
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	***0***
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	***0***
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	***0***
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	***не имеет***
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления	***не привлекался***

против государственной власти	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	***указанных должностей не занимал***

5. Фамилия, имя, отчество, год рождения: ***Митирев Сергей Сергеевич, 1975 г.р.***

Сведения об образовании: ***высшее***

1999 ***Московский Государственный Институт Международных Отношений***
Специалист в области юриспруденции со знанием иностранного языка

2002 ***Нью-Йоркский Университет, Школа Права***
Мастер Права

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
20.09.2005	Открытое акционерное общество "БАНК УРАЛСИБ"	Советник Председателя правления
2006	Meta Holdings AG;	Член Наблюдательного Совета
2006	Alpha Concepts Holdings AG	Член Наблюдательного Совета
2007	Общество с ограниченной ответственностью "Палисад"	Член Совета директоров
2007	Meta Concepts Ltd	Член Совета директоров
23.04.2007	**Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)**	**Член Совета директоров**

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
4.02.2002	31.08.2002	Общество с ограниченной ответственностью "Финансовая корпорация НИКойл"	ведущий юрисконсульт
2.09.2002	14.03.2004	Акционерный банк "Инвестиционно-банковская группа НИКойл" (Открытое акционерное общество)	Директор Дирекции комплайне в службе внутреннего контроля и управления рисками
15.03.2004	19.09.2005	Акционерный банк "Инвестиционно-банковская группа НИКойл" (Открытое акционерное общество)	Советник Председателя правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	***0***
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	***0***
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	***0***

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	***0***
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	***0***
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	***0***
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	***не имеет***
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	***не привлекался***
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	***указанных должностей не занимал***

6. Фамилия, имя, отчество, год рождения: ***Плытник Лидия Евгеньевна, 1952 г.р.***

Сведения об образовании: ***высшее***

1975 ***Московский финансовый институт***
Финансы и кредит
Экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
20.10.2005	Открытое акционерное общество "БАНК УРАЛСИБ"	Руководитель Службы внутреннего контроля
14.04.2006	Открытое акционерное общество "БАНК УРАЛСИБ"	Член Правления Банка
23.04.2007	**Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество**	**Член Совета директоров**

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
15.12.1997	03.03.2003	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк "АВТОБАНК"	Директор экономического департамента

03.03.2003	15.03.2004	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк "АВТОБАНК"	Заместитель руководителя направления БН координации единой сбытовой сети
15.03.2004	29.10.2004	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк "АВТОБАНК-НИКОЙЛ"	Руководитель Дирекции контроллинга систем корпоративного управления Службы внутреннего контроля
01.12.2004	25.09.2005	Акционерный банк "Инвестиционно-банковская группа НИКойл" (Открытое акционерное общество)	Начальник Службы внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	***0***
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	***0***
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	***0***
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	***0***
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	***0***
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	***0***
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	***не имеет***
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	***не привлекался***
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	***указанных должностей не занимал***

7. Фамилия, имя, отчество, год рождения: ***Трейвиш Михаил Ильич, 1971 г.р.***

Сведения об образовании: ***высшее***

1994 ***Московский государственный авиационный институт (технический университет)***
Инженер-математик

1998 ***Центральный экономико-математический институт РАН***
ученая степень: кандидат экономических наук

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
29.06.2001	Некоммерческая организация "Восточно-Европейская Факторинговая Ассоциация"	Президент
октябрь 2004	Восточно-Европейское Отделение международной факторинговой ассоциации International Factors Group	Председатель
октябрь 2004	Международная факторинговая ассоциация International Factors Group	Член Совета Директоров
06.02.2007	**Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)**	**Член Совета директоров**
06.02.2007	**Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)**	**Председатель Правления**
июнь 2007	Международная факторинговая ассоциация International Factors Group	Вице-Председатель Совета Директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
24.10.2001	31.03.2004	Акционерный банк "Инвестиционно-банковская группа НИКойл" (Открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
05.11.2001	31.03.2004	Акционерный банк "Инвестиционно-банковская группа НИКойл" (Открытое акционерное общество)	Член Правления
01.04.2004	16.11.2005	Коммерческий банк "Национальная факторинговая компания "Уралсиб-НИКойл" (Общество с ограниченной ответственностью)	Председатель Правления
19.04.2004	16.11.2005	Коммерческий банк "Национальная факторинговая компания "Уралсиб-НИКойл" (Общество с ограниченной ответственностью)	Член Совета директоров
17.11.2005	05.02.2007	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью)	Член Совета директоров
17.11.2005	05.02.2007	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью)	Председатель Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	***0***
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	***0***
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	***0***
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	***0***
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным	***0***

обществом	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	***0***
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	***не имеет***
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	***не привлекался***
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	***указанных должностей не занимал***

<u>Правление Банка</u>

1. Фамилия, имя, отчество, год рождения: ***Трейвиш Михаил Ильич, 1971 г.р.***

Сведения об образовании: ***высшее***

1994 ***Московский государственный авиационный институт (технический университет) Инженер-математик***

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
29.06.2001	**Некоммерческая организация "Восточно-Европейская Факторинговая Ассоциация"**	**Президент**
октябрь 2004	**Восточно-Европейское Отделение международной факторинговой ассоциации International Factors Group**	**Председатель**
октябрь 2004	**Международная факторинговая ассоциация International Factors Group**	**Член Совета Директоров**
06.02.2007	**Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)**	**Член Совета директоров**
06.02.2007	**Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)**	**Председатель Правления**
июнь 2007	**Международная факторинговая ассоциация International Factors Group**	**Вице-Председатель Совета Директоров**

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
24.10.2001	31.03.2004	Акционерный банк "Инвестиционно-банковская группа НИКойл" (Открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
05.11.2001	31.03.2004	Акционерный банк "Инвестиционно-банковская группа НИКойл" (Открытое акционерное общество)	Член Правления
01.04.2004	16.11.2005	Коммерческий банк "Национальная факторинговая компания "Уралсиб-НИКойл" (Общество с ограниченной ответственностью)	Председатель Правления
19.04.2004	16.11.2005	Коммерческий банк "Национальная факторинговая компания "Уралсиб-НИКойл" (Общество с ограниченной ответственностью)	Член Совета директоров
17.11.2005	05.02.2007	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью)	Член Совета директоров
17.11.2005	05.02.2007	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью)	Председатель Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	***0***
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	***0***
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	***0***
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	***0***
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	***0***
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	***0***
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	***не имеет***
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	***не привлекался***

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	***указанных должностей не занимал***

2. Фамилия, имя, отчество, год рождения: ***Карпушин Дмитрий Александрович, 1975 г.р.***

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

2000	***Всероссийский заочный финансово-экономический институт*** ***Финансы и Кредит*** ***экономист***

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
19.11.2007	***Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)***	***Заместитель Председателя Правления, Член Правления***

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
15.11.2001	31.03.2003	Акционерный банк "Инвестиционно-банковская группа НИКойл" (Открытое акционерное общество)	Начальник Отдела учета кредитных и кассовых операций
01.04.2003	12.08.2003	Акционерный банк "Инвестиционно-банковская группа НИКойл" (Открытое акционерное общество)	Начальник Управления Учета Функционального Направления бухгалтерского учета и отчетности
13.08.2003	08.01.2004	Акционерный банк "Инвестиционно-банковская группа НИКойл" (Открытое акционерное общество)	Заместитель Главного бухгалтера
09.01.2004	24.03.2004	Коммерческий банк "Европейский промышленный Банк" (Общество с ограниченной ответственностью)	Главный бухгалтер
25.03.2004	16.11.2005	Коммерческий банк "Национальная Факторинговая компания "Уралсиб-НИКойл" (Общество с ограниченной ответственностью)	Главный бухгалтер
17.11.2005	05.02.2007	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью)	Главный бухгалтер
06.02.2007	18.11.2007	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)	Главный бухгалтер

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	***0***
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	***0***
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	***0***

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	***0***
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	***0***
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	***0***
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	***не имеет***
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	***не привлекался***
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	***указанных должностей не занимал***

3. Фамилия, имя, отчество, год рождения: ***Мусатов Антон Игоревич, 1980 г.р.***

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

2002 ***Государственной образовательное учреждение высшего профессионального образования Государственный университет управления г.Москва***
Менеджер по специальности «Менеджмент»

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
03.09.2007	***Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)***	***Заместитель Председателя Правления, Член Правления***

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	Должность
1	2	3	4
01.07.2002	29.08.2003	Открытое акционерное общество «Российское страховое народное общество» «РОСНО»	Ведущий специалист отдела предстраховой экспертизы и урегулирования убытков Центра комплексного страхования финансовых рисков
01.09.2003	27.02.2004	Акционерный банк "Инвестиционно-банковская группа НИКойл" (Открытое акционерное общество)	Советник в ГИД по обслуживанию развивающихся компаний

01.03.2004	24.03.2004	Коммерческий банк "Европейский промышленный Банк" (Общество с ограниченной ответственностью)	Начальник управления андеррайтинга финансовых потоков Дирекции по управлению рисками и финансовыми потоками
25.03.2004	30.06.2004	Коммерческий банк "Национальная факторинговая компания "Уралсиб-НИКойл" (Общество с ограниченной ответственностью)	Начальник управления андеррайтинга финансовых потоков Дирекции по управлению рисками и финансовыми потоками
01.07.2004	16.11.2005	Коммерческий банк "Национальная факторинговая компания "Уралсиб-НИКойл" (Общество с ограниченной ответственностью)	Директор Дирекции по развитию клиентских отношений
17.11.2005	05.02.2007	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью)	Директор Дирекции по развитию клиентских отношений
06.02.2007	02.09.2007	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)	Директор Дирекции по развитию клиентских отношений

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	***0***
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	***0***
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	***0***
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	***0***
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	***0***
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	***0***
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	***не имеет***
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	***не привлекался***
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности	***указанных должностей не занимал***

(банкротстве)	

4. Фамилия, имя, отчество, год рождения: ***Огоньков Роман Владимирович, 1973 г.р.***

Сведения об образовании: ***высшее***

1996	***Московский государственный институт международных отношений (Университет) МИД РФ экономист по международным экономическим отношениям со знанием иностранного языка.***

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
06.02.2007	***Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)***	***Первый Заместитель Председателя Правления***
05.09.2007	***Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)***	***Член Правления***

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	Должность
1	2	3	4
01.02.2002	11.10.2005	Общество с ограниченной ответственностью "Операционная факторинговая компания УралСиб-НИКойл"	Генеральный директор (по совместительству)
01.10.2002	19.09.2005	Акционерный банк "Инвестиционно-банковская группа НИКойл" (Открытое акционерное общество)	Исполнительный директор, Руководитель бизнес-направления факторингового обслуживания
20.09.2005	11.10.2005	Открытое акционерное общество "БАНК УРАЛСИБ"	Исполнительный директор, Руководитель бизнес-направления факторингового обслуживания
05.05.2004	11.10.2005	Коммерческий банк "Национальная факторинговая компания "Уралсиб-НИКойл" (Общество с ограниченной ответственностью)	Советник (по совместительству)
12.10.2005	16.11.2005	Коммерческий банк "Национальная факторинговая компания "Уралсиб-НИКойл" (Общество с ограниченной ответственностью)	Первый Заместитель Председателя Правления
17.11.2005	05.02.2007	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью)	Первый Заместитель Председателя Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	***0***
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	***0***
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	***0***
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	***0***

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	***0***
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	***0***
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	***не имеет***
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	***не привлекался***
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	***указанных должностей не занимал***

5. Фамилия, имя, отчество, год рождения: ***Пушторский Станислав Евгеньевич, 1975 г.р.***

Сведения об образовании: ***высшее***

1996 ***Московский университет потребительской кооперации***
Экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
06.02.2007	**Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)**	**Заместитель Председателя Правления, Член Правления**

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
17.09.2001	30.09.2002	Акционерный банк "Инвестиционно-банковская группа НИКойл" (Открытое акционерное общество)	Заместитель Начальника Управления консультирования и внедрения факторинговых услуг

01.10.2002	29.10.2004	Акционерный банк "Инвестиционно-банковская группа НИКойл" (Открытое акционерное общество)	Заместитель руководителя Бизнес-направления факторингового обслуживания
01.11.2004	16.11.2005	Коммерческий банк "Национальная факторинговая компания "Уралсиб-НИКойл" (Общество с ограниченной ответственностью)	Член Правления, Заместитель Председателя Правления
17.11.2005	05.02.2007	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью)	Член Правления, Заместитель Председателя Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	***0***
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	***0***
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	***0***
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	***0***
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	***0***
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	***0***
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	***не имеет***
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	***не привлекался***
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	***указанных должностей не занимал***

6. Фамилия, имя, отчество, год рождения: ***Скалецкая Элла Валентиновна, 1973 г.р.***

Сведения об образовании: ***высшее***

1999 ***Всероссийский заочный финансово-экономический институт***
Финансы и Кредит
Экономист

2002 ***Университет Российской академии образования***
Юриспруденция
Юрист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
06.02.2007	**Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)**	**Заместитель Председателя Правления, Член Правления**

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
17.09.2001	30.09.2002	Акционерный банк "Инвестиционно-банковская группа НИКойл" (Открытое акционерное общество)	Начальник отдела методологии и разработки новых продуктов
01.10.2002	08.01.2004	Акционерный банк "Инвестиционно-банковская группа НИКойл" (Открытое акционерное общество)	Начальник Управления консультирования и внедрения факторинговых технологий
09.01.2004	24.03.2004	Коммерческий банк "Европейский промышленный Банк" (Общество с ограниченной ответственностью)	Член Правления, Заместитель Председателя Правления
25.03.2004	16.11.2005	Коммерческий банк "Национальная факторинговая компания "Уралсиб-НИКойл" (Общество с ограниченной ответственностью)	Член Правления, Заместитель Председателя Правления
17.11.2005	05.02.2007	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью)	Член Правления, Заместитель Председателя Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	***0***
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	***0***
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	***0***
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	***0***
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	***0***
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	***0***

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	***не имеет***
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	***не привлекался***
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	***указанных должностей не занимал***

Единоличный исполнительный орган кредитной организации - эмитента (Председатель Правления)

Фамилия, имя, отчество, год рождения: ***Трейвиш Михаил Ильич, 1971 г.р.***

Сведения об образовании: ***высшее***

1994	***Московский государственный авиационный институт (технический университет)*** ***Инженер-математик***
1998	***Центральный экономико-математический институт РАН*** ***ученая степень: кандидат экономических наук***

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
29.06.2001	**Некоммерческая организация "Восточно-Европейская Факторинговая Ассоциация"**	**Президент**
октябрь 2004	**Восточно-Европейское Отделение международной факторинговой ассоциации International Factors Group**	**Председатель**
октябрь 2004	**Международная факторинговая ассоциация International Factors Group**	**Член Совета Директоров**
06.02.2007	**Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)**	**Член Совета директоров**
06.02.2007	**Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)**	**Председатель Правления**
июнь 2007	**Международная факторинговая ассоциация International Factors Group**	**Вице-Председатель Совета Директоров**

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
24.10.2001	31.03.2004	Акционерный банк "Инвестиционно-банковская группа НИКойл" (Открытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления

05.11.2001	31.03.2004	Акционерный банк "Инвестиционно-банковская группа НИКойл" (Открытое акционерное общество)	Член Правления
01.04.2004	16.11.2005	Коммерческий банк "Национальная факторинговая компания "Уралсиб-НИКойл" (Общество с ограниченной ответственностью)	Председатель Правления
19.04.2004	16.11.2005	Коммерческий банк "Национальная факторинговая компания "Уралсиб-НИКойл" (Общество с ограниченной ответственностью)	Член Совета директоров
17.11.2005	05.02.2007	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью)	Член Совета директоров
17.11.2005	05.02.2007	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью)	Председатель Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	***0***
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	***0***
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	***0***
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	***0***
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	***0***
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	***0***
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	***не имеет***
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	***не привлекался***
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	***указанных должностей не занимал***

6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента

Виды вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления), которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом за последний завершенный финансовый год, а также сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году. Приводится по каждому из органов управления кредитной организации - эмитента (за исключением физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа управления кредитной организации - эмитента) с указанием размера.

Указанные сведения не могут являться предметом соглашения о конфиденциальной информации, препятствующего их раскрытию в проспекте ценных бумаг.

Членам Совета директоров Банка НФК (ЗАО) в течение последнего завершенного финансового года, а также в текущем финансовом году не выплачивалось вознаграждение, связанное с их участием в данном органе управления.

Соглашения относительно выплаты доходов (вознаграждений) членам Совета директоров, связанных с их участием в данном органе управления, в текущем финансовом году отсутствуют.

Сумма выплат членам Правления Банка НФК (ЗАО) за 2006 год, включающая заработную плату, месячные и квартальные премии, составила 22 131 тыс. руб., вознаграждение по итогам 2006 года - 1 777 тыс. руб.

Суммы, выплаченные членам Правления Банка за 9 мес. 2007 года, включающие заработную плату, месячные и квартальные премии, составили 24 758 тыс. руб.
Соглашения относительно выплаты доходов (вознаграждений) членам Правления Банка, связанных с их участием в данном органе управления в текущем финансовом году, отсутствуют.

6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

Полное описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента и их компетенция в соответствии с уставом (учредительными документами) кредитной организации - эмитента.

Органом, осуществляющим контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка НФК (ЗАО), является Ревизионная комиссия Банка.

Ревизионная комиссия избирается Общим собранием акционеров сроком на два года.

В состав ревизионной комиссии не могут быть избраны члены Совета директоров Банка, Председатель Правления Банка, а также другие лица, занимающие должности в органах управления Банка.

Члены ревизионной комиссии несут ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

В ходе выполнения возложенных на нее функций Ревизионная комиссия может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих штатные должности в Банке.

Члены Ревизионной комиссии вправе требовать от должностных лиц и служащих Банка представления всех необходимых для проведения ревизии документов Банка и личных объяснений.

Порядок деятельности Ревизионной комиссии Банка определяется Положением о ревизионной комиссии, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

В соответствии Положением Ревизионная комиссия осуществляет:

- ***проверку финансовой документации Банка, заключений комиссии по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;***
- ***проверку законности заключенных договоров от имени Банка, совершаемых сделок, расчетов с контрагентами;***
- ***анализ соответствия ведения бухгалтерского и статистического учета существующим нормативным положениям;***

- ***анализ финансового положения Банка, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, выявление резервов улучшения экономического состояния и выработку рекомендаций для органов управления Банка;***
- ***проверку своевременности и правильности платежей в адрес контрагентов, платежей в бюджет, распределения прибыли между Участниками Банка, процентов по облигациям, погашения прочих обязательств;***
- ***проверку правильности составления балансов Банка, отчетной документации для налогового органа, статистических органов, органов государственного управления;***
- ***проверку правомочности решений, принятых Советом директоров и Правлением, их соответствия Уставу Банка и решениям Общих собраний акционеров;***
- ***анализ решений Общего собрания акционеров, внесение предложений по их изменению при расхождениях с законодательством и нормативными актами Банка России.***

Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров и в копии Банку России отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению обнаруженных недостатков.

Ревизия Банка проводится по итогам его деятельности за год, а также во всякое время по инициативе ревизионной комиссии Банка, решению Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющих в совокупности не менее чем 10% голосующих акций Банка.

По результатам ревизии, при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц ревизионная комиссия требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

Для проверки и подтверждения правильности годовой финансовой отчетности Банк ежегодно привлекает аудитора (аудиторскую организацию), не связанного имущественными интересами с Банком или его акционерами, уполномоченного законодательством на осуществление таких проверок (внешний аудит). Аудитор Банка утверждается Общим собранием акционеров Банка.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка ревизионная комиссия Банка или аудитор Банка составляет заключение, в котором должны содержаться сведения о: достоверности финансовой отчетности Банка; выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России; качестве управления Банком; состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством Российской Федерации.

Аудиторское заключение предоставляется Банку России в установленном порядке.

Сведения о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.

Внутренний контроль осуществляется в Банке в целях:

- ***обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов;***
- ***защиты Банка от внутренних и внешних рисков деятельности, их своевременной идентификации и оценки, а также эффективного управления рисками;***
- ***обеспечения достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) кредитной организации в информационной сфере);***
- ***поддержания надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых Банком операций;***
- ***защиты интересов Банка, его акционеров и клиентов (вкладчиков); предотвращения и своевременного и эффективного разрешения конфликтов интересов;***
- ***обеспечения соблюдения законодательства, нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (при получении лицензии на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг – профессионального участника рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних нормативных документов Банка;***
- ***исключения вовлечения Банка и его служащих в осуществление противоправной***

деятельности;

- ***формирования в Банке корпоративных ценностей в части создания контрольной среды, внедрения идеологии внутреннего контроля, стандартов профессиональной деятельности и корпоративной этики;***
- ***обеспечения функционирования точной и обоснованной системы распределения полномочий, обязанностей, функций и ответственности и создания на ее основе надежной системы принятия решений.***

Организация внутреннего контроля относится к компетенции Совета директоров Банка, а непосредственное осуществление в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка, возлагается на:

- ***Председателя Правления Банка;***
- ***членов Правления Банка;***
- ***ревизионную комиссию (ревизора);***
- ***главного бухгалтера (его заместителя);***
- ***руководителя (его заместителя) и главного бухгалтера (его заместителя) филиала Банка;***
- ***подразделения и служащих, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:***

o***Службу внутреннего контроля (внутреннего аудита) (далее – Служба внутреннего контроля) – структурное подразделение Банка;***

o***ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - должностное лицо (структурное подразделение), ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и нормативными актами Банка России;***

o***иные структурные подразделения и (или) ответственных сотрудников Банка, к которым, в зависимости от характера и масштаба деятельности Банка, могут относиться:***

- ***контролер профессионального участника рынка ценных бумаг - ответственный сотрудник и (или) структурное подразделение, осуществляющее проверку соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;***
- ***ответственный сотрудник по правовым вопросам – сотрудник и (или) структурное подразделение, отвечающее за проверку соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов Банка.***

Информация о наличии службы внутреннего аудита, сроке ее работы и ее ключевых сотрудниках;

основные функции службы внутреннего аудита; подотчетность службы внутреннего аудита, взаимодействие с исполнительными органами управления кредитной организации – эмитента и советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации – эмитента;

Служба внутреннего контроля (аудита) создана в 2004 году для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования, роста и развития и действует на постоянной основе.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет контроль за соблюдением сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, регулирует конфликт интересов, обеспечивает надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых Банком операций и минимизации рисков банковской деятельности.

Положением о службе внутреннего контроля определены цели, сфера и принципы

деятельности Службы, ее статус, полномочия и функции, порядок осуществления деятельности и взаимодействия со структурными подразделениями и иными службами Банка, а также права, обязанности и ответственность руководителя и ее сотрудников.

Служба внутреннего контроля возглавляется Руководителем. Руководитель Службы внутреннего контроля подчинен и подотчетен Совету Директоров Банка. Назначение и увольнение от должности Руководителя Службы внутреннего контроля, организация и наделение Службы внутреннего контроля функциями и полномочиями осуществляется по решению Совета Директоров Банка, который осуществляет контроль за деятельностью Службы и соответствием уровня этой деятельности масштабам банковского бизнеса и уровню развития Банка.

Служба внутреннего контроля состоит из штатных сотрудников Банка. Передача каких-либо функций или задач Службы внутреннего контроля сторонней организации, ее сотрудникам и иным лицам, наделение их компетенцией или полномочиями сотрудников службы не допускается.

Взаимоотношения сотрудников Службы внутреннего контроля с сотрудниками и руководителями Банка строятся таким образом, что объективность и беспристрастность их выводов и оценок не может быть подвергнута сомнению. Сотрудники Службы внутреннего контроля не могут участвовать в какой-либо деятельности, которая могла бы повлиять на объективность их оценок и выводов.

На Службу внутреннего контроля возложено выполнение следующих функций:

- *проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;*
- *проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);*
- *проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;*
- *проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;*
- *проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;*
- *проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;*
- *оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;*
- *проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций (при получении лицензии на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг);*
- *проверка процессов и процедур внутреннего контроля;*
- *проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;*
- *оценка управления персоналом Банка;*
- *другие вопросы, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка.*

Служба внутреннего контроля выполняет следующие задачи:

- *контроль сфер деятельности, структурных подразделений, отдельных продуктов и операций, участков и отдельных сотрудников на предмет их соответствия требованиям внутренних документов и принятых решений, регулирующих деятельность или определяющих политику; требованиям законодательства и нормативных актов, включая выяснение и анализ причин нарушений, обеспечение их эффективного устранения и предотвращения в дальнейшем;*
- *разработка и последующий контроль системы разделения полномочий и ответственности, делегирования прав, подотчетности структурных подразделений и обмена информацией;*

- *контроль соблюдения установленных процедур, функций и полномочий по согласованию, принятию и исполнению решений органов управления и исполнительных органов, а также своевременного и эффективного выполнения самих решений, находящихся в сфере внутреннего контроля;*
- *оценка состояния экономической работы, мониторинг достоверности управленческого учета и отчетности, проверка ключевых показателей управленческой отчетности;*
- *мониторинг рисков банковской деятельности и их влияния на финансовое состояние Банка, подготовка заключений о возможных рисках на этапе развития новых видов деятельности, начала крупных проектов, реорганизаций и т.п.;*
- *контроль за соответствием автоматизированной системы управления требованиям нормативных актов, адекватным отражением учетных данных и иной финансовой информации в базах данных программного комплекса, наличием и содержанием контрольных процедур в программных приложениях, соблюдением правил разработки программ и разграничения и соблюдения уровней доступа, методическая поддержка компьютерных технологий;*
- *унификация методологии и контроль разработки, внедрения и соблюдения единой методологии и стандартов профессиональной деятельности, включая контроль за соответствием внутренних нормативных документов действующему законодательству и иным нормативным актам, установленной практике, решениям органов управления и исполнительных органов; разработка методических рекомендаций по проведению проверок и последующего контроля;*
- *организация внутреннего контроля в региональной розничной сети; анализ его результатов и принятых мер по устранению выявленных нарушений и недостатков; обобщение и представление результатов руководству;*
- *разрешение конфликтов интересов, возникающих в процессе банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг, и контроль за соблюдением норм профессиональной этики и стандартов деятельности;*
- *сопровождение внешних проверок: контроль за предоставляемой документацией, анализ нарушений и недостатков и выработка и защита интересов и позиции Банка; переписка с надзорными органами по спорным вопросам, вопросам применения законодательства и нормативных документов и др.;*
- *анализ и разработка предложений по дополнению системы контроля встроенными элементами внутри структурных подразделений;*
- *контроль функционирования других элементов системы внутреннего контроля.*

Деятельность Службы внутреннего контроля осуществляется на основе годовых Планов развития.. Порядок утверждения Планов развития, составления и представления отчетности об их выполнении, документального оформления деятельности по осуществлению внутреннего контроля устанавливается внутренними процедурами, утверждаемыми Руководителем Службы внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля осуществляет свою деятельность на постоянной основе путем проведения проверок. Проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка проводятся регулярно, а также по итогам его деятельности за год, по инициативе Службы внутреннего контроля и/или ее руководителя, решению Общего собрания акционеров.

По результатам проверок оформляются отчеты руководству Банка, отражающие вопросы, изученные в ходе проверок, выявленные недостатки и нарушения, отмечаются выявленные риски, в т.ч. связанные с недостатками системы внутреннего контроля, а также рекомендации по их устранению.

Служба внутреннего контроля по собственной инициативе информирует Совет Директоров, Председателя и Правление Банка, иные его органы обо всех выявленных случаях нарушений внутренних нормативных и организационно-распорядительных документов, наносящих ущерб интересам Банка, его клиентов и акционеров, о проблемах, выявляемых при осуществлении Службой внутреннего контроля своих функций, и предложениях по их решению, о своих выводах, заключениях, рекомендациях и требованиях, а также раскрывает эту информацию руководителям подразделений по своему усмотрению.

Рекомендации и требования Службы внутреннего контроля обязательны для исполнения руководителями и сотрудниками Банка.

Служба внутреннего контроля не реже двух раз в год отчитывается перед Советом директоров Банка и в составе годового отчета в установленные сроки представляет Банку

России отчет о состоянии внутреннего контроля в Банке.

В настоящее время руководит Службой внутреннего контроля Прилепшев Максим Александрович.

Ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма назначен Советник по внутреннему контролю в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма Обломова Марина Валерьевна.

В Банке разработаны и утверждены Правилами внутреннего контроля Банка за операциями с денежными средствами или иным имуществом в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. К компетенции ответственного сотрудника отнесены следующие функции:

- *организует разработку и представляет на утверждение Председателю Правления Банка Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления.*
- *организует реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе программ его осуществления. В этих целях:*
- *консультирует сотрудников Банка по вопросам, возникающим при реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации и финансированию терроризма, в том числе при идентификации и изучении клиентов кредитной организации и оценке риска осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;*
- *принимает решения по переданным ему сообщениям;*
- *курирует работы по обучению сотрудников Банка по вопросам противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма.*
- *организует представление в Комитет Российской Федерации по финансовому мониторингу сведений в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и нормативными актами Банка России.*
- *оказывает содействие уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам, отнесенным к его компетенции Правилами.*
- *не реже одного раза в год представляет письменный отчет о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации и финансированию терроризма, в том числе программ его осуществления, Председателю Правления Банка. Порядок текущей отчетности ответственного сотрудника определяется внутренними документами Банка.*
- *выполняет иные функции в соответствии с внутренними документами кредитной организации и нормативными и законодательными актами в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма.*

Ответственным сотрудником по правовым вопросам назначен руководитель Юридической службы Банка Давыдов Андрей Валентинович, к его компетенции относится:

- *мониторинг действующего законодательства Российской Федерации с целью своевременного выявления изменений, могущих оказать влияние на проводимые Банком операции;*
- *обеспечение четкого следования в ходе осуществления банковских операций действующему законодательству РФ, включая нормативные акты Банка России;*
- *анализ и оценка правовых рисков по конкретным банковским продуктам;*
- *предварительное и последующее правовое сопровождение банковских продуктов;*
- *правовая работа с проблемными должниками, включая досудебную подготовку и рассмотрение дел в судебных органах.*

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг отсутствует в связи с тем, что Банк не имеет лицензии осуществление деятельности на рынке ценных бумаг –

профессионального участника рынка ценных бумаг.

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации. В случае наличия такого документа указывается адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст его действующей редакции:

Внутренний документ Банка, устанавливающий правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации, отсутствует.

6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

Ревизор или персональный состав ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа кредитной организации - эмитента:

Состав ревизионной комиссии:
1. ***Романова Ольга Викторовна, председатель ревизионной комиссии***
2. ***Прилепшев Максим Александрович***
3. ***Скардели Энвер Владимирович***

1. Фамилия, имя, отчество, год рождения: ***Романова Ольга Викторовна, 1974 г.р.***

Сведения об образовании: ***высшее***

1995 ***Казанский государственный университет им. Ленина, Экономист-математик***

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
23.04.2007	**Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)**	**Председатель ревизионной комиссии**
19.07.2004	Открытое акционерное общество "БАНК УРАЛСИБ"	Начальник Отдела внутреннего контроля и аудита центральных офисов и небанковских организаций

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
10.12.1999	14.07.2004	Открытое акционерное общество "Альфа-банк"	Начальник Отдела обеспечения внутреннего контроля Управления внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	***0***
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	***0***

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	***0***
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	***0***
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	***0***
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	***0***
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	***не имеет***
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	***не привлекался***
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	***указанных должностей не занимал***

2. Фамилия, имя, отчество, год рождения: ***Прилепшев Максим Александрович, 1974 г.р.***

Сведения об образовании: ***высшее***

2004 ***Российский заочный институт текстильной и легкой промышленности, Бухгалтерский учет, анализ и аудит Экономист***

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
23.04.2007	**Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)**	**Член ревизионной комиссии**
06.02.2007	**Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)**	**Руководитель Службы внутреннего контроля**

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
03.12.2001	20.05.2004	Открытое Акционерное общество "АЛЬФА-БАНК"	Ведущий экономист отела банковского аудита Управления внутреннего контроля
21.05.2004	31.08.2004	Открытое Акционерное общество "АЛЬФА-БАНК"	Главный специалист отела банковского аудита Управления внутреннего контроля
01.09.2004	30.05.2006	Открытое Акционерное общество "АЛЬФА-БАНК"	Заместитель начальника отдела организации контроля и мониторинга Управления внутреннего контроля
01.06.2006	05.02.2007	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью)	Руководитель Службы внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	***0***
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	***0***
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	***0***
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	***0***
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	***0***
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	***0***
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	***не имеет***
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	***не привлекался***
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	***указанных должностей не занимал***

3. Фамилия, имя, отчество, год рождения: ***Скардели Энвер Владимирович, 1979г.р.***

Сведения об образовании: ***высшее***

2004 ***Московский Государственный университет им. М.В.Ломоносова***
Магистр экономики

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

с	организация	должность
1	2	3
23.04.2007	**Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)**	**Член ревизионной комиссии**
18.12.2006	Филиал Компании с ограниченной ответственностью "ДРИОП ЭНТЕРПРАЙЗИС ЛИМИТЕД"	Директор Дирекции по финансовому учёту и отчётности

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
15.04.2003	23.06.2003	Закрытое акционерное общество "Компания "Галес"	Менеджер
23.08.2004	18.03.2005	Закрытое акционерное общество "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"	Консультант-аудитор
27.06.2005	15.12.2006	Общество с ограниченной ответственностью "ЕвразХолдинг"	Ведущий специалист Блока международной отчётности добывающих предприятий

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	***0***
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	***0***
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	***0***
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	***0***
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	***0***
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	***0***
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	***не имеет***

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	***информации нет***
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	***информации нет***

6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Виды вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления), которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом за последний завершенный финансовый год, а также сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году. Приводится по каждому из органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента с указанием размера.

Указанные сведения не могут являться предметом соглашения о конфиденциальной информации, препятствующего их раскрытию в проспекте ценных бумаг.

Членам Ревизионной комиссии Банка НФК (ЗАО) в течение последнего завершенного финансового года, а также в текущем финансовом году не выплачивалось вознаграждение за исполнение ими своих обязанностей по контролю за финансово-хозяйственной деятельностью Кредитной организации - эмитента.

Кроме этого, членам Ревизионной комиссии, являющимся штатными сотрудниками Банка НФК (ЗАО), в течение года производится оплата их труда по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.

Соглашения относительно выплаты доходов (вознаграждений) членам Ревизионной комиссии за исполнение ими своих обязанностей по контролю за финансово-хозяйственной деятельностью Кредитной организации - эмитента в текущем финансовом году отсутствуют.

6.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента

Среднесписочная численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в его филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение за 5 последних завершенных финансовых лет (либо за каждый завершенный финансовый год). Если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

Наименование показателя	***2003 г.***	***2004 г.***	***2005 г.***	***2006 г.***
Среднесписочная численность работников, чел.	2	45	207	246
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	100%	89%	92%	90%
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	24	25 074	125 599	170 041
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	0	2	806	1 748
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	***24***	***25 076***	***126 405***	***171 789***

Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента, послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента.

Рост численности сотрудников Банка обусловлен ростом деятельности организации, открытием региональных представительств, что повлекло увеличение всех финансовых показателей в абсолютном выражении, в том числе расходов на заработную плату.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники).

Сведения о ключевых сотрудниках Банка приведены в пункте 6.2. настоящего проспекта

Информация о профсоюзном органе.

Профсоюзный орган сотрудниками (работниками) Банка не создавался.

6.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента

В случае если имеют место любые соглашения или обязательства кредитной организации - эмитента, касающиеся возможности участия сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента в его уставном капитале , указываются такие соглашения или обязательства, а также доля участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента (количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - акционерного общества), которая может быть приобретена (которое может быть приобретено) по таким соглашениям или обязательствам сотрудниками (работниками) кредитной организации - эмитента, или указывается на отсутствие таких соглашений или обязательств.

Для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, дополнительно раскрываются сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) кредитной организации - эмитента опционов кредитной организации - эмитента.

Банк не имеет соглашений или обязательств перед сотрудниками, касающихся возможности их участия в уставном капитале, в т.ч. опционов на акции Банка.

VII. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТНИКАХ (АКЦИОНЕРАХ) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА И О СОВЕРШЕННЫХ ЭМИТЕНТОМ СДЕЛКАХ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ

7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг.	***2 (Два)***
Для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, указывается. В том числе:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг.	***2 (Два)***
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента.	***0***

7.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Указывается по каждому акционеру

1.

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	***Общество с ограниченной ответственностью "ЦЕНТРРЫБОПРОДУКТ"***
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	***ООО "ЦЕНТРРЫБОПРОДУКТ"***
ИНН (при его наличии)	***7722161641***
Место нахождения (для юридических лиц)	***119048, Москва, ул.Ефремова д.8***
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	***50 %***
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	***50 %***

Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика) ООО "ЦЕНТРРЫБОПРОДУКТ":

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	***Общество с ограниченной ответственностью "Актив-холдинг"***
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	***ООО "Актив-холдинг"***
ИНН (при его наличии)	***7702353320***
Место нахождения (для юридических лиц)	***129010, Москва, Проспект Мира д.36 стр.1***

Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	***99,99 %***
В том числе: доля обыкновенных акций	**-**
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	***0 %***
В том числе: доля обыкновенных акций	***0 %***

2.

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	***Общество с ограниченной ответственностью "Салерна"***
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	***ООО "Салерна"***
ИНН (при его наличии)	***7722159794***
Место нахождения (для юридических лиц)	***119048, Москва, ул.Ефремова д.8***
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	***50 %***
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	***50 %***

Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика) ООО "Салерна":

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	***Общество с ограниченной ответственностью "Зея"***
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	***ООО "Зея"***
ИНН (при его наличии)	***7702571181***
Место нахождения (для юридических лиц)	***107045, Москва, Последний пер.,д.5 стр.1***
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	***100 %***
В том числе: доля обыкновенных акций	**-**
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	***0 %***
В том числе: доля обыкновенных акций	***0 %***

7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента

Долей в уставном капитале Банка, находящихся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации) или муниципальной собственности нет.

7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации-эмитента (или указание на отсутствие таких ограничений).

Указанные ограничения в Уставе Кредитной организации - эмитента не предусмотрены.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (или указание на отсутствие таких ограничений).

Приобретение акций Банка нерезидентами регулируется федеральными законами.

Иные ограничения.

В соответствии со статьей 11 Федерального Закона «О банках и банковской деятельности» предусмотрены следующие требования в отношении формирования уставного капитала Кредитной организации - эмитента:

- ***Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации привлеченные денежные средства. В целях оценки средств, вносимых в оплату уставного капитала кредитной организации, Банк России вправе установить порядок и критерии оценки финансового положения ее учредителей (участников).***
- ***Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.***
- ***Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом и другими Федеральными законами.***
- ***Приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и(или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1 процента акций (долей) кредитной организации требует уведомления Банка России, более 20 процентов предварительного согласия Банка России. Банк России не позднее 30 дней с момента получения ходатайства сообщает заявителю в письменной форме о своем решении - согласии или отказе. Отказ должен быть мотивирован. В случае, если Банк России не сообщил о принятом решении в течение указанного срока, приобретение акций (долей) кредитной организации считается разрешенным. Порядок получения согласия Банка России на приобретение более 20 процентов акций (долей) кредитной организации и порядок уведомления Банка России о приобретении свыше 1 процента акций (долей) кредитной организации устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.***
- ***Банк России имеет право отказать в даче согласия на приобретение более 20 процентов акций (долей) кредитной организации при установлении неудовлетворительного финансового положения приобретателей акций (долей), нарушении антимонопольных правил, а также в случаях, когда в отношении лица, приобретающего акции (доли) кредитной организации, имеются вступившие в силу судебные решения, установившие факты совершения указанным лицом неправомерных действий при банкротстве, преднамеренного и (или) фиктивного банкротства, и в других случаях, предусмотренных федеральными законами.***
- ***Банк России отказывает в даче согласия на приобретение более 20 процентов акций (долей) кредитной организации, если ранее судом была установлена вина лица,***

приобретающего акции (доли) кредитной организации, в причинении убытков какой-либо кредитной организации при исполнении им обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, единоличного исполнительного органа, его заместителя и (или) члена коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции).

В соответствии с п.7.5 устава Кредитной организации - эмитента предусмотрен следующий порядок отчуждения акций Кредитной организации - эмитента третьим лицам:

- ***Акционер Кредитной организации - эмитента вправе продать или иным образом уступить права на принадлежащие ему акции Кредитной организации - эмитента. Отчуждению подлежат только оплаченные акции Кредитной организации - эмитента.***
- ***Акционеры Кредитной организации - эмитента пользуются преимущественным правом приобретения акций, продаваемых другими акционерами Кредитной организации - эмитента, по цене предложения третьему лицу пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из них. Если акционеры не использовали свое преимущественное право приобретения акций, продаваемых другими акционерами, такое право возникает у Кредитной организации - эмитента.***
- ***Акционер Кредитной организации - эмитента, намеренный продать свои акции третьему лицу, обязан письменно известить об этом остальных акционеров Кредитной организации - эмитента и Кредитная организация - эмитент с указанием цены и других условий продажи акций. Извещение акционеров Кредитной организации - эмитента осуществляется через Кредитной организации - эмитента. Извещение акционеров Кредитной организации - эмитента осуществляется за счет акционера, намеренного продать свои акции.***
- ***В случае, если акционеры Кредитной организации - эмитента и (или) Кредитная организация - эмитент не воспользуются преимущественным правом приобретения всех акций, предлагаемых для продажи, в течение месяца со дня такого извещения, акции могут быть проданы третьему лицу по цене и на условиях, которые сообщены Кредитной организации - эмитенту и его акционерам. Срок осуществления преимущественного права прекращается, если до его истечения от всех акционеров Кредитной организации - эмитента получены письменные заявления об использовании или отказе от использования преимущественного права.***

При продаже акций с нарушением преимущественного права приобретения любой акционер Кредитной организации - эмитента и (или) Кредитная организация - эмитент вправе в течение трех месяцев с момента, когда акционер или Кредитная организация - эмитент узнали либо должны были узнать о таком нарушении, потребовать в судебном порядке перевода на них прав и обязанностей указанного покупателя. Уступка преимущественного права не допускается.

7.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций

Составы акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента, а для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, или за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний.

Состав участников (акционеров) Кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного капитала, в течение срока существования Кредитной организации - эмитента не менялся.

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников) **Дата проведения собрания**	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций Кредитной организации - эмитента, в %
1	2	3	4	5
25.09.2002, 10.09.2003, 15.10.2003, 17.11.2003, 22.12.2003, 29.12.2003, 30.12.2003, 06.01.2004, 19.02.2004, 20.02.2004, 11.03.2004, 23.03.2004, 02.04.2004, 09.04.2004, 20.04.2004, 12.05.2004, 30.09.2004, 09.12.2004, 23.12.2004, 19.01.2005, 20.01.2005, 03.02.2005, 21.02.2005, 20.04.2005, 28.04.2005, 06.05.2005, 04.07.2005, 01.08.2005, 07.09.2005, 03.10.2005, 01.12.2005, 21.12.2005, 18.01.2006, 07.03.2006, 13.03.2006, 04.04.2006, 12.04.2006, 03.07.2006, 04.07.2006, 20.07.2006, 14.08.2006, 05.09.2006, 02.11.2006, 12.01.2007, 06.02.2007*	Общество с ограниченной ответственностью "Салерна"	ООО "Салерна"	50	50
23.03.2007, 28.04.2007, 27.06.2007, 19.07.2007, 04.09.2007, 19.09.2007, 19.11.2007, 18.12.2007	Общество с ограниченной ответственностью "ЦЕНТРРЫБОПРОДУКТ"	ООО "ЦЕНТРРЫБО-ПРОДУКТ"	50	50

****До 21 декабря 2006 года Кредитная организация - эмитент существовал в организационно-правовой форме – общество с ограниченной ответственностью. 06.02.2007 г. Кредитной организацией - эмитентом получено свидетельство о регистрации Кредитной организации - эмитента в форме закрытого акционерного общества. В связи с этим указанные в таблице лица не владели обыкновенными акциями Кредитной организации - эмитента на даты составления списков лиц, имевших право участия в общем собрании. До 23.03.2007 г. Кредитная организация - эмитент не составлял списки лиц для участия в общем собрании акционеров Кредитной организации - эмитента.***

7.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

Общее количество совершенных сделок	-
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	-

За время своего существования Кредитная организация - эмитент не заключал сделок в совершении которых имелась заинтересованность.

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Информация об общей сумме дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента с отдельным указанием общей суммы просроченной дебиторской задолженности за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная

организация-эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет. Указанная информация приводится на дату окончания каждого завершенного финансового года.

(тыс.руб.)

Показатель	***2003 г.***	***2004 г.***	***2005 г.***	***2006 г.***	***01.10. 2007 г.***
Общая сумма дебиторской задолженности	-	2 532	23 912	24 379	34 020
в том числе Просроченная дебиторская задолженность.	-	-	-	570	570

Структура дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента с указанием срока исполнения обязательств за последний завершенный финансовый год и последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг. Указанная информация приводится на дату окончания соответствующего отчетного периода.

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	***2006 г.***		***01.10.2007 г.***	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	-	-	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	-	-	-	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	-	-	-	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Операции по продаже и оплате лотерей	-	-	-	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	-	-	-	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	-	-	-	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	-	-	-	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Расчеты с бюджетом по налогам	486	-	5 798	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	-	-	-	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Расчеты с работниками по оплате труда		167	-	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	-	-	-	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Налог на добавленную стоимость уплаченный	2 378	-	2 904	-
в том числе просроченная	-	X	-	X
Прочая дебиторская задолженность	1 435	19 913	7 290	18 028
в том числе просроченная	570	X	570	X
Итого	***4 299***	***20 080***	***15 992***	***18 028***
в том числе итого просроченная	570	X	570	X

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности (в случае их наличия в составе дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет). Указывается по каждому дебитору.

2003 г. – у Кредитной организации - эмитента отсутствовала дебиторская задолженность.

2004 г.

Полное фирменное наименование	***Закрытое акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»***
Сокращенное фирменное наименование	***ЗАО «Эксперт РА»***
Место нахождения	***г.Москва, Бумажный проезд, д.14.стр.1.***
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	***900***
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	***Просроченная задолженность отсутствует***
Является/не является аффилированным лицом	***Не является***

Полное фирменное наименование	***Закрытое акционерное общество «Бизнес Ньюс Медиа»***
Сокращенное фирменное наименование	***ЗАО «Бизнес Ньюс Медиа»***
Место нахождения	***г. Москва, ул. Выборгская, д.16, стр.1***
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	***984***
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	***Просроченная задолженность отсутствует***
Является/не является аффилированным лицом	***Не является***

2005 г.

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество	***Открытое акционерное общество по производству пневмооборудования и средств пневмоавтоматики (ОАО «Пневмоаппарат»)***
Сокращенное фирменное наименование (для юридических лиц – коммерческих организаций)	***ОАО «Пневмоаппарат»***
Место нахождения (для юридического лица)	***115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д. 14***
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	***13 704***
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	***Просроченная задолженность отсутствует***
Является/не является аффилированным лицом	***Не является***

Полное фирменное наименование	***Общество с ограниченной ответственностью «Телеком-Монтаж»***
Сокращенное фирменное наименование	***ООО «Телеком-Монтаж»***
Место нахождения	***103051, г. Москва, м. Сухаревская пл., д. 6, стр. 1***
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	***3 865***
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	***Просроченная задолженность отсутствует***
Является/не является аффилированным лицом	***Не является***

2006 г.

Полное фирменное наименование	***Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Прогресс-Финанс» «Д.У.» Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Столичная недвижимость»***
Сокращенное наименование	***ООО УК «Прогресс-Финанс» («Д.У.» ЗПИФ «Столичная недвижимость»)***
Место нахождения	***105082, г. Москва, ул. Бакунинская д.71,стр. 10***
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	***13 704***
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	***Просроченная задолженность отсутствует***
Является/не является аффилированным лицом	***Не является***

Полное фирменное наименование	***Закрытое акционерное общество «Вэйлз лигэл»***
Сокращенное наименование	***ЗАО «Вэйлз лигэл»***
Место нахождения	***123610, г. Москва, Краснопресненская наб., д. 12***
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	***5 025***
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	***Просроченная задолженность отсутствует***
Является/не является аффилированным лицом	***Не является***

01.10. 2007 г.

Полное фирменное наименование	***Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Прогресс-Финанс" Д.У. Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "Столичная недвижимость"***
Сокращенное наименование	***ООО "УК "Прогресс-Финанс" "Д.У." ЗПИФ недвижимости "Столичная недвижимость"***
Место нахождения	***105082, г. Москва, ул. Бакунинская д.71,стр. 10***
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	***13 704***
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	***Просроченная задолженность отсутствует***
Является/не является аффилированным лицом	***Не является***

Полное фирменное наименование	***Общество с ограниченной ответственностью "5 звезд"***
Сокращенное наименование	***ООО "5 звезд"***
Место нахождения	***125009, г. Москва, ул. Б. Дмитровка д. 9, стр. 8***
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	***4 520***
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	***Просроченная задолженность отсутствует***
Является/не является аффилированным лицом	***Не является***

VIII. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА И ИНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента представляется в следующем составе:

а) Годовая бухгалтерская отчетность Эмитента за 2004, 2005, 2006 гг., составленная в соответствии с нормативными документами Банка России с приложенными заключениями аудитора в отношении указанной бухгалтерской отчетности.

См. Приложение 2

б) Годовая финансовая отчетность Эмитента за 2004, 2005, 2006 гг., составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, на русском языке.

См. Приложение 4

8.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный отчетный квартал

Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента представляется в следующем объеме:

а) бухгалтерский баланс за сентябрь 2007 года по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» (графы 1, 11, 12, 13) и Отчет о прибылях и убытках на 01.10.2007 г. по форме 0409102, установленным Указанием Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У, по состоянию на дату, предшествующую дате утверждения проспекта ценных бумаг, расчет собственных средств (капитала) по форме 0409134, информация об обязательных нормативах по форме 0409135;

См. Приложение 2

б) ***Кредитная организация - эмитент не имеет квартальной бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный квартал, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США.***

8.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за три последних завершенных финансовых года или за каждый завершенный финансовый год

У Кредитной организацией - эмитента отсутствует консолидированная бухгалтерская отчетность за 2004, 2005, 2006 г.г., так как в течение указанного срока Кредитная организация - эмитент не имела дочерних и/или зависимых обществ.

8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Учетная политика кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенная кредитной организацией - эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденная приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета кредитной организации - эмитента.

Информация об учетной политике, принятой кредитной организацией - эмитентом, указывается в отношении текущего финансового года, квартальная бухгалтерская отчетность за который включается в состав проспекта ценных бумаг, а также в отношении каждого завершенного финансового года, годовая бухгалтерская отчетность за который включается в состав проспекта ценных бумаг.

См. Приложение 2

8.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года

Кредитная организация – эмитент не имела и не имеет недвижимого имущества.

Сведения о всех приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента.

Указанные приобретения или выбытия места не имели.

Сведения о всех иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Указанные изменения места не имели.

8.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

За время своего существования Банк не участвовал в судебных процессах, которые могли существенно отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности.

IX. ПОДРОБНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ РАЗМЕЩЕНИЯ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах

А: Облигации серии 03

9.1.1. Общая информация

Вид размещаемых ценных бумаг (акции, облигации, опционы кредитной организации - эмитента)	облигации
Категория для акций - (обыкновенные, привилегированные)	-
Тип для привилегированных акций	-
Серия для облигаций (опционов)	03
Иные идентификационные признаки - для облигаций (процентные, дисконтные, конвертируемые, неконвертируемые, с ипотечным покрытием, с возможностью досрочного погашения по желанию владельцев, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, без возможности досрочного погашения, срок погашения, дополнительная идентификация выпуска (серии) облигаций (цифровая, буквенная и т.п.), установленная по усмотрению кредитной организации - эмитента)	неконвертируемые процентные с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента и по требованию владельцев облигаций Срок погашения: в 1099-й (Одна тысяча девяносто девятый) день с даты начала размещения Облигаций <u>Полное наименование ценных бумаг выпуска:</u> Неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя серии 03 с обеспечением с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента и по требованию владельцев облигаций серии 03, размещаемые по открытой подписке (далее по тексту именуются совокупно “Облигации”, и по отдельности – “Облигация”).
Номинальная стоимость каждой размещаемой ценной бумаги (в случае, если наличие у размещаемых ценных бумаг номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации), руб.	1 000
Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	2 000 000
Объем по номинальной стоимости (в случае, если наличие у размещаемых ценных бумаг номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации), тыс.руб.	2 000 000
Форма размещаемых ценных бумаг (именные бездокументарные, документарные на предъявителя без обязательного централизованного хранения, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением)	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
для именных ценных бумаг - Наименование лица, осуществляющего ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента	Ценные бумаги являются ценными бумагами на предъявителя

для ценных бумаг на предъявителя с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	177-03431-000100 от 04.12.2000 г. без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ России

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигацией, являются Сертификат Облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг.

Владелец Облигации имеет право на получение при погашении/досрочном погашении Облигаций номинальной стоимости Облигации в порядке и на условиях, определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Владелец Облигации имеет право на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), порядок определения размера которого указан в п. 13.2. Решения о выпуске ценных бумаг, п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а сроки выплаты в п. 13.2. Решения о выпуске ценных бумаг, п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. В случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента или по требованию их владельцев, дополнительно выплачивается накопленный купонный доход (НКД), рассчитанный на дату досрочного погашения Облигаций.

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

Порядок определения накопленного купонного дохода по Облигациям:

НКД = Cj * Nom * (T - T(j -1))/ 365/ 100%,

где

j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3, 4, 5, 6;

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C j - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;

T(j -1) - дата окончания (j-1)-того купонного периода (для случая первого купонного периода T (j-1) – это дата начала размещения Облигаций);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j –купонного периода.

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

Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае если Облигации будут включены в котировальный список «В» Закрытого акционерного общества «Фондовая Биржа «ММВБ», владелец Облигаций приобретет право предъявить Облигации к досрочному погашению в случае делистинга Облигаций на всех фондовых биржах, включивших Облигации в котировальные списки.

В случае ликвидациикКредитной организации - эмитента владелец Облигации вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом своих обязательств по Облигациям, владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица (в том числе номинальные держатели Облигаций) имеют право обратиться к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям выпуска в соответствии с условиями оферты о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций, в порядке, предусмотренном п. 10.6 Решения о выпуске ценных бума и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций (далее – именуемое «Поручитель»), является:

Полное наименование поручителя: ***Общество с ограниченной ответственностью «ФакторингИнвест»***

на английском языке: ***Limited Liability Company «FactoringInvest»***

сокращенное фирменное наименование поручителя: ***ООО «ФакторингИнвест»***

на английском языке: ***LLC «FactoringInvest»***

Место нахождения: ***115114, РФ. г. Москва, ул.Кожевническая, д.14***

Идентификационный номер налогоплательщика: ***7725614794***

Основной государственный регистрационный номер юридического лица: ***1077759029578***

Дата регистрации: ***13 августа 2007 г.***

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию, в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о государственной регистрации юридического лица: ***Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы №46 по г. Москве***

Поручитель, предоставивший обеспечение, несет солидарную с кредитной организацией - эмитентом ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям.

С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю переходят права по указанному договору поручительства в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию. Передача прав, возникших из предоставленного поручительства, без передачи прав на облигацию, является недействительной.

Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям выпуска и порядок действий владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в случае отказа кредитной организации - эмитента от исполнения своих обязательств по Облигациям настоящего выпуска описаны в п. 10.6 Решения о выпуске и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Все задолженности кредитной организации - эмитента по Облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

Кредитная организация - эмитент обязуется обеспечить владельцам Облигаций возврат средств инвестирования в случае признания в соответствии с законодательством выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.

Владелец Облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Владелец Облигаций, купивший Облигации при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигациями до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в решении о выпуске облигаций. С переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

Способ размещения ценных бумаг

Открытая подписка

Порядок размещения ценных бумаг

Дата начала размещения:

Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через две недели с даты публикации кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска с указанием порядка доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном п. 14 Решения о выпуске ценных бумаги п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. При этом указанный двухнедельный срок исчисляется с даты опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Санкт-

Петербургские Ведомости».

Дата начала размещения Облигаций устанавливается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента (Председателем Правления).

В случае если на момент наступления события, о котором кредитная организация - эмитент должна раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

Сообщение о дате начала размещения Облигаций публикуется кредитной организацией - эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР от 10.10.2006 № 06-117/пз-н в следующие сроки:

– в ленте новостей - не позднее, чем за 5 дней до даты начала размещения ценных бумаг;

– на сайте кредитной организации - эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.factoring.ru - не позднее, чем за 4 дня до даты начала размещения ценных бумаг.

В случае принятия уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента решения об изменении даты начала размещения Облигаций, раскрытой в указанном выше порядке, кредитная организация - эмитент обязана опубликовать Сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет www.factoring.ru не позднее 1 дня до наступления такой даты.

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

Дата окончания размещения:

Датой окончания размещения Облигаций является более ранняя из следующих дат:

а) 10-й рабочий день с даты начала размещения Облигаций;

б) дата размещения последней Облигации выпуска.

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

Порядок раскрытия информации о завершении размещения ценных бумаг

Информация о завершении размещения Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом путем опубликования Сообщения о завершении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты окончания размещения:

– в ленте новостей - не позднее 1 дня;

– на странице в сети Интернет www.factoring.ru по адресу - не позднее 2 дней.

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

Порядок раскрытия информации о выпуске ценных бумаг

Информация о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, раскрывается кредитной организацией - эмитентом путем:

а) опубликования сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

– в ленте новостей (здесь и далее – опубликование в ленте новостей означает опубликование в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» или иных информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на осуществление распространения информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 дня;

– на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней;

– в газете «Санкт-Петербургские ведомости» - не позднее 10 дней.

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

В сообщении, содержащем сведения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг, указываются:

– вид, категория (тип), серия и иные идентификационные признаки ценных бумаг;
– срок погашения ценных бумаг;
– государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата государственной регистрации;
– наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг;
– количество размещаемых ценных бумаг и номинальная стоимость каждой ценной бумаги;
– способ размещения ценных бумаг;
– способ размещения ценных бумаг;
– предоставление акционерам эмитента и/или иным лицам преимущественного права приобретения ценных бумаг;
– цена размещения ценных бумаг или порядок его определения;
– срок размещения ценных бумаг или порядок его определения;
– факт регистрации проспекта ценных бумаг одновременно с государственной регистрацией выпуска этих ценных бумаг;
– порядок обеспечения доступа к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг.

Запрещается размещение путем подписки ценных бумаг выпуска ранее, чем через две недели после опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг в периодическом печатном издании.

Порядок и условия заключения договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок), направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения.

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

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

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

Организацией, оказывающей кредитной организации - эмитенту услуги по размещению Облигаций, является Андеррайтер (Посредник при размещении), действующий по поручению и за счёт Эмитента.

Андеррайтером выпуска Облигаций является: Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал».

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал»

Наименование на английском языке: «URALSIB Capital» Limited Liability Company

Сокращенное фирменное наименование: ООО «УРАЛСИБ Кэпитал»

Место нахождения: 119048 г. Москва, ул. Ефремова, 8

Почтовый адрес: 119048 г. Москва, ул. Ефремова, 8

Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: № 177-04926-100000

Дата выдачи: 28 марта 2001г.

Срок действия: без ограничения срока действия

Лицензирующий орган: Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России).

Торги проводятся в соответствии с правилами Биржи, зарегистрированными в установленном

порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

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

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

Порядок определения процентной ставки по первому купону

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе проведения конкурса на Бирже среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций. В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – Участник торгов), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

В день проведения конкурса участники торгов Биржи (далее – «Участники торгов») подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчетов Т0 на конкурс с использованием системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается Биржей по согласованию с кредитной организацией - эмитентом и/или Андеррайтером.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Посредника при размещении Облигаций (Андеррайтера).

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки (100% от номинала);
- количество Облигаций;
- величина процентной ставки по первому купону;
- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

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

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган кредитной организации - эмитента (Председатель Правления) назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону.

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

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

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ» (далее - «РП ММВБ») в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ».

Сокращенное наименование: ЗАО РП ММВБ

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

Почтовый адрес: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, стр. 8

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

По окончании периода подачи заявок на конкурс, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – Сводный реестр заявок) и передает его Андеррайтеру.

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

На основании анализа заявок, поданных на конкурс, уполномоченный орган кредитной организации - эмитента (Председатель Правления) принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде не позднее, чем за 30 минут до ее направления информационному агентству. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, кредитная организация - эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Андеррайтером при помощи Системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

После получения от кредитной организации - эмитента информации о величине процентной ставки первого купона, Андеррайтер заключает сделки путем удовлетворения заявок, согласно установленному Решением о выпуске, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку, при этом, удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе проводимого конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по купону.

В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Андеррайтером.

После определения ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных в ходе конкурса, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения в адрес Андеррайтера (посредник при размещении) в случае неполного размещения выпуска Облигаций в ходе проведения конкурса. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества недоразмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Облигаций). В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещёнными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Андеррайтером всего объёма предлагаемых к размещению Облигаций, акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

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

Размещение ценных бумаг будет осуществлено на торгах, проводимых фондовой биржей

Наименование фондовой биржи, осуществляющей проведение торгов:

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

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ»

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

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

Дата государственной регистрации: 02.12.2003

Регистрационный номер: 1037789012414

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

Номер лицензии: 077-10489-000001

Дата выдачи: 23.08.2007

Срок действия: Бессрочная

Лицензирующий орган: ФСФР России

Торги проводятся в соответствии с правилами фондовой биржи, зарегистрированными в

установленном законодательством Российской Федерации порядке.

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

Потенциальный покупатель Облигаций может действовать самостоятельно, в случае если он допущен к торгам на Бирже.

В случае, если потенциальный покупатель не допущен к торгам на Бирже, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, допущенным к торгам на Бирже, и дать ему поручение на приобретение Облигаций, либо получить доступ к торгам на Бирже и действовать самостоятельно.

Обязательным условием приобретения Облигаций на Бирже при их размещении является предварительное резервирование достаточного для приобретения объема денежных средств покупателя на счёте Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в Расчетной Палате ММВБ.

Информация о Расчетной палате ММВБ

Полное фирменное наименование: «НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО РП ММВБ

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

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, строение 8.

Контактный телефон: (495) 705-96-19

Факс: (495) 745-81-22

Номер лицензии на осуществление банковских операций: 3294

Дата выдачи лицензии: 06.11.2002 г.

Срок действия лицензии: бессрочно

Орган, выдавший лицензию: Центральный банк Российской Федерации

При этом денежные средства должны быть предварительно зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты того количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом накопленного НКД). В случае соответствия условий заявок указанным выше требованиям они регистрируются на Бирже, а затем акцептуются Андеррайтером на Бирже.

Проданные при размещении Облигации, переводятся Депозитарием на счета депо приобретателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи Облигаций.

Для совершения сделки купли-продажи Облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Облигаций) открыть соответствующий счёт депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Облигаций выпуска, или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к Депозитарию. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в Депозитарии (НДЦ):

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в Депозитарии вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией-ЗАО «ММВБ», обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций Организатором торговли (Биржей), размещенные Облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых ценных бумаг на счета депо в депозитарии (осуществляющем централизованное хранение Облигаций) их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы ценных бумаг.

Информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках.

Размещение Облигаций осуществляется с привлечением посредника при размещении. Профессиональным участником рынка ценных бумаг, оказывающим кредитной организации - эмитенту услуги по размещению Облигаций выпуска, является Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал» (далее по тексту - Андеррайтер). Андеррайтер действует от своего имени, но по поручению и за счёт кредитной организации - эмитента.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал» Наименование на английском языке: «URALSIB Capital» Limited Liability Company
Сокращенное фирменное наименование	ООО «УРАЛСИБ Кэпитал»
Место нахождения	119048 г. Москва, ул. Ефремова, 8
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	№ 177-04926-100000 от 28 марта 2001г. Срок действия: без ограничения срока действия.
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России).
Размер вознаграждения	Не превысит 20 000 000 рублей

Основные функции лица, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг

Андеррайтер действует на основании договора с кредитной организацией - эмитентом о назначении организатора размещения Облигаций. По условиям указанного договора функциями Андеррайтера, в частности, являются:

1) организация маркетинговых мероприятий перед размещением Облигаций;

2) обеспечение проведения размещения Облигаций в соответствии с условиями выпуска Облигаций;

3) предоставление кредитной организации - эмитенту информации о заключенных в ходе размещения сделках по продаже Облигаций, а также о размере полученных от продажи Облигаций денежных средств, в срок не позднее дня, следующего за днем окончания размещения Облигаций.

4) перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, на расчетный счет кредитной организации - эмитента в соответствии с условиями заключенного договора;

5) осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между кредитной организацией - эмитентом и Андеррайтером.

У Андеррайтера отсутствуют обязанности, связанные с поддержанием цен на размещаемые Облигации на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанности, связанные с оказанием услуг маркет-мейкера.

В случае проведения размещения Облигаций с включением Облигаций в котировальный список «В», для включения Облигаций в котировальный список «В» кредитная организация - эмитент обязуется заключить с Андеррайтером, являющимся участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ», или иным профессиональным участником рынка ценных бумаг, являющимся участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ», договор о выполнении обязательств маркет-мейкера в отношении Облигаций в течение всего срока их нахождения в котировальном списке «В».

У Андеррайтера отсутствует право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг кредитной организации - эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации - эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые Облигации, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения Облигаций.

Оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые Облигации на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера, договором о назначении организатора размещения Облигаций, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Андеррайтером, не предусмотрено.

Информация о наличии/отсутствии обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг

У Андеррайтера в соответствии с договором отсутствуют обязанности по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг.

Цена размещения (в рублях и иностранной валюте, если предполагается размещение ценных бумаг за иностранную валюту) или порядок ее определения:

Цена размещения Облигаций устанавливается равной 1 000 (Одна тысяча) рублей за Облигацию.

Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), определяемый по следующей формуле:

НКД = Nom * C * ((T - T0) / 365)/ 100%, где

НКД - накопленный купонный доход, руб.

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб;

C - размер процентной ставки первого купонного периода, проценты годовых;

T - дата размещения Облигаций;

T0 - дата начала размещения Облигаций.

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

Преимущественное право приобретения ценных бумаг не предусмотрено.

Размещение ценных бумаг не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг.

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг.

Облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации в соответствии с правилами клиринга Биржи.

Расчёты по Облигациям при их размещении производятся на условиях "поставка против платежа" в соответствии с правилами клиринга ЗАО ММВБ. Денежные средства, полученные от размещения Облигаций на Бирже, зачисляются в Расчётной палате ММВБ на счет Андеррайтера.

Банковские реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату ценных бумаг выпуска:

Владелец счета: ***Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал»***

Номер счета: ***30401810501200000618***

Полное фирменное наименование кредитной организации: ***НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ»***

Сокращенное наименование кредитной организации: ***ЗАО РП ММВБ.***

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

БИК: ***044583505***

Номер корреспондентского счета: ***30105810100000000505 в Отделении №1 ГУ ЦБ РФ***

ИНН/КПП: ***7707194868 / 775001001***

Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Облигаций, на счет кредитной организации - эмитента в срок, установленный договором о назначении организатора размещения Облигаций.

Сведения о получателе платежа:

Полное наименование: ***Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)***

Сокращенное наименование: ***Банк НФК (ЗАО)***

ИНН/КПП: ***7750004104/775001001***

Номер корреспондентского счета: ***30101810300000000736 в Отделении №1 Московского ГТУ Банка России, г. Москва***

БИК: ***044583736***

Оплата ценных бумаг неденежными средствами не предусмотрена

Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	Совет директоров
Дата (даты) принятия решения об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	29 декабря 2007 года
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	Протокол от 29 декабря 2007 года №29/2007
Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг	Совет директоров
Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг	29 декабря 2007 года
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг	Протокол от 29 декабря 2007 года №29/2007
Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признается несостоявшимся, в случае установления решением о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг доли ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признается несостоявшимся.	Не установлена

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях

а) Размер дохода по облигациям

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

Облигации имеют шесть купонов. Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

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

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

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

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

Датой окончания пятого купонного периода является 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1099 (Одна тысяча девяносто девятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Продолжительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого купонных периодов устанавливается равной 182 (ста восьмидесяти двум) дням. Продолжительность шестого купонного периода устанавливается равной 189 (ста восьмидесяти девяти) дням.

Купонный доход по 6-му купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1099 (одна тысяча девяносто девятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Размер дохода по облигациям устанавливается в цифровом выражении, в виде процента от номинальной стоимости облигации.

Расчёт суммы выплат купонного дохода по каждому из купонов на одну Облигацию производится по следующей формуле:

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

где

j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3, 4, 5, 6;

Kj - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C j - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;

T(j -1) - дата окончания (j-1)-того купонного периода (для случая первого купонного периода T (j-1) – это дата начала размещения Облигаций);

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

T(j) - T(j -1) – длительность j-того купонного периода, в днях.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается 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).

Определение размера доходов по купонам

Размер процента по первому купону определяется на конкурсе по определению купонной ставки по первому купону, проводимом в дату начала размещения, в порядке, предусмотренном в п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг и устанавливается уполномоченным органом кредитной организации – эмитента (Председателем Правления);

Размер процента по второму, третьему, четвертому, пятому, шестому купонам определяется уполномоченным органом кредитной организации - эмитента (Председателем Правления) в соответствии с порядком, приведенным в п.13.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг

Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонов по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Не предусмотрено определение размера процента (купона) по Облигациям в виде формулы с переменными.

Органом управления, уполномоченным на принятие решения о размере процента (купона) по облигациям, является единоличный исполнительный орган кредитной организации - эмитента.

Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

До даты начала размещения облигаций предусмотрена возможность определения процентной ставки второго и последующих купонных периодов.

В ходе торгов, на которых осуществляется размещение облигаций, размер процента по первому купону определяется на конкурсе по определению купонной ставки по первому купону, проводимом в дату начала размещения, в порядке, предусмотренном в п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг.

После государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг размер процента по второму, третьему, четвертому, пятому, шестому купонам может также определяться кредитной организацией - эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в соответствии с порядком, приведенным в п.13.2. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

В случае определения размера дохода по Облигациям по второму и последующим купонам кредитной организацией - эмитентом облигаций до начала срока их размещения, информация о размере дохода по Облигациям раскрывается кредитной организацией - эмитентом не позднее, чем за 1 (один) день до даты начала размещения Облигаций в соответствии с п. 13.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг.

Порядок определения процентной ставки по первому купону

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

В день проведения конкурса участники торгов Биржи (далее – «Участники торгов») подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчетов Т0 на конкурс с использованием системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается Биржей по согласованию с кредитной организацией - эмитентом и/или Андеррайтером.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Посредника при размещении Облигаций (Андеррайтера).

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки (100% от номинала);
- количество Облигаций;
- величина процентной ставки по первому купону;
- прочие параметры в соответствии с Правила Биржи.

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

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган кредитной организации - эмитента (Председатель Правления) назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону.

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

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

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

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

По окончании периода подачи заявок на конкурс, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг и передает Андеррайтеру.

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

На основании анализа заявок, поданных на конкурс, уполномоченный орган кредитной организации - эмитента (Председатель Правления) принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде не позднее, чем за 30 минут до ее направления информационному агентству. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, кредитная организация - эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.

Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций, установленной уполномоченным органом кредитной организации - эмитента (Председателем Правления) по результатам проведенного Конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Раскрытие информации происходит в следующие сроки:

- в ленте новостей в течение 1 дня с даты утверждения уполномоченным органом кредитной организацией - эмитента процентной ставки по первому купону Облигаций;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - в течение 2 дней с даты утверждения уполномоченным органом кредитной организацией - эмитента процентной ставки по первому купону Облигаций.

Дополнительно Андеррайтер в дату начала размещения публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов Биржи.

<u>Порядок определения процентной ставки по второму и последующим купонам</u>

а) Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций кредитная организация - эмитент может принять решение о том, что ставки всех купонов со второго по шестой устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций кредитная организация - эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 10 дней j-го купонного периода (j=1,..,5). В случае если такое решение принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

Информация о величине процентных ставок доводится до сведения ЗАО «ФБ ММВБ» в письменном виде не позднее, чем за 10 дней до истечения купонного периода, в котором определяется размер процента (купона) по Облигациям.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, раскрывается кредитной организацией - эмитентом не позднее, чем за 1 календарный день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты составления Приказа уполномоченного органа кредитной организации – эмитента (Председателя Правления), которым принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам)::

– в ленте новостей – не позднее 1 дня;
– на странице в сети Интернет www.factoring.ru – не позднее 2 дней;

В случае если одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций, кредитная организация - эмитент не определяет ставку второго и последующих купонов и не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев, процентная ставка по второму купону определяется кредитной организацией - эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в Дату установления 2-го купона, которая наступает не позднее, чем за 14 календарных дней до даты выплаты 1-го купона. Кредитная организация - эмитент имеет право определить в Дату установления 2-го купона ставки любого количества следующих за 2-м купоном неопределенных купонов.

В данном случае кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций по цене, равной 100 (сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения, в течение последних 10 дней 1-го купонного периода.

б) Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен кредитной организацией - эмитентом до даты начала размещения Облигаций (i=(j+1),..,6), определяется кредитной организацией - эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в Дату установления i-го купона, которая наступает не позднее, чем за 14 календарных дней до даты выплаты (i-1)-го купона. Кредитная организация - эмитент имеет право определить в Дату установления i-го купона ставки любого количества следующих за i-м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Ставка по второму и последующим купонам не может быть определена эмитентом в размере менее 0,1% годовых.

в) Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен кредитной организацией - эмитентом до даты начала размещения Облигаций (i=(j+1),..,6), определяется кредитной организацией - эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в Дату установления i-го купона, которая наступает не позднее, чем за 14 календарных дней до даты выплаты (i-1)-го купона. Кредитная организация - эмитент имеет право определить в Дату установления i-го купона ставки любого количества следующих за i-м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов).

В случае, если после объявления ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигации останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих

купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i-го и других определяемых купонов по Облигациям кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций по цене, равной 100 (сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения, в течение последних 10 дней k-го купонного периода (в случае если кредитной организацией - эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, i=k).

г) Порядок раскрытия информации о процентных ставках по купонам, в случае если одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций, кредитная организация - эмитент не определяет ставку второго и последующих купонов и не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев:

Информация об определенных кредитной организацией - эмитентом ставках по купонам Облигаций, начиная со второго доводится до потенциальных приобретателей путем раскрытия в форме сообщения о существенных фактах не позднее, чем за 10 календарных дней до даты начала i-го купонного периода по Облигациям и в следующие сроки с даты составления Приказа уполномоченного органа кредитной организации – эмитента (Председателя Правления), которым принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам)::

– в ленте новостей – не позднее 1 дня;
– на странице в сети Интернет www.factoring.ru – не позднее 2 дней;

Поскольку размер процента (купона) может определяться уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента (Председателем правления) после государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг, в этом случае Решением о выпуске ценных бумаг предусмотрено:

– обязательство кредитной организации - эмитента приобрести облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение срока, установленного п. 10.5. Решения о выпуске ценных бумаг;

– Цена Приобретения Облигаций (при приобретении облигаций по требованию владельцев) определяется как 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату Приобретения Облигаций. Срок такого приобретения установлен п. 10.5.2.2. Решения о выпуске ценных бумаг.

В случае приобретения облигаций по соглашению с их владельцами Цена (или порядок ее определения) и срок такого приобретения устанавливаются кредитной организацией - эмитентом в дату принятия решения о таком приобретении.

Обязанность кредитной организации - эмитента определить размер процента (купона) по облигациям по каждому купонному периоду, по которому размер процента (купона) определяется кредитной организацией - эмитентом облигаций после государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг, а также раскрыть информацию об этом в срок, установленный п. 13.2. Решения о выпуске ценных бумаг;

Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации о размере процента (купона) и Цене Приобретения Облигаций (п. 13.2. Решения о выпуске ценных бумаг);

Порядок приобретения кредитной организацией - эмитентом размещенных ей Облигаций (п. 10.5.2.2. Решения о выпуске ценных бумаг);

Поскольку размер процента (купона) по второму и последующим купонным периодам может определяться уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента (Председателем Правления) после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг одновременно по нескольким купонным периодам, кредитная организация - эмитент обязана приобретать Облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение установленного срока в купонном периоде, предшествующем купонному периоду, по которому кредитной организацией - эмитентом определяются указанные размер процента (купона) одновременно с иными купонными периодами, и который наступает раньше. Приобретение облигаций перед иными купонными периодами, по которым определяются такие размер процента (купона) по Облигациям, в этом случае не требуется.

Место выплаты доходов

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

Выплата купонного (процентного) дохода и погашение осуществляется кредитной организацией - эмитентом через платежного агента, функции которого выполняет:

Полное фирменное наименование: Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»

Сокращенное фирменное наименование: НДЦ

Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, д. 13, стр. 1

Телефон: (495) 956-27-90

Факс: (495) 956-27-92

Адрес страницы в сети Internet: www.ndc.ru

Номер лицензии на осуществление депозитарной деятельности: 177-03431-000100

Дата выдачи: 04.12.2000.

Срок действия: бессрочная лицензия

Лицензирующий орган: Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства для выплаты купонного дохода по Облигациям на счёт Платёжного агента в соответствии с Договором платежного агента.

В дату выплаты доходов по Облигациям Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных получать суммы купонного дохода по Облигациям в пользу владельцев Облигаций, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Исполнение обязательств по Облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода, признается надлежащим в том числе, в случае отчуждения Облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня.

Купонный доход по не размещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Обязательства кредитной организации - эмитента по уплате соответствующего купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Выплата доходов владельцам ценных бумаг производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Если дата выплаты купонного дохода приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Погашение Облигаций производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям

1) Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций, установленной уполномоченным органом кредитной организации - эмитента (Председателем Правления) по результатам проведенного Конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Раскрытие информации происходит в следующие сроки:

в ленте новостей в течение 1 дня с даты утверждения уполномоченным органом кредитной организацией - эмитента процентной ставки по первому купону Облигаций;

на странице в сети Интернет www.factoring.ru - в течение 2 дней с даты утверждения уполномоченным органом кредитной организацией - эмитента процентной ставки по первому купону Облигаций.

Дополнительно Андеррайтер в дату начала размещения публикует сообщение о величине

процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов Биржи.

2) Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций кредитная организация - эмитент может принять решение о том, что ставки всех купонов со второго по шестой устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

В случае если одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций кредитная организация - эмитент приняла решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 10 дней j-го купонного периода (j=1,..,5,), то процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, раскрывается кредитной организацией - эмитентом не позднее, чем за 1 календарный день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты составления Приказа уполномоченного органа кредитной организации – эмитента (Председателя Правления), которым принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru – не позднее 2 дней;

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 10 дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j-тому и последующим купонам).

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу о принятом решении о процентной ставке по первому купону в письменном виде не позднее, чем за 30 минут до ее направления информационному агентству. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, кредитная организация - эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.

3) В случае если одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций, кредитная организация - эмитент не определяет ставку второго и последующих купонов и не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев, информация об определенных кредитной организацией - эмитентом ставках по купонам Облигаций, начиная со второго доводится до потенциальных приобретателей путем раскрытия в форме сообщения о существенных фактах не позднее, чем за 10 календарных дней до даты начала i-го купонного периода по Облигациям и в следующие сроки с даты составления Приказа уполномоченного органа кредитной организации – эмитента (Председателя Правления), которым принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru – не позднее 2 дней.

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 10 дней до даты окончания (i-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i-тому и последующим купонам).

б) Порядок и срок погашения облигаций

Дата начала

1099-й (одна тысяча девяносто девятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.

Дата окончания

Даты начала и окончания погашения Облигаций выпуска совпадают.

При погашении облигаций выплачивается номинальная стоимость и купонный доход за последний купонный период.

Если дата погашения Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за

такую задержку в платеже

Форма погашения облигаций

Погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям (включая срок выплаты каждого купона)

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

Облигации имеют шесть купонов. Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

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

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

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

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

Датой окончания пятого купонного периода является 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1099 (Одна тысяча девяносто девятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Продолжительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого купонных периодов устанавливается равной 182 (ста восьмидесяти двум) дням. Продолжительность шестого купонного периода устанавливается равной 189 (ста восьмидесяти девяти) дням.

Купонный доход по 6-му купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1099 (одна тысяча девяносто девятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой погашения Облигаций является 1099-й (одна тысяча девяносто девятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.

<u>Дата, на которую составляется перечень владельцев для выплаты дохода</u>

Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям выпуска (далее «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода»).

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате купонного дохода по Облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате купонного дохода по Облигациям, не позднее 13 часов 00 минут (Московского времени) дня, предшествующего 2 (Второму) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты доходов по Облигациям.

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

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

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода, который предоставляет кредитной организации - эмитенту и/или Платёжному агенту не позднее чем во 2 (Второй) рабочий день до даты выплаты дохода по Облигациям. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода включает в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О. владельца – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного владельцем получать суммы дохода по Облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного владельцем получать суммы дохода по Облигациям, а именно:

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

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

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

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода, следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы от выплаты дохода по Облигациям или нет:

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

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредставления или несвоевременного представления вышеуказанными лицами НДЦ указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования.

При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства кредитной организации эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии

реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства для выплаты купонного дохода по Облигациям на счёт Платёжного агента в соответствии с Договором платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода, предоставленного Депозитарием, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям.

В дату выплаты доходов по Облигациям Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных получать суммы купонного дохода по Облигациям в пользу владельцев Облигаций, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Исполнение обязательств по Облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода, признается надлежащим в том числе, в случае отчуждения Облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня.

Купонный доход по не размещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Обязательства кредитной организации - эмитента по уплате соответствующего купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Выплата доходов владельцам ценных бумаг производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

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

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке в дату окончания соответствующего купонного периода.

Если дата выплаты купонного дохода приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям кредитной организации – эмитента:

Кредитная организация - эмитент планирует исполнять обязательства по Облигациям настоящего выпуска за счет поступлений от его основного вида деятельности – оказания факториноговых услуг.

Прогноз кредитной организации - эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций:

Кредитная организация - эмитент прогнозирует наличие указанных источников в необходимом объеме на весь период обращения Облигаций.

Дата составления списка владельцев облигаций для исполнения по ним

Выплата процентов (купона): Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям выпуска.

Погашение: Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня

НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты погашения Облигаций

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

В случае непредставления (несвоевременного предоставления) депозитарию, осуществляющему централизованное хранение информации, необходимой для исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем облигаций на дату предъявления требования.

в) Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

В случае если Облигации будут включены в котировальный список «В» Закрытого акционерного общества «Фондовая Биржа «ММВБ», владелец Облигаций приобретет право предъявить Облигации к досрочному погашению в случае делистинга Облигаций на всех фондовых биржах, включивших Облигации в котировальные списки.

Также предусмотрена возможность досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

1. Предусмотрено досрочное погашение по требованию владельцев.

В случае если Облигации будут включены в котировальный список «В» Закрытого акционерного общества «Фондовая Биржа «ММВБ», владелец Облигаций приобретет право предъявить Облигации к досрочному погашению в случае делистинга Облигаций на всех фондовых биржах, включивших Облигации в котировальные списки.

2. Предусмотрена возможность досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

<u>Досрочное погашение по требованию владельцев</u>

В случае если Облигации будут включены в котировальный список «В» Закрытого акционерного общества «Фондовая Биржа «ММВБ», владелец Облигаций приобретет право предъявить Облигации к досрочному погашению в случае делистинга Облигаций на всех фондовых биржах, включивших Облигации в котировальные списки.

Дата досрочного погашения - Облигации досрочно погашаются по требованию их владельцев в дату, наступающую через 25 рабочих дней с момента получения кредитной организацией - эмитентом соответствующего уведомления организатора торговли на рынке ценных бумаг о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации кредитной организации - эмитента не входят в котировальные списки других (отличных от ЗАО «ФБ ММВБ») организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

Заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций, должны быть направлены кредитной организации - эмитенту в течение 15 рабочих дней, с момента раскрытия информации о досрочном погашении в ленте новостей. Рассматриваются требования лиц, являющихся владельцами облигаций на дату направления указанного требования, что подтверждается выпиской со счета депо владельца Облигаций в НДЦ.

<u>Досрочное погашение облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента</u>

Возможность или невозможность досрочного погашения Облигаций в течение периода их обращения по усмотрению кредитной организации - эмитента определяется решением Кредитной организации - эмитента одновременно с определением даты начала размещения Облигаций.

При этом, в случае если кредитной организацией - эмитентом принято решение о возможности досрочного погашения облигаций по его усмотрению, кредитная организация - эмитент в таком решении определяет порядковый номер купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента.

За 20 рабочих дней до даты окончания купонного периода, в дату окончания которого решением кредитной организации - эмитента определена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, Кредитная организация - эмитент может принять решение о досрочном погашении Облигаций в дату окончания данного купонного

периода.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении облигаций

Досрочное погашение по требованию владельцев

Сообщение о получении кредитной организацией - эмитентом от организатора торговли уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации кредитной организации - эмитента не входят в котировальные списки других организаторов торговли на рынке ценных бумаг, и об условиях досрочного погашения Облигаций (в том числе о стоимости (порядке определения стоимости) досрочного погашения) кредитная организация - эмитент публикует в следующие сроки с даты получения кредитной организацией - эмитентом от организатора торговли уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней.

Также кредитная организация - эмитент обязана направить в НДЦ уведомление о том, что организатор торговли прислал ей уведомлении о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации кредитной организации - эмитента не входят в котировальные списки других организаторов торговли на рынке ценных бумаг, о том, что кредитная организация - эмитент принимает Требования о досрочном погашении Облигаций и о дате досрочного погашения Облигаций.

Сообщение об итогах досрочного погашения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, (включая сроки исполнения обязательства по досрочному погашению, количество досрочно погашенных Облигаций) публикуется кредитной организации - эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в следующие сроки с даты исполнения кредитной организацией - эмитентом своих обязательств по досрочному погашению Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней.

Досрочное погашение облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента

В случае принятия кредитной организации - эмитентом решения о невозможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, кредитная организация - эмитент публикует информация о невозможности досрочного погашения Облигаций в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня с даты принятия решения о невозможности досрочного погашения Облигаций и не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней с даты принятия решения о невозможности досрочного погашения Облигаций и не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций;
- в газете «Санкт-Петербургские ведомости» - не позднее 10 дней с даты принятия решения о невозможности досрочного погашения Облигаций и не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций.

Данное сообщение должно включать указание на то, что досрочное погашение по усмотрению кредитной организации – эмитента не предусмотрено.

В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, кредитная организация - эмитент в таком решении определяет порядковый номер купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента.

Информацию о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, кредитная организация - эмитент публикует в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня с даты принятия решения о возможности досрочного погашения Облигаций и не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней с даты принятия решения о возможности досрочного погашения Облигаций и не позднее дня, предшествующего дате начала

размещения Облигаций;
- в газете «Санкт-Петербургские ведомости» - не позднее 10 дней с даты принятия решения о возможности досрочного погашения Облигаций и не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций.

Данное сообщение среди прочих сведений в случае принятия решения о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента должно включать в себя также порядок принятия кредитной организацией - эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций в дату окончания купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента; срок и порядок раскрытия информации о принятии решения о досрочном погашении Облигаций; номер купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента.

В случае, если за 20 рабочих дней до даты окончания купонного периода, в дату которого решением кредитной организации - эмитента определена возможность досрочного погашения Облигаций, кредитная организация - эмитент не примет решения о досрочном погашении Облигаций, то кредитная организация - эмитента публикует информацию об отсутствии такой возможности не позднее, чем за 14 дней до даты окончания купонного периода, в дату окончания которого могло бы быть осуществлено такое досрочное погашение:
- в ленте новостей - не позднее 1 дня с даты принятия решения об отсутствии досрочного погашения Облигаций;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней с даты принятия решения об отсутствии досрочного погашения Облигаций;
- в газете «Санкт-Петербургские ведомости» - не позднее 10 дней с даты принятия решения об отсутствии досрочного погашения Облигаций.

Уведомление о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о досрочном погашении облигаций кредитная организация - эмитент публикует в следующие сроки:
- в ленте новостей - не позднее 1 дня с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней с даты принятия решения о досрочном погашения Облигаций;
- в газете «Санкт-Петербургские ведомости» - не позднее 10 дней с даты принятия решения о досрочном погашения Облигаций.

Данное уведомление среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, срок и порядок осуществления кредитной организации - эмитентом досрочного погашения Облигаций.

Раскрытие информации о досрочном погашении Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента должно быть осуществлено не позднее, чем за 14 дней до дня осуществления такого досрочного погашения.

Также кредитная организация - эмитент не позднее чем за 14 дней до даты окончания купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, обязана направить в НДЦ и на Биржу уведомление о том, что кредитная организация - эмитент приняла решение о досрочном погашении облигаций выпуска в дату окончания данного купонного периода.

4) Сообщение об итогах досрочного погашения облигаций кредитной организацией - эмитентом, (включая сроки исполнения обязательства по досрочному погашению, количество досрочно погашенных Облигаций) публикуется кредитной организации - эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в следующие сроки с даты исполнения кредитной организацией - эмитентом своих обязательств по досрочному погашению Облигаций:
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней.

Обязанность по раскрытию информации о досрочном погашении облигаций не возложена на иное юридическое лицо

Иные условия досрочного погашения облигаций

Досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев и по усмотрению кредитной организации – эмитента производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на Дату досрочного погашения Облигаций.

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

Порядок определения накопленного купонного дохода по Облигациям:

НКД = Cj * Nom * (T - T(j -1))/ 365/ 100%,

где

j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3...6;

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C j - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;

T(j -1) - дата окончания (j-1)-того купонного периода (для случая первого купонного периода T (j-1) – это дата начала размещения Облигаций);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j –купонного периода.

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

Досрочное погашение по требованию владельцев

В случае если Облигации будут включены в котировальный список «В» Закрытого акционерного общества «Фондовая Биржа «ММВБ», владелец Облигаций приобретет право предъявить Облигации к досрочному погашению в случае делистинга Облигаций на всех фондовых биржах, включивших Облигации в котировальные списки.

Дата досрочного погашения - Облигации досрочно погашаются по требованию их владельцев в дату, наступающую через 25 рабочих дней с момента получения кредитной организацией - эмитентом соответствующего уведомления организатора торговли на рынке ценных бумаг о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации кредитной организации - эмитента не входят в котировальные списки других (отличных от ЗАО «ФБ ММВБ») организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

Требование о досрочном погашении Облигаций, должно быть направлено кредитной организации - эмитенту в течение 15 рабочих дней, с момента раскрытия информации о досрочном погашении на ленте новостей. Рассматриваются требования лиц, являющихся владельцами облигаций на дату направления указанного требования, что подтверждается выпиской со счета депо владельца Облигаций в НДЦ.

Требование предъявляется кредитной организации - эмитенту по месту нахождения кредитной организации - эмитента с 9 до 18 часов в любой рабочий день с даты, с которой у владельца Облигаций возникло право требовать досрочного погашения Облигаций или направляется по почтовому адресу кредитной организации - эмитента.

В течение 7 рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов, кредитная организация - эмитент осуществляет их проверку и в случае, если они удовлетворяют требованиям кредитной организации - эмитента, содержащимся в Решении о выпуске и Проспекте ценных бумаг, в отношении таких документов по форме и содержанию, переводит необходимые денежные средства (причитающиеся владельцу Облигаций) на счет Платежного агента и предоставляет Платежному агенту уведомление, содержащее данные указанные в Требованиях о досрочном погашении Облигаций, необходимые для проведения платежа Платежным агентом в пользу владельца Облигаций. К уведомлению кредитная организация - эмитент прикладывает копии отчетов НДЦ об операциях по счетам депо владельцев (номинальных держателей) Облигаций о переводе Облигаций в разделы счетов депо, предназначенные для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению.

Досрочное погашение Облигаций производится платежным агентом по поручению и за счет

кредитной организации - эмитента (далее - «Платежный агент»), функции которого выполняет:

Полное фирменное наименование: Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»

Сокращенное фирменное наименование: НДЦ

Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

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

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату досрочного погашения Облигаций.

Выплата номинальной стоимости Облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.

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

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

Затем депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ, уполномоченный владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций представляет кредитной организации - эмитенту письменное Требование о досрочном погашении Облигаций с приложением следующих документов:

– копии отчета НДЦ об операциях по счету депо владельца (номинального держателя) Облигации о переводе Облигаций в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению;

– документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование от имени владельца Облигации (в случае предъявления требования представителем владельца Облигации).

Требование должно содержать наименование события, давшее право владельцу Облигаций на досрочное погашение, а также:

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

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

г) наименование и реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:

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

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

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

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

з) код ОКПО;

и) код ОКВЭД;
к) БИК (для кредитных организаций).

Нерезиденты и физические лица обязаны указать в Требовании следующую информацию:
– полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
– полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
– место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
– реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
– идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
– налоговый статус владельца Облигаций;
– в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
– индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии
– в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
– вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
– ИНН владельца Облигаций (при его наличии);
– число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Требование, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Кредитная организация - эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций по отношению к лицам:
– не представившим в указанный срок свои заявления;
– представившим заявление, не соответствующее установленным требованиям.

В случае если форма или содержание представленных владельцем Облигаций документов не соответствует требованиям, установленным Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг, а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить требование, кредитная организация - эмитент обязана направить владельцу Облигаций уведомление о причинах их непринятия не позднее 7 рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов. Получение указанного уведомления не лишает владельца Облигаций права, обратиться с требованиями о досрочном погашении Облигаций повторно.

В случае, если предъявленное кредитной организации - эмитенту требование о досрочном погашении и/или необходимые документы не соответствуют условиям Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг, кредитная организация - эмитент направляет в НДЦ информацию об отказе в удовлетворении Требования о досрочном погашении (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца – физического лица, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

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

Платежный агент в Дату досрочного погашения, при условии поступления денежных средств от кредитной организации - эмитента и данных, необходимых для осуществления соответствующего платежа в пользу владельца Облигаций, переводит денежные средства в пользу владельца Облигаций, согласно указанным реквизитам. Не позднее рабочего дня, следующего за датой выплаты денежных средств лицам, указанным в поручении кредитной организации - эмитента, Платежный агент сообщает об осуществленном переводе кредитной организации - эмитенту.

После исполнения обязательств кредитной организации - эмитента по досрочному погашению, НДЦ производит списание погашенных Облигаций с соответствующего раздела счета депо депонента, предназначенного для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, на раздел эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента, предназначенный для учета погашенных Облигаций в порядке, определенном НДЦ.

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

Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента в соответствии с Договором платежного агента.

На основании уведомления, полученного от кредитной организации - эмитента, Платёжный

агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Облигациям.

В дату досрочного погашения Облигаций Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

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

Обязательства кредитной организации - эмитента по уплате сумм погашения по Облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Кредитная организация – эмитент обязуется досрочно погасить все облигации, заявления на досрочное погашение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок и в соответствии с Требованиям, установленным в данном пункте.

Досрочное погашение облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента

Досрочное погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Досрочное погашение Облигаций производится платежным агентом по поручению и за счет кредитной организации - эмитента (далее - «Платежный агент»), функции которого выполняет:

Полное наименование: Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное фирменное наименование: НДЦ
Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

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

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом выплачивается купонный доход по купонному периоду, в дату выплаты которого осуществляется досрочное погашение Облигаций выпуска.

Выплата номинальной стоимости и купонного дохода Облигаций при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты досрочного погашения Облигаций (далее «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты досрочного погашения»).

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате суммы досрочного погашения по Облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы досрочного погашения по Облигациям, не позднее 13 часов 00 минут (московского времени) дня, предшествующего 2 (второму) рабочему дню до даты досрочного погашения Облигаций, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты досрочного погашения.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты досрочного погашения Облигаций.

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

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем Облигаций или номинальный держатель Облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы досрочного погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы

досрочного погашения по Облигациям, подразумевается владелец Облигаций.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты досрочного погашения, который предоставляет кредитной организации - эмитенту и/или Платёжному агенту не позднее чем во 2 (второй) рабочий день до даты досрочного погашения Облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты досрочного погашения включает в себя следующие данные:

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

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного владельцем получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного владельцем получать суммы досрочного погашения по Облигациям, а именно:

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

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

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

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм досрочного погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы досрочного погашения по Облигациям или нет:

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

– индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

– вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
– число, месяц и год рождения владельца;
– место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
– налоговый статус владельца;
– номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
– ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредставления или несвоевременного представления вышеуказанными лицами НДЦ указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства кредитной организации - эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента в соответствии с Договором платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты

досрочного погашения Облигаций, предоставленного Депозитарием, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Облигациям.

В дату досрочного погашения Облигаций Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Облигациям в пользу владельцев Облигаций, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

Исполнение обязательств по Облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты досрочного погашения, признается надлежащим в том числе, в случае отчуждения Облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня.

Обязательства кредитной организации - эмитента по уплате сумм досрочного погашения по Облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Срок, в течение которого Облигации могут быть досрочно погашены кредитной организацией – эмитентом:

В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента Облигации будут досрочно погашены в дату окончания определенного купонного периода.

Дата начала досрочного погашения:

Дата окончания купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Дата окончания досрочного погашения:

Даты начала и окончания досрочного погашения Облигаций выпуска совпадают.

Описание уведомления о досрочном погашении облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

УВЕДОМЛЕНИЕ
о досрочном погашении Облигаций по усмотрению эмитента

г. Москва «____»_____200__ года

В соответствии с настоящим Уведомлением Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) (далее – «Эмитент») обязуется досрочно погасить неконвертируемые процентные документарные облигации Эмитента на предъявителя серии 03 с обеспечением с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента и по требованию владельцев облигаций серии 03 государственный регистрационный номер выпуска _____, дата государственной регистрации «__» _____ 200_ года в количестве 2 000 000 (два миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая (далее– «Облигации»), общей номинальной стоимостью 2 000 000 000 (два миллиарда) рублей, (дата начала досрочного погашения и дата окончания досрочного погашения совпадают) по цене в размере 100% от номинальной стоимости Облигаций - 1000 (одна тысяча) рублей, в денежной форме в рублях Российской Федерации в безналичном порядке, при этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на дату досрочного погашения Облигаций.

Дата досрочного погашения: «___» _____ 200_ года

Порядок досрочного погашения: Досрочное погашение Облигаций производится платежным агентом (далее - «Платежный агент») по поручению и за счет Эмитента, функции которого выполняет:

Полное наименование: Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»

Сокращенное фирменное наименование: НДЦ

Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

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

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом выплачивается купонный доход по ___-му купонному периоду, где __- порядковый номер купонного периода в дату выплаты которого осуществляется досрочное погашение Облигаций выпуска.

Выплата номинальной стоимости и купонного дохода по Облигациям при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня Некоммерческого партнерства «Национальный депозитарный центр» (депозитария, осуществляющего обязательное централизованные хранение Облигаций) (далее – «НДЦ»), предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты досрочного погашения Облигаций (далее «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты досрочного погашения»).

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате суммы досрочного погашения по Облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы досрочного погашения по Облигациям, не позднее 13 часов 00 минут (Московского времени) дня, предшествующего 2 (второму) рабочему дню до даты досрочного погашения Облигаций, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты досрочного погашения.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты досрочного погашения Облигаций.

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

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

Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента в соответствии с Договором платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты досрочного погашения Облигаций, предоставленного Депозитарием, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Облигациям.

В дату досрочного погашения Облигаций Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Облигациям в пользу владельцев Облигаций, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Исполнение обязательств по Облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты досрочного погашения, признается надлежащим в том числе, в случае отчуждения Облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня.

Обязательства Эмитента по уплате сумм досрочного погашения по Облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Председатель Правления Банка НФК (ЗАО) _____

Порядок предъявления требований к поручителю в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по досрочному погашению облигаций предусмотрен в Оферте о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска

облигаций (п. 10.6.2.4. настоящего Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. з) Проспекта ценных бумаг).

г) Порядок и условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом с возможностью их последующего обращения

Предусматривается возможность приобретения кредитной организации - эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) и по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения. Приобретение кредитной организацией - эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг. Кредитная организация - эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе на основании публичных безотзывных оферт кредитной организации - эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций

Цена Приобретения Облигаций (при приобретению облигаций по требованию владельцев) определяется как 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. При этом владельцу облигаций дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату Приобретения Облигаций.

В случае приобретения облигаций по соглашению с их владельцами Цена (или порядок ее определения) устанавливаются кредитной организацией - эмитентом в дату принятия решения о таком приобретении.

Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций

Кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в течение последних 10 (десяти) календарных дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется кредитной организацией - эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг (далее - «Период предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом»). Владельцы Облигаций имеют право требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в случаях, описанных в п. 13. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Для целей настоящего пункта вводятся следующие обозначения:

(i-1) - номер купонного периода, в котором владельцы имеют право требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций.

i - номер купонного периода, в котором процентная ставка купона устанавливается кредитной организацией - эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг.

Агент – Участник торгов, уполномоченный кредитной организацией - эмитентом на приобретение Облигаций.

Порядок и условия приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

1) Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае, если владелец Облигаций не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Облигаций кредитной организации - эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется «Держатель» или «Держатель Облигаций» .

2) В течение Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом Держатель Облигаций должен передать агенту кредитной организации - эмитента, которым является Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал», 119048, Россия, г. Москва, ул. Ефремова, д.8, тел. (495) 723-78-62, письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее - «Уведомление»). Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Держателя Облигаций. Удовлетворению подлежат только те Уведомления, которые были надлежащим образом оформлены и фактически получены агентом кредитной организации - эмитента в течение Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом. Независимо от даты отправления Уведомления, полученные агентом кредитной организации - эмитента по окончании Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом, удовлетворению не подлежат.

Уведомление должно быть составлено на фирменном бланке Держателя по следующей форме:

«Настоящим _____ (полное наименование Держателя Облигаций) сообщает о намерении продать Банку «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) (далее – «Эмитент») неконвертируемые процентные документарные облигации Эмитента на предъявителя серии 03 с обеспечением с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента и по требованию владельцев облигаций серии 03, государственный регистрационный номер выпуска _____, дата государственной регистрации «___»_____ 200__ года, принадлежащие _____ (полное наименование владельца Облигаций) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг.

_____

Полное наименование Держателя:

_____

Количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

_____

Подпись, Печать Держателя.»

3) После передачи Уведомления Держатель Облигаций подает адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в Систему торгов Биржи в соответствии с Правили Биржи и другими нормативными документами, регулирующими проведение торгов по ценным бумагам на Бирже (далее - «Правила торговли»), адресованную агенту кредитной организации - эмитента (ООО «УРАЛСИБ Кэпитал»), являющемуся Участником торгов Биржи, с указанием Цены Приобретения Облигаций (как определено ниже), и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть выставлена Держателем в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом.

Дата Приобретения Облигаций определяется как 5-й (пятый) рабочий день с даты начала i-го купонного периода по Облигациям; Цена Приобретения Облигаций определяется как 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату Приобретения Облигаций;

4) Сделки по приобретению кредитной организацией - эмитентом Облигаций у Держателей Облигаций совершаются на Бирже в соответствии с Правилами торговли.

Кредитная организация - эмитент обязуется в срок с 15 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом подать через агента встречные адресные заявки к заявкам Держателей Облигаций, от которых кредитная организация - эмитент (агент Эмитента) получил Уведомления, поданным в соответствии с п.10.5.2.2. Решения о выпуске ценных бумаг и находящимся в Системе торгов Биржи к моменту заключения сделки.

В случае приобретения кредитной организацией - эмитентом облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо кредитной организации - эмитента в НДЦ.

В последующем приобретенные кредитной организацией - эмитентом Облигации могут быть

вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения кредитной организацией - эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Срок подачи заявлений на приобретение не должен наступать ранее даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг.

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

Срок приобретения облигаций или порядок его определения:

В случаях, когда приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитентом осуществляется по требованию владельцев Облигаций, Дата Приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом определяется в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг.

Случай отсутствия права у владельцев Облигаций требовать их приобретения:

Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций кредитная организация - эмитент может принять решение о том, что ставки всех купонов со второго по шестой устанавливаются равными процентной ставке по первому купону. В таком случае у владельцев Облигаций не возникает право приобретения Облигаций в течение последних 10 (десяти) календарных дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется кредитной организацией - эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг (поскольку все размеры купона будут определены до государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг).

Случаи наличия права у владельцев Облигаций требовать их приобретения:

А) Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций кредитная организация - эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 10 дней j-го купонного периода (j=1,..,5). В случае если такое решение принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

Б) В случае если одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций, кредитная организация - эмитент не определяет ставку второго и последующих купонов и не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев, процентная ставка по второму купону определяется кредитной организацией - эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в Дату установления 2-го купона, которая наступает не позднее, чем за 14 календарных дней до даты выплаты 1-го купона. Кредитная организация - эмитент имеет право определить в Дату установления 2-го купона ставки любого количества следующих за 2-м купоном неопределенных купонов.

В данном случае кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций по цене, равной 100 (сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения, в течение последних 10 дней 1-го купонного периода.

В) Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен кредитной организацией - эмитентом до даты начала размещения Облигаций (i=(j+1),..,6), определяется кредитной организацией - эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в Дату установления i-го купона, которая наступает не позднее, чем за 14 календарных дней до даты выплаты (i-1)-го купона. Кредитная организация - эмитент имеет право определить в Дату установления i-го купона ставки любого количества следующих за i-м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Ставка по второму и последующим купонам не может быть определена кредитной организацией - эмитентом в размере менее 0,1% годовых.

В случае, если после объявления ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигации останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i-го и других определяемых купонов по Облигациям кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций

требовать в течение последних 10 дней k-го купонного периода (при этом k - номер последнего из определяемых купонов) (в случае если кредитной организацией - эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, i=k) от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций по цене, равной 100 (сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения.

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

Решением о выпуске ценных бумаг предусматривается возможность приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения. Кредитная организация - эмитент имеет право приобретать собственные Облигации путем заключения договоров купли-продажи Облигаций в соответствии с законодательством РФ, в том числе на основании публичных безотзывных оферт кредитной организации - эмитента, публикуемых в средствах массовой информации. Решение о приобретении Облигаций, в том числе на основании публичных безотзывных оферт, принимается уполномоченным органом кредитной организации – эмитента (Советом директоров). При принятии указанного решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента (Советом директоров) должны быть установлены условия, порядок и сроки приобретения Облигаций, которые будут опубликованы в газете «Санкт-Петербургские ведомости», в ленте новостей и на странице в сети Интернет www.factoring.ru. При этом срок приобретения Облигаций не может наступить ранее даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг.

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

Приобретение Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения по предложению кредитной организации - эмитента осуществляется в следующем порядке:

а) Решение о приобретении Облигаций принимается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента (Советом директоров) с учетом положений Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

б) В соответствии со сроками, условиями и порядком приобретения Облигаций, опубликованными в газете «Санкт-Петербургские ведомости», в ленте новостей и на странице в сети Интернет www.factoring.ru, кредитная организация - эмитент приобретает Облигации у владельцев Облигаций путем совершения сделок купли-продажи с использованием расчетной и торговой систем Биржи. Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов Биржи и желающий продать Облигации кредитной организации - эмитенту, действует самостоятельно. В случае, если владелец Облигаций не является Участником торгов Биржи, он может заключить соответствующий договор с любым Участником торгов Биржи, и дать ему поручение на продажу Облигаций кредитной организации - эмитенту.

Держатель Облигаций в срок, указанный в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций, должен передать агенту кредитной организации - эмитента Уведомление о намерении продать кредитной организации - эмитенту определенное количество Облигаций на изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях. Указанное Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Держателя Облигаций и содержать информацию о полном наименовании Держателя, серии и количестве Облигаций предлагаемых к продаже, адресе Держателя для направления корреспонденции, контактном телефоне и факсе.

Уведомление считается полученным агентом с даты вручения адресату, при условии соответствия Уведомления всем требованиям, установленным сообщением о приобретении Облигаций. Кредитная организация - эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению к лицам:

- не представившим в указанный срок свои Уведомления;
- представившим Уведомление, не соответствующее установленным требованиям.

в) С 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в соответствующую дату приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций, указанную в сообщении, Держатель, ранее передавший Уведомление агенту, подает адресную заявку (далее - «Заявка») на продажу определенного количества Облигаций в Систему торгов Биржи в соответствии с Правилами торговли, адресованную агенту кредитной организации - эмитента, с указанием цены Облигации, определенной в сообщении о приобретении Облигаций и кодом расчетов Т0. Количество Облигаций в Заявке должно совпадать с количеством Облигаций, указанных в Уведомлении. Количество Облигаций, находящееся на счете депо Держателя в Некоммерческом партнерстве «Национальный депозитарный центр» по состоянию на момент подачи заявки агенту кредитной организации - эмитента, не может быть меньше количества Облигаций, указанного в Уведомлении. Достаточным свидетельством выставления Держателем Заявки на продажу Облигаций признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего Приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам на Бирже, заверенная подписью уполномоченного лица Биржи.

Кредитная организация - эмитент обязуется в срок с 15 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в соответствующую дату приобретения Облигаций, указанную в сообщении о приобретении Облигаций, подать через своего агента встречные адресные заявки к Заявкам, поданным в соответствии с условиями, опубликованными в сообщении о приобретении Облигаций и находящимся в Системе торгов к моменту подачи встречных заявок.

В случае приобретения кредитной организацией - эмитентом облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо кредитной организации - эмитента в НДЦ.

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

ОФЕРТА
о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами

г. Москва «____»_____200_ года

В соответствии с настоящей Офертой Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) (далее – «Эмитент») обязуется приобрести неконвертируемые процентные документарные облигации Эмитента на предъявителя серии 03 с обеспечением с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента и по требованию владельцев облигаций серии 03, государственный регистрационный номер выпуска _____, дата государственной регистрации «__» _____ 200_ года, в количестве _____ (_____) штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая (далее именуемые – «Облигации»), общей номинальной стоимостью _____ (_____) рублей, «__» _____ 200_ года (дата начала приобретения и дата окончания приобретения совпадают) по цене приобретения в размере ____% от номинальной стоимости Облигаций - _____ (_____) рублей, в денежной форме в рублях Российской Федерации в безналичном порядке, при этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на дату приобретения Облигаций.

Срок, в течение которого держатель Облигации может передать агенту Эмитента письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в настоящем решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях: «__» _____ 200_ года - «__» _____ 200_ года.

Приобретение Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения осуществляется в следующем порядке:

Эмитент приобретает Облигации у владельцев Облигаций путем совершения сделок купли-продажи с использованием системы торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее - Биржа). Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов Биржи и желающий продать Облигации Эмитенту, действует самостоятельно. В случае если владелец Облигаций не является Участником торгов Биржи, он может заключить соответствующий договор с любым Участником торгов Биржи, и дать ему поручение на продажу Облигаций Эмитенту.

Держателем Облигаций для целей настоящей Оферты считается Участник торгов Биржи,

который удовлетворяет одному из двух изложенных ниже требований:

- является владельцем Облигаций и желает акцептовать данную Оферту;
- является агентом владельца Облигаций, желающего акцептовать данную Оферту.

Держатель Облигаций с 9 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени любого рабочего дня начиная с «___» _____ 200__ года до «___» _____ 200__ года включительно должен передать агенту Эмитента Уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций. Указанное Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Держателя Облигаций и содержать информацию о полном наименовании Держателя, серии и количестве Облигаций предлагаемых к продаже, адресе Держателя для направления корреспонденции, контактном телефоне и факсе.

Уведомление считается полученным агентом с даты вручения адресату, при условии соответствия Уведомления всем установленным требованиям. Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению к лицам:

- не представившим в указанный срок свои Уведомления;
- представившим Уведомление, не соответствующее установленным требованиям.

Уведомление должно быть составлено на фирменном бланке Держателя с указанием адреса Держателя для направления корреспонденции, контактного телефона и факса по следующей форме:

«Настоящим _____ (полное наименование Держателя Облигаций) сообщает о намерении продать Банку НФК (ЗАО) неконвертируемые процентные документарные облигации Банка НФК (ЗАО) на предъявителя серии 03 с обеспечением с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента и по требованию владельцев облигаций серии 03, государственный регистрационный номер выпуска _____, дата государственной регистрации «__» _____ 200_ года, принадлежащие _____ (полное наименование владельца Облигаций) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг.

_____

Полное наименование Держателя:

_____

Адрес Держателя для направления корреспонденции:

_____

Контактный телефон и факс:

_____

Количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

_____

Подпись, Печать Держателя.»

С 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в соответствующую дату приобретения Эмитентом Облигаций, Держатель, ранее передавший Уведомление агенту, подает адресную заявку (далее - «Заявка») на продажу определенного количества Облигаций в Систему торгов Биржи в соответствии с Правилами торгов, адресованную агенту Эмитента, с указанием цены Облигации и кодом расчетов Т0. Количество Облигаций в Заявке должно совпадать с количеством Облигаций, указанных в Уведомлении. Количество Облигаций, находящееся на счете депо Держателя в Некоммерческом партнерстве «Национальный депозитарный центр» (депозитарий, осуществляющий обязательное централизованные хранение Облигаций) по состоянию на момент подачи заявки агенту Эмитента, не может быть меньше количества Облигаций, указанного в Уведомлении. Достаточным свидетельством выставления Держателем Заявки на продажу Облигаций признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего Приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам на Бирже, заверенная подписью уполномоченного лица Биржи.

Эмитент обязуется в срок с 15 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в соответствующую дату приобретения Облигаций подать через своего агента встречные адресные заявки к Заявкам, поданным в соответствии с указанными выше условиями и находящимся в

Системе торгов к моменту подачи встречных заявок.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых облигаций.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в Некоммерческом партнерстве «Национальный депозитарный центр».

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

Наименование агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его место нахождения, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

В течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом Держатель Облигаций должен передать агенту Эмитента, которым является Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал», 119048 г. Москва, ул. Ефремова, 8, тел. (495) 723-78-62 письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций.

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал»

Наименование на английском языке: «URALSIB Capital» Limited Liability Company

Сокращенное фирменное наименование: ООО «УРАЛСИБ Кэпитал»

Место нахождения: 119048 г. Москва, ул. Ефремова, 8

Почтовый адрес: 119048 г. Москва, ул. Ефремова, 8

Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: № 177-04926-100000

Дата выдачи: 28 марта 2001г.

Срок действия: без ограничения срока действия

Лицензирующий орган: Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России).

Председатель Правления Банка НФК (ЗАО) _____ /_____/

Срок приобретения облигаций или порядок его определения:

В случае принятия решения кредитной организацией - эмитентом о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами в соответствии с п. 10.5.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг, в том числе на основании публичных безотзывных оферт кредитной организации - эмитента, публикуемых в средствах массовой информации, сроки и другие условия приобретения Облигаций устанавливаются кредитной организацией - эмитентом и публикуются в газете «Санкт-Петербургские ведомости», в ленте новостей и на странице в сети Интернет www.factoring.ru.

Порядок раскрытия информации о приобретении облигаций

Порядок раскрытия информации о приобретении облигаций по требованию владельцев

Порядок раскрытия информации о процентных ставках по купонам и приобретению облигаций по требованию их владельцев, в случае если такое решение принимается до даты начала размещения Облигаций:

Информация об определяемых кредитной организацией – эмитентом ставках купона до размещения Облигаций, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, раскрывается кредитной организацией - эмитентом не позднее, чем за 1 календарный день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты составления Приказа уполномоченного органа кредитной организации – эмитента (Председателя Правления), которым принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок)

по купону(ам):
- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней.

Порядок раскрытия информации о процентных ставках по купонам и приобретению облигаций по требованию их владельцев, в случае если одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций, кредитная организация - эмитент не определяет ставку второго и последующих купонов и не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев:

Информация об определенных кредитной организацией - эмитентом ставках по купонам Облигаций, начиная со второго, и о возможности приобретения по требованию их владельцев в течение последних 10 дней купонного периода, предшествующего купонному периоду (ставка по которому определяется кредитной организацией - эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг), доводится до потенциальных приобретателей путем раскрытия в форме сообщения о существенных фактах не позднее, чем за 10 календарных дней до даты начала i-го купонного периода по Облигациям и в следующие сроки с даты составления Приказа уполномоченного органа кредитной организации – эмитента (Председателя Правления), которым принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):
- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней;

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

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств по приобретению Облигаций (в том числе о количестве приобретенных облигаций) порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг:
- в ленте новостей - не позднее 1 дня с даты окончания установленного срока приобретения Облигаций;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней с даты окончания установленного срока приобретения Облигаций;

<u>Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации о приобретении облигаций по соглашению с владельцами</u>

Раскрытие информации об условиях приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с их владельцами должно быть осуществлено не позднее, чем за 7 дней до начала срока принятия предложения о приобретении облигаций.

В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами), в том числе на основании публичных безотзывных оферт, сообщение о соответствующем решении раскрывается кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации – эмитента (Совета директоров), на котором кредитной организацией - эмитентом принято решение о приобретении Облигаций, но не позднее 14 дней до даты начала приобретения Облигаций:
- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru – не позднее 2 дней;
- в газете «Санкт-Петербургские ведомости» - не позднее 5 дней.

Данное сообщение включает в себя следующую информацию:
- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого держатель Облигации может передать агенту кредитной организации - эмитента письменное уведомление о намерении продать кредитной организации - эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о

приобретении Облигаций условиях;
- дату начала приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты;
- наименование агента, уполномоченного кредитной организацией - эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его место нахождения, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Публикация кредитной организацией - эмитентом информации о приобретении Облигаций в газете «Санкт-Петербургские ведомости» и на странице в сети Интернет www.factoring.ru осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств по приобретению Облигаций (в том числе о количестве приобретенных облигаций) в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг:
- в ленте новостей - не позднее 1 дня с даты окончания установленного срока приобретения Облигаций;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней с даты окончания установленного срока приобретения Облигаций.

В случае если на момент наступления события, о котором кредитная организация - эмитент должна раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

Раскрытие информации о приобретении облигаций не поручено кредитной организацией - эмитентом иному юридическому лицу.

Иные условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом

Решение о приобретении Облигаций, в том числе на основании публичных безотзывных оферт, принимается уполномоченным органом кредитной организацией - эмитента – Советом директоров. Заседание Совета директоров проводится в соответствии с действующим законодательством, а также внутренними документами кредитной организацией - эмитента.

В случае принятия решения о приобретении облигаций по требованию владельцев (п. 10.5.2.2.) такое Решение принимается Советом директоров кредитной организации - эмитента одновременно с определением процентной ставки купона, размер которого определяется кредитной организацией - эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг). Порядок определения процентной ставки по купонам указан в п. 13.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Приобретение облигаций по соглашению с владельцами

При принятии решения о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Советом директоров кредитной организации – эмитента должны быть установлены условия, порядок и сроки приобретения Облигаций, которые будут опубликованы в газете «Санкт-Петербургские ведомости», в ленте новостей и на странице кредитной организации – эмитента в сети Интернет по адресу http://www.factoring.ru. Решение о приобретении Облигаций принимается уполномоченным органом кредитной организации – эмитента (Советом директоров) с учетом положений Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

Раскрытие информации об условиях приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с их владельцами должно быть осуществлено не позднее чем за 7 дней до

начала срока принятия предложения о приобретении облигаций. Порядок раскрытия такой информации указан в п. 10.5.2.3.

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

Приобретение облигаций кредитной организацией - эмитентом допускается только после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска (или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг) и полной оплаты облигаций

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

д) Сведения о платежных агентах по облигациям:

Полное фирменное наименование	Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"
Сокращенное наименование	НДЦ
Место нахождения	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер и дата лицензии, на основании которой лицо может осуществлять функции платежного агента	Номер лицензии на осуществление депозитарной деятельности: 177-03431-000100 Дата выдачи: 04.12.2000. Срок действия: бессрочная лицензия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ России
Функции платежного агента	От имени и за счет кредитной организации - эмитента осуществлять перечисление денежных средств лицам, указанным в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода/погашения/досрочного погашения, в размере, в сроки и в порядке, установленными Решением о выпуске ценных бумаг, договором, заключенным между кредитной организации - эмитентом и Платежным агентом. При этом денежные средства кредитной организации - эмитента, предназначенные для проведения Платежным агентом погашения/досрочного погашения облигаций или выплаты купонного дохода по Облигациям, должны быть предварительно перечислены кредитной организацией - эмитентом по указанным Платежным агентом реквизитам банковского счета в порядке и в сроки, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом. Предоставлять депонентам Депозитария, а также всем заинтересованным лицам, информацию о сроках и условиях выплаты купонного дохода по Облигациям и/или погашения Облигаций путем размещения указанной информации на официальном WEB-сайте Депозитария по адресу: www.ndc.ru. Соблюдать конфиденциальность информации, полученной Платежным агентом в процессе исполнения обязательств, если эта информация не является общедоступной или не

	подлежит раскрытию в соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

Возможность назначения кредитной организацией-эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений, а также порядок раскрытия информации о таких действиях

Кредитная организация - эмитент может назначать иных платёжных агентов и отменять такие назначения.

Информация о назначении кредитной организацией - эмитентом иных платежных агентов и/или Агентов по приобретению Облигаций и отмене таких назначений раскрывается кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты совершения таких назначений либо их отмены:

– в ленте новостей - в течение 5 дней;
– на странице в сети Интернет www.factoring.ru - в течение 5 дней.

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

е) Действия владельцев облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям:

Неисполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

– просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по облигации на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
– просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по облигации на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

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

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

В случае технического дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться с иском к кредитной организации - эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395, 810 и 811 Гражданского кодекса РФ.

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

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолта или технического дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям выпуска с требованием на условиях и в порядке, описанном в п. 10.6.2.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2. з) Проспекта ценных бумаг.

В соответствии с условиями Поручительства, Поручитель обязуется отвечать за исполнение обязательств кредитной организацией - эмитентом, если владельцами Облигаций будут предъявлены к Поручителю Требования, соответствующие следующим условиям:

– Требование должно быть предъявлено к Поручителю в письменной форме и подписано владельцем Облигаций или (в случае, если Облигации переданы в номинальное держание и номинальный держатель уполномочен получать суммы погашения и/или иных доходов по Облигациям и/или требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций и предъявлять Требование) номинальным держателем Облигаций, а, если владельцем является юридическое лицо, также скреплено его печатью;
– в Требовании должны быть указаны: фамилия, имя, отчество (для физических лиц), наименование (для юридических лиц) владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (для

физических лиц), место нахождения (для юридических лиц), реквизиты его банковского счета, Объем Неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование;

– Требование должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 90 (девяноста) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование (при этом датой предъявления считается дата подтвержденного получения Поручителем соответствующего);

– к Требованию должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета депо в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ; В случае предъявления требования, предполагающего погашение Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении.

Требование и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.

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

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

В случае технического дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться с иском к кредитной организации - эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

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

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

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке (далее - индивидуальные предприниматели), а в случаях, предусмотренных АПК РФ и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя (далее - организации и граждане).

Споры в связи с Офертой о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска облигаций передаются на разрешение в Арбитражный суд г. Москвы, если иное не предусмотрено применимым законодательством Российской Федерации.

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

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) кредитная

организация – эмитент обязана опубликовать следующую информацию:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

Информация о факте неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) раскрывается в следующие сроки с даты, в которую обязательство кредитной организацией – эмитента перед владельцами Облигаций должно было быть исполнено:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней.
- с даты наступления дефолта и/или технического дефолта и включает в себя.

Лицо, которому поручено раскрытие информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по погашению и выплате доходов по облигациям отсутствует.

ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение:

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование)	***Общество с ограниченной ответственностью «ФакторингИнвест»***
Сокращенное наименование	***ООО «ФакторингИнвест»***
Место нахождения юридического лица, предоставляющего обеспечение	***115114, РФ. г. Москва, ул.Кожевническая, д.14***

для юридического лица, зарегистрированного в Российской Федерации:

Дата государственной регистрации	***13 августа 2007 г.***
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН), за которым в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о создании юридического лица.	***1077759029578***

Расчет суммы величин:

а) размер собственных средств (капитала) кредитной организации-эмитента;

1 997 794 тыс. руб.

б) размер поручительства, предоставляемого в обеспечение, исполнения обязательств по облигациям, в случае, когда размер такого поручительства больше стоимости чистых активов лица (лиц), предоставляющего поручительство по облигациям,

Размер поручительства:

• Общая номинальная стоимость Облигаций серии 03 в размере 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей, а также сумма, составляющая совокупный купонный доход по 2 000 000 (Двум миллионам) Облигаций серии 03, который определяется в соответствии с условиями Эмиссионных документов.

• Общая номинальная стоимость Облигаций серии 04 в размере 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей, а также сумма, составляющая совокупный купонный доход по 2 000 000 (Двум миллионам) Облигаций серии 04, который определяется в соответствии с условиями Эмиссионных документов.

Размер чистых активов Поручителя – 106 тыс. руб.

Поскольку размер поручительства превышает стоимость чистых активов поручителя, в расчет принимается стоимость чистых активов.

в) сумма банковской гарантии, предоставляемой в обеспечение исполнения обязательств по облигациям, а в случае, когда сумма такой банковской гарантии больше размера собственных средств (кпитала) лица (лиц), предоставляющего банковскую гарантию по облигациям, - размер собственных средств (капитала) такого лица (лиц);

Банковская гарантия не предоставлялась.

г) стоимость имущества, закладываемого в обеспечение исполнения обязательств по облигациям, которая определена оценщиком;

Имущество в обеспечение не предоставлялось.

д) размер государственной и/ или муниципальной гарантии по облигациям.

Государственная и/или минимальная гарантия не предоставлялись.

Поскольку сумма собственных средств кредитной организации – эмитента и чистых активов

Поручителя меньше величины обязательств кредитной организации – эмитента - Приобретение таких облигаций относится к категории инвестиций с повышенным риском.

Поскольку исполнение обязательств по облигациям обеспечивается поручительством третьего лица (лиц), являющихся юридическими лицами по законодательству места регистрации) раскрываются:
сведения, предусмотренные разделами III (за исключением пункта 3.4), IV, V, VI, VII, VIII и X проспекта ценных бумаг.
Поручитель не осуществляет раскрытие информации в форме ежеквартальных отчетов и существенных фактов.
Дополнительные сведения о Поручителе раскрываются в приложениях к проспекту ценных бумаг.

з) Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Способ обеспечения

Поручительство

Размер и условия предоставляемого обеспечения, в том числе порядок предъявления и удовлетворения требований об исполнении обязательств, не исполненных кредитной организацией - эмитентом

Размер обеспечения: Общая номинальная стоимость Облигаций в размере 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей, а также сумма, составляющая совокупный купонный доход по 2 000 000 (Двум миллионам) Облигаций, который определяется в соответствии с условиями Эмиссионных документов.

Обеспечение предоставляется Поручителем в отношении всех выпускаемых кредитной организацией - эмитентом документарных процентных неконвертируемых облигаций с обеспечением на предъявителя с обязательным централизованным хранением в количестве 2 000 000 (Два миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям поручитель и кредитная организация - эмитент несут солидарную ответственность. В случае невозможности получения владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им облигациям, предъявленных кредитной организации - эмитенту и/или поручителю, владельцы облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту и/или поручителю.

ОФЕРТА

о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска облигаций

г. Москва

Настоящая Оферта является предложением заключить договор поручительства на условиях, указанных в настоящей Оферте, любому лицу, желающему приобрести облигации Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) с обеспечением.

1. Термины и определения

1.1. «Андеррайтер» - Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал».

1.2. «НДЦ» - Некоммерческое Партнерство «Национальный депозитарный центр», выполняющее функции депозитария Облигаций.

1.3. «Облигации» - неконвертируемые процентные документарные облигации Общества на предъявителя серии 03 с обеспечением с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента и по требованию владельцев облигаций серии 03, государственный регистрационный номер выпуска _____, дата государственной регистрации «__»_____200__г., в общем количестве 2 000 000 (Два

миллиона) штук номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая, выпускаемые Эмитентом в соответствии с Эмиссионными Документами.

1.4. «Поручитель» - Общество с ограниченной ответственностью «ФакторингИнвест»

1.5. «Объем Неисполненных Обязательств» - объем, в котором Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента.

1.6. «Обязательства Эмитента» - обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций, определенные пунктом 3.1. настоящей Оферты.

1.7. «Оферта» - настоящая Оферта.

1.8. «Сумма Обеспечения» - сумма в размере 2 000 000 000 рублей, а также сумма, составляющая совокупный купонный доход по 2 000 000 (Двум миллионам) Облигаций, который определяется в соответствии с условиями Эмиссионных Документов

1.9. «Событие Неисполнения Обязательств» - любой из случаев, указанных в пунктах 3.3.1.-3.3.4. настоящей Оферты.

1.10. «Срок Исполнения Обязательств Эмитента» - любой из сроков, указанных в пунктах 3.3.1.-3.3.4. настоящей Оферты.

1.11. «Требование» - требование владельца Облигаций об исполнении обязательств к Поручителю, соответствующее условиям пунктов 3.7.1.- 3.7.5. настоящей Оферты.

1.12. ЦБ РФ - Центральный банк Российской Федерации.

1.13. «Эмиссионные Документы» - решение о выпуске ценных бумаг, проспект ценных бумаг, утвержденные решением Совета директоров Эмитента «29» декабря 2007 года (Протокол № 29/2007 от «29» декабря 2007 года).

1.14. «Эмитент» - Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) , зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по г. Москве 21.12.2006 года за основным государственным регистрационным номером 1067711005185, расположенное по адресу Российская Федерация, 115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14.

2. Условия акцепта Оферты

2.1. Настоящей Офертой Поручитель предлагает любому лицу, желающему приобрести Облигации, заключить договор с Поручителем о предоставлении Поручителем в соответствии с законодательством Российской Федерации, учредительными документами Поручителя и условиями Оферты обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций. Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

2.2. Оферта является публичной и выражает волю Поручителя заключить договор поручительства на указанных в Оферте условиях и с соблюдением предусмотренной процедуры с любым лицом, желающим приобрести Облигации.

2.3. Оферта является безотзывной, то есть не может быть отозвана в течение срока, установленного для акцепта Оферты.

2.4. Настоящая Оферта подлежит включению в полном объеме в Эмиссионные Документы. Оферта считается полученной адресатом в момент обеспечения Эмитентом всем потенциальным приобретателям Облигаций возможности доступа к информации о выпуске Облигаций, содержащейся в Эмиссионных Документах и подлежащей раскрытию в соответствии законодательством Российской Федерации и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

2.5. Акцепт Оферты может быть совершен только путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке и на условиях, определенных Эмиссионными Документами. Приобретение Облигаций в любом количестве означает акцепт Оферты и, соответственно, заключение таким лицом договора поручительства с Поручителем, по которому Поручитель несет солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств перед приобретателем Облигаций на условиях, установленных Офертой. С

переходом прав на Облигацию к ее приобретателю переходят права по указанному договору поручительства в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию.

3. Обязательства Поручителя. Порядок и условия их исполнения.

3.1. Поручитель принимает на себя ответственность за исполнение Эмитентом его обязательств по выплате владельцам Облигаций их номинальной стоимости (основной суммы долга), выплате причитающихся процентов (купонного дохода), приобретению Эмитентом облигаций, на следующих условиях:

3.1.1. Поручитель несет ответственность перед владельцами Облигаций в размере, не превышающем Суммы Обеспечения, а в случае недостаточности Суммы Обеспечения для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в порядке, установленном Офертой, Поручитель распределяет Сумму Обеспечения между всеми владельцами Облигаций пропорционально предъявленным ими нижеуказанным образом требованиям;

3.1.2. Сумма произведенного Поручителем в порядке, установленном Офертой, платежа, недостаточная для полного удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в соответствии с условиями Оферты, при отсутствии иного соглашения погашает, прежде всего, основную сумму долга, а в оставшейся части - причитающиеся проценты (купонный доход) и/или сумму ответственности за ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств по приобретению облигаций.

3.2. Поручитель несет солидарную ответственность с Эмитентом перед владельцами Облигаций. Поручитель обязуется отвечать за исполнение Эмитентом Обязательств Эмитента только после того, как будет установлено, что Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента, и только в той части, в которой Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента .

3.3. Факт неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента, считается установленным в следующих случаях:

3.3.1. Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход в виде процентов к номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами;

3.3.2. Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме основную сумму долга при погашении (досрочном погашении) Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами, владельцам Облигаций;

3.3.3. Эмитент не выполнил требование или выполнил не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными Документами. Сроки исполнения соответствующих Обязательств Эмитента наступают в дни приобретения Эмитентом Облигаций, установленные Эмитентом в соответствии с Эмиссионными Документами;

3.3.4. В случае принятия органами управления Эмитента или государственными органами власти Российской Федерации решений о ликвидации или банкротстве Эмитента, в случае принятия органами управления Эмитента решения о реорганизации, а также в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, Поручитель обязуется отвечать по обязательствам Эмитента перед владельцами Облигаций.

3.4. Поручитель обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за неисполнение/ненадлежащее исполнение Эмитентом Обязательств Эмитента в Объеме Неисполненных Обязательств.

3.5. В своих отношениях с владельцами Облигаций Поручитель исходит из Объема Неисполненных Обязательств, сообщенного Поручителю Эмитентом или по его поручению третьими лицами или публично раскрытого Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, если владельцами Облигаций не будет доказан больший Объем Неисполненных Обязательств.

3.6. В случае установления факта неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента, Поручитель обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за исполнение обязательств Эмитента в Объеме Неисполненных Обязательств и в пределах Суммы Обеспечения, если владельцами Облигаций будут предъявлены к Поручителю Требования,

соответствующие условиям Оферты.

3.7. Требование должно соответствовать следующим условиям:

3.7.1. Требование должно быть предъявлено к Поручителю в письменной форме и подписано владельцем Облигаций или (в случае, если Облигации переданы в номинальное держание и номинальный держатель уполномочен получать суммы погашения и/или иных доходов по Облигациям и/или требовать от Эмитента приобретения Облигаций и предъявлять Требование) номинальным держателем Облигаций, а, если владельцем является юридическое лицо, также скреплено его печатью;

3.7.2. в Требовании должны быть указаны: фамилия, имя, отчество (для физических лиц), наименование (для юридических лиц) владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (для физических лиц), место нахождения (для юридических лиц), реквизиты его банковского счета, Объем Неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование;

3.7.3. Требование должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 90 (девяноста) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование (при этом датой предъявления считается дата подтвержденного получения Поручителем соответствующего требования);

3.7.4. к Требованию должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета ДЕПО в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ; В случае предъявления требования, предполагающего погашение Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении

3.7.5. Требование и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.

3.8. Поручитель рассматривает Требование в течение 14 (четырнадцати) рабочих дней со дня предъявления Поручителю Требования.

3.9. Не рассматриваются Требования, предъявленные к Поручителю позднее 90 (девяноста) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование.

3.10. В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования, Поручитель не позднее, чем в 5 (пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения (п. 3.8. Оферты) письменно уведомляет о принятом решении владельца Облигаций или номинального держателя, направившего Требование. Поручитель не позднее 10 (десятого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств, осуществляет платеж в размере соответствующего Требования об Исполнении Обязательств в соответствии с условиями Оферты на банковский счет владельца или номинального держателя Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании об Исполнении Обязательств. Поручитель не несет ответственности за неисполнение своих обязательств, если такое неисполнение обусловлено предоставлением Поручителю недостоверных данных, указанных в п.3.7.2. настоящей Оферты, в таком случае любые дополнительные расходы по надлежащему исполнению Поручителем своих обязательств возмещаются за счет владельца Облигаций или номинального держателя Облигаций.

3.11. В отношении Облигаций, в погашении которых отказано/требование о погашении которых удовлетворено, Поручитель направляет информацию об отказе в удовлетворении Требования/погашения облигаций в НДЦ (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

4. Срок действия поручительства

4.1. Права и обязанности по поручительству, предусмотренному настоящей Офертой, вступают в силу с момента заключения приобретателем Облигаций договора поручительства с Поручителем в соответствии с п.2.5. настоящей Оферты. Срок действия поручительства истекает через 140 дней с даты погашения Облигаций.

4.2. Предусмотренное Офертой поручительство Поручителя прекращается:

4.2.1. в случае истечения срока действия поручительства, указанного в п. 4.1. настоящей

Оферты.

4.2.2. в случае прекращения Обязательств Эмитента. При этом, в случае осуществления выплат по Облигациям владельцу Облигаций в полном объеме настоящая Оферта прекращает свое действие в отношении такого владельца, оставаясь действительной в отношении других владельцев Облигаций.

4.2.3. в случае изменения Обязательств Эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, без согласия последнего;

4.2.4. по иным основаниям, установленным федеральным законом.

5. Прочие условия

5.1. Все вопросы отношений Поручителя и владельцев Облигаций, касающиеся Облигаций и не урегулированные Офертой, регулируются Эмиссионными Документами, понимаются и толкуются в соответствии с ними и законодательством Российской Федерации.

5.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Оферте Поручитель и владельцы Облигаций несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

5.3. Споры в связи с Офертой передаются на разрешение в Арбитражный суд г. Москвы, если иное не предусмотрено применимым законодательством Российской Федерации.

5.4. Настоящая Оферта составлена в 2 (двух) подлинных экземплярах, один из которых находится у Поручителя, второй хранится у Андеррайтера по месту его нахождения.

6. Адреса и банковские реквизиты Поручителя

Полное наименование поручителя: Общество с ограниченной ответственностью «ФакторингИнвест»
на английском языке: Limited Liability Company «FactoringInvest»
сокращенное фирменное наименование поручителя: ООО «ФакторингИнвест»
на английском языке: LLC «FactoringInvest»
Место нахождения: 115114, РФ. г. Москва, ул.Кожевническая, д.14
ИНН 7725614794
расчетный счет № 40702810600540001011
в ОАО «УРАЛСИБ»
корреспондентский счет № 30101810100000000787 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России, г. Москва
БИК 044525787
Подписи:
Генеральный директор _____/_____/

Обязательства кредитной организации - эмитента по облигациям, исполнение которых обеспечивается предоставляемым обеспечением:

выплата номинальной стоимости при погашении/досрочном погашении облигаций;
выплата процентного (купонного) дохода по облигациям;
приобретение кредитной организацией - эмитентом облигаций.

Иные условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям поручитель и кредитная организация - эмитент несут солидарную ответственность.

Период заключения договоров поручительства и форма договоров поручительства:

Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

Порядок уведомления (раскрытия информации) об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от кредитной организации - эмитента или владельцев облигаций с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение; утрата предмета залога в связи с прекращением права собственности или права хозяйственного ведения по установленным законом основаниям, гибелью или повреждением предмета залога; иное).

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие информации об изменении условий обеспечения в порядке и сроки, указанные ниже:

1. Сообщение о принятии уполномоченным органом Поручителя решения о ликвидации публикуется кредитной организации - эмитентом в составе сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг кредитной организации - эмитента, в следующие сроки с даты составления протокола уполномоченного органа Поручителя, на котором принято решение о ликвидации Поручителя:
– в ленте новостей - не позднее 1 дня;
– на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней.

2. Сообщение о возбуждении арбитражным судом в отношении Поручителя дела о банкротстве и/или введении одной из процедур банкротства публикуется кредитной организацией - эмитентом в составе сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг кредитной организации - эмитента, в следующие сроки с даты получения кредитной организацией - эмитентом от Поручителя определения арбитражного суда о возбуждении в отношении него дела о банкротстве и/или введении одной из процедур банкротства либо с даты, в которую кредитная организация - эмитент узнала или должна был узнать о возбуждении в отношении Поручителя дела о банкротстве и/или введении одной из процедур банкротства:
– в ленте новостей - не позднее 1 дня;
– на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней.

3. Сообщение о принятии решения о реорганизации Поручителя публикуется кредитной организацией - эмитентом в составе сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг кредитной организации - эмитента, в следующие сроки с даты составления протокола уполномоченного органа Поручителя, на котором принято решение о реорганизации Поручителя:
– в ленте новостей - не позднее 1 дня;
– на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней.

4. Сообщение о завершении реорганизации Поручителя публикуется кредитной организацией - эмитентом в составе сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг кредитной организации - эмитента, в следующие сроки с даты получения кредитной организацией - эмитентом от Поручителя копии уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации юридического лица, созданного в результате слияния, разделения, выделения, преобразования; с даты получения кредитной организацией - эмитентом от Поручителя копии уведомления регистрирующего органа о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц (или иной реестр, предусмотренный законодательством страны, в которой осуществляет деятельность Поручитель) записи о прекращении деятельности присоединенного юридического лица:
– в ленте новостей - не позднее 1 дня;
– на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения. С переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

Порядок предъявления требований к поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств перед владельцами облигаций.

Указан выше

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом

обязательств по облигациям, поручитель и кредитная организация-эмитент несут солидарную ответственность. Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах

Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми.

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент не осуществляет размещение опционов.

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

По облигациям настоящего выпуска не предусмотрено ипотечное покрытие.

9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг

Цена размещения Облигаций устанавливается равной 1 000 (Одна тысяча) рублей за Облигацию (100% от номинала).

Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), определяемый по следующей формуле:

НКД = Nom * C * ((T - T0) / 365)/ 100%, где

НКД - накопленный купонный доход, руб.

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб;

C - размер процентной ставки первого купонного периода, проценты годовых;

T - дата размещения Облигаций;

T0 - дата начала размещения Облигаций.

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

Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим такое преимущественное право.

Преимущественное право приобретения ценных бумаг не предусмотрено.

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Преимущественное право приобретения ценных бумаг не предусмотрено.

9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Кредитная организация - эмитент осуществляет размещение облигаций.

Ограничения на максимальное количество акций или их номинальную стоимость, принадлежащих одному акционеру, не установлены.

Иные ограничения, закрепленные уставом кредитной организации – эмитента и законодательством Российской Федерации

Не установлены.

В соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" и Федеральным законом "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг" запрещается:

– обращение ценных бумаг до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах их выпуска;

– рекламировать и/или предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами кредитной организации - эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг.

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

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

Срок обращения: 1 099 (Одна тысяча девяносто девять) дней с даты начала размещения Облигаций.

Отсутствуют ограничения на приобретение облигаций выпуска резидентами.

Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается в первый календарный день, следующий за датой государственной регистрации отчета об итогах выпуска (предоставления уведомления об итогах выпуска) Облигаций и завершается в дату погашения Облигаций.

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

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

Прочие ограничения на эмиссию Облигаций и ограничения в отношении возможных приобретателей размещаемых Облигаций не предусмотрены.

9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Вид	Облигации
Категория	-
Тип	-
Форма	***Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением***
Серия	***01***
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	***Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения***

	2 кв. 2006	3 кв. 2006	4 кв. 2006
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,30%	100,05%	100,33%
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	99,85%	99,00%	99,90%

Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,10%	99,98%	100,12%

Облигации Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью) (государственный регистрационный номер 40103437В, дата государственной регистрации выпуска 9 марта 2006 года) погашены (аннулированы) путем конвертации в облигации Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество) (государственный регистрационный номер 40103437В, дата государственной регистрации 20 марта 2007 года) в дату внесения записей в единый государственный реестр юридических лиц о прекращении деятельности Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью) и о создании Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество) путем реорганизации в форме преобразования.

Каждая облигация Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью) (государственный регистрационный номер 40103437В, дата государственной регистрации выпуска 9 марта 2006 г.) конвертирована в 1 (Одну) облигацию Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество) (государственный регистрационный номер 40103437В, дата государственной регистрации 20 марта 2007 года), предоставляющую те же права.

Вид	Облигации
Категория	-
Тип	-
Форма	***Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением***
Серия	***02***
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	***Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения***

	1 кв. 2007	2 кв. 2007	3 кв. 2007
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	-	100,12%	100,00%
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	-	99,70%	99,85%
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	-	99,82%	99,96%

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество "Фондовая Биржа «ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг

Размещение Облигаций осуществляется с привлечением посредника при размещении. Профессиональным участником рынка ценных бумаг, оказывающим Эмитенту услуги по размещению Облигаций выпуска, является Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал» (далее по тексту - Андеррайтер). Андеррайтер действует от своего имени, но по поручению и за счёт Эмитента.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал» Наименование на английском языке: «URALSIB Capital» Limited Liability Company
Сокращенное наименование	ООО «УРАЛСИБ Кэпитал»
Место нахождения	119048 г. Москва, ул. Ефремова, 8
Номер и дата выдачи лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	№ 177-04926-100000 от 28 марта 2001г.
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России).
Основные функции	Андеррайтер действует на основании договора с кредитной организацией - эмитентом о назначении организатора размещения Облигаций серии 03. По условиям указанного договора функциями Андеррайтера, в частности, являются: 1) организация маркетинговых мероприятий перед размещением Облигаций; 2) обеспечение проведения размещения Облигаций в соответствии с условиями выпуска Облигаций; 3) предоставление кредитной организации - эмитенту информации о заключенных в ходе размещения сделках по продаже Облигаций, а также о размере полученных от продажи Облигаций денежных средств, в срок не позднее дня, следующего за днем окончания размещения Облигаций. 4) перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, на расчетный счет кредитной организации - эмитента в соответствии с условиями заключенного договора; 5) осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между кредитной организацией - эмитентом и Андеррайтером.
Размер вознаграждения	Не превысит 20 000 000 рублей

У Андеррайтера отсутствуют обязанности, связанные с поддержанием цен на размещаемые Облигации на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанности, связанные с оказанием услуг маркет-мейкера.

В случае проведения размещения Облигаций с включением Облигаций в котировальный список «В», для включения Облигаций в котировальный список «В» кредитная организация - эмитент обязуется заключить с Андеррайтером, являющимся участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ», или иным профессиональным участником рынка ценных бумаг, являющимся участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ», договор о выполнении обязательств маркет-мейкера в отношении

Облигаций в течение всего срока их нахождения в котировальном списке «В».

У Андеррайтера отсутствует право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг кредитной организации - эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации - эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые Облигации, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения Облигаций.

Оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера, договором о назначении организатора размещения облигаций серии 03, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Андеррайтером, не предусмотрено.

Информация о наличии/отсутствии обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг

У Андеррайтера в соответствии с договором отсутствуют обязанности по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг.

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг

Облигации размещаются по открытой подписке (среди неограниченного круга лиц).
Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Размещение Облигаций проводится посредством подписки путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций на торгах, проводимых Закрытым акционерным обществом «Фондовая Биржа «ММВБ» (далее - «Биржа»).

В случае если ценные бумаги выпуска, по отношению к которому размещаемые ценные бумаги являются дополнительным выпуском, обращаются через фондовую биржу или иного организатора торговли на рынке ценных бумаг, указывается на это обстоятельство.
Ценные бумаги выпусков не являются дополнительными выпусками.

Кредитная организация - эмитент предполагает обратиться к Бирже также для допуска размещаемых ценных бумаг ко вторичному обращению на Бирже в течение всего срока обращения облигаций (до даты погашения).

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг	Закрытое акционерное общество "Фондовая Биржа «ММВБ»
Сокращенное наименования (для некоммерческой организации - наименование)	ЗАО "ФБ ММВБ"
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13
Номер, дата выдачи лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	Номер лицензии: 077-10489-000001 Дата выдачи: 23.08.2007
Срок действия лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	ФСФР России

9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

Размещаемые Облигации не являются конвертируемыми в акции. Изменение доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации – эмитента места не имеет.

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг:

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг, -в тыс. руб. -в %	21 742 1,09
Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	112
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	0
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг лиц, оказывающих кредитной организации-эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, тыс. руб.	20 000
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг лиц, оказывающих кредитной организации-эмитенту услуги по централизованному хранению ценных бумаг, тыс. руб.	700
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с допуском ценных бумаг эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе включением ценных бумаг эмитента в котировальный список фондовой биржи (листингом ценных бумаг), тыс. руб.	810
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	70
Размер расходов кредитной организации- эмитента, связанных с рекламой размещаемых ценных бумаг, проведением исследования рынка (маркетинга) ценных бумаг, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show), тыс. руб.	50
Иные расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, тыс. руб.	0

Расходы кредитной организации – эмитента третьими лицами не оплачиваются.

9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации

Способы и порядок возврата средств:

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

До истечения 3 дня с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций кредитная организация - эмитент обязана создать комиссию по организации возврата средств, использованным для приобретения Облигаций, владельцам таких Облигаций.

Такая комиссия:

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

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

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

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

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

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

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

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

– полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента ценных бумаг;

– наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;

– наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;

– вид, категорию (тип), серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;

– дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;

– фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;

– место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;

– категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);

– количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, категории (типа), серии;

– размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;

– порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;

– указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;

– адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны кредитной организации - эмитента.

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

Комиссия в срок, не позднее 2 месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения («Санкт-Петербургские ведомости») и ленте новостей. Дополнительно информация публикуется на странице в сети Интернет www.factoring.ru.

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

– фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Облигаций;

– место жительства (почтовый адрес) владельца Облигаций;

– сумму средств в рублях, подлежащую возврату владельцу Облигаций.

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Облигаций или его

представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца Облигаций должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

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

Владелец Облигаций в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить кредитной организации - эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы.

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

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

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

После изъятия Облигаций из обращения, кредитная организация - эмитент обязана осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 месяца.

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

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

Возврат средств кредитной организацией - эмитентом планируется осуществлять самостоятельно.

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг и штрафные санкции, применимые к кредитной организации - эмитенту:

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения кредитной организации - эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

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

Сроки возврата средств	См. выше
Полное фирменное наименование кредитных организаций (платежных агентов), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)
Сокращенное наименование кредитных организаций (платежных агентов)	Банк НФК (ЗАО)
Место нахождения платежных агентов	Российская Федерация, 115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14.

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

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает

владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

Штрафные санкции, применимые к кредитной организации - эмитенту.

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

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

Отсутствует

Б: Облигации серии 04

9.1.1. Общая информация

Вид размещаемых ценных бумаг (акции, облигации, опционы кредитной организации - эмитента)	облигации
Категория для акций - (обыкновенные, привилегированные)	-
Тип для привилегированных акций	-
Серия для облигаций (опционов)	04
Иные идентификационные признаки - для облигаций (процентные, дисконтные, конвертируемые, неконвертируемые, с ипотечным покрытием, с возможностью досрочного погашения по желанию владельцев, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, без возможности досрочного погашения, срок погашения, дополнительная идентификация выпуска (серии) облигаций (цифровая, буквенная и т.п.), установленная по усмотрению кредитной организации - эмитента)	неконвертируемые процентные с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента и по требованию владельцев облигаций Срок погашения: в 1099-й (Одна тысяча девяносто девятый) день с даты начала размещения Облигаций <u>Полное наименование ценных бумаг выпуска:</u> Неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя серии 04 с обеспечением с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента и по требованию владельцев облигаций серии 04, размещаемые по открытой подписке (далее по тексту именуются совокупно “Облигации”, и по отдельности – “Облигация”).
Номинальная стоимость каждой размещаемой ценной бумаги (в случае, если наличие у размещаемых ценных бумаг номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации), руб.	1 000
Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	2 000 000
Объем по номинальной стоимости (в случае, если наличие у размещаемых ценных бумаг номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации), тыс.руб.	2 000 000
Форма размещаемых ценных бумаг (именные бездокументарные, документарные на предъявителя без обязательного централизованного хранения, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением)	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
для именных ценных бумаг - Наименование лица, осуществляющего ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента	Ценные бумаги являются ценными бумагами на предъявителя

для ценных бумаг на предъявителя с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство "Национальный

	депозитарный центр"
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	177-03431-000100 от 04.12.2000 г. без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ России

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигацией, являются Сертификат Облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг.

Владелец Облигации имеет право на получение при погашении/досрочном погашении Облигаций номинальной стоимости Облигации в порядке и на условиях, определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Владелец Облигации имеет право на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), порядок определения размера которого указан в п. 13.2. Решения о выпуске ценных бумаг, п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а сроки выплаты в п. 13.2. Решения о выпуске ценных бумаг, п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. В случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента или по требованию их владельцев, дополнительно выплачивается накопленный купонный доход (НКД), рассчитанный на дату досрочного погашения Облигаций.

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

Порядок определения накопленного купонного дохода по Облигациям:

НКД = Cj * Nom * (T - T(j -1))/ 365/ 100%,

где

j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3, 4, 5, 6;

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C j - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;

T(j -1) - дата окончания (j-1)-того купонного периода (для случая первого купонного периода T (j-1) – это дата начала размещения Облигаций);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j –купонного периода.

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

Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае если Облигации будут включены в котировальный список «В» Закрытого акционерного общества «Фондовая Биржа «ММВБ», владелец Облигаций приобретет право предъявить Облигации к досрочному погашению в случае делистинга Облигаций на всех фондовых биржах, включивших Облигации в котировальные списки.

В случае ликвидациикКредитной организации - эмитента владелец Облигации вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом своих обязательств по Облигациям, владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица (в том числе номинальные держатели Облигаций) имеют право обратиться к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям выпуска в соответствии с условиями оферты о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций, в порядке, предусмотренном п. 10.6 Решения о выпуске ценных бума и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций (далее – именуемое «Поручитель»), является:

Полное наименование поручителя: ***Общество с ограниченной ответственностью «ФакторингИнвест»***

на английском языке: ***Limited Liability Company «FactoringInvest»***

сокращенное фирменное наименование поручителя: ***ООО «ФакторингИнвест»***

на английском языке: ***LLC «FactoringInvest»***

Место нахождения: ***115114, РФ. г. Москва, ул.Кожевническая, д.14***

Идентификационный номер налогоплательщика: ***7725614794***

Основной государственный регистрационный номер юридического лица: ***1077759029578***

Дата регистрации: ***13 августа 2007 г.***

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию, в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о государственной регистрации юридического лица: ***Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы №46 по г. Москве***

Поручитель, предоставивший обеспечение, несет солидарную с кредитной организацией - эмитентом ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям.

С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю переходят права по указанному договору поручительства в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию. Передача прав, возникших из предоставленного поручительства, без передачи прав на облигацию, является недействительной.

Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям выпуска и порядок действий владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в случае отказа кредитной организации - эмитента от исполнения своих обязательств по Облигациям настоящего выпуска описаны в п. 10.6 Решения о выпуске и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Все задолженности кредитной организации - эмитента по Облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

Кредитная организация - эмитент обязуется обеспечить владельцам Облигаций возврат средств инвестирования в случае признания в соответствии с законодательством выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.

Владелец Облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Владелец Облигаций, купивший Облигации при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигациями до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в решении о выпуске облигаций. С переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

Способ размещения ценных бумаг

Открытая подписка

Порядок размещения ценных бумаг

Дата начала размещения:

Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через две недели с даты публикации кредитной организацией - эмитентом сообщения о государственной регистрации выпуска с указанием порядка доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном п. 14 Решения о выпуске ценных бумаги п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. При этом указанный двухнедельный срок исчисляется с даты опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете «Санкт-Петербургские Ведомости».

Дата начала размещения Облигаций устанавливается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента (Председателем Правления).

В случае если на момент наступления события, о котором кредитная организация - эмитент должна раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

Сообщение о дате начала размещения Облигаций публикуется кредитной организацией - эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР от 10.10.2006 № 06-117/пз-н в следующие сроки:

– в ленте новостей - не позднее, чем за 5 дней до даты начала размещения ценных бумаг;

– на сайте кредитной организации - эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.factoring.ru - не позднее, чем за 4 дня до даты начала размещения ценных бумаг.

В случае принятия уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента решения об изменении даты начала размещения Облигаций, раскрытой в указанном выше порядке, кредитная организация - эмитент обязана опубликовать Сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети Интернет www.factoring.ru не позднее 1 дня до наступления такой даты.

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

Дата окончания размещения:

Датой окончания размещения Облигаций является более ранняя из следующих дат:

а) 10-й рабочий день с даты начала размещения Облигаций;

б) дата размещения последней Облигации выпуска.

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

Порядок раскрытия информации о завершении размещения ценных бумаг

Информация о завершении размещения Облигаций раскрывается кредитной организацией - эмитентом путем опубликования Сообщения о завершении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты окончания размещения:

– в ленте новостей - не позднее 1 дня;

– на странице в сети Интернет www.factoring.ru по адресу - не позднее 2 дней.

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

Порядок раскрытия информации о выпуске ценных бумаг

Информация о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, раскрывается кредитной организацией - эмитентом путем:

а) опубликования сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска ценных бумаг на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных

дат наступит раньше:

– в ленте новостей (здесь и далее – опубликование в ленте новостей означает опубликование в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» или иных информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на осуществление распространения информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 дня;

– на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней;

– в газете «Санкт-Петербургские ведомости» - не позднее 10 дней.

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

В сообщении, содержащем сведения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг, указываются:

– вид, категория (тип), серия и иные идентификационные признаки ценных бумаг;

– срок погашения ценных бумаг;

– государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата государственной регистрации;

– наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг;

– количество размещаемых ценных бумаг и номинальная стоимость каждой ценной бумаги;

– способ размещения ценных бумаг;

– способ размещения ценных бумаг;

– предоставление акционерам эмитента и/или иным лицам преимущественного права приобретения ценных бумаг;

– цена размещения ценных бумаг или порядок его определения;

– срок размещения ценных бумаг или порядок его определения;

– факт регистрации проспекта ценных бумаг одновременно с государственной регистрацией выпуска этих ценных бумаг;

– порядок обеспечения доступа к информации, содержащейся в проспекте ценных бумаг.

Запрещается размещение путем подписки ценных бумаг выпуска ранее, чем через две недели после опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг в периодическом печатном издании.

Порядок и условия заключения договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок), направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения.

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

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

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

Организацией, оказывающей кредитной организации - эмитенту услуги по размещению Облигаций, является Андеррайтер (Посредник при размещении), действующий по поручению и за счёт Эмитента.

Андеррайтером выпуска Облигаций является: Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал».

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал»

Наименование на английском языке: «URALSIB Capital» Limited Liability Company

Сокращенное фирменное наименование: ООО «УРАЛСИБ Кэпитал»

Место нахождения: 119048 г. Москва, ул. Ефремова, 8
Почтовый адрес: 119048 г. Москва, ул. Ефремова, 8
Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: № 177-04926-100000
Дата выдачи: 28 марта 2001г.
Срок действия: без ограничения срока действия
Лицензирующий орган: Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России).

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

Размещение Облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

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

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

Порядок определения процентной ставки по первому купону

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе проведения конкурса на Бирже среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций. В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – Участник торгов), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

В день проведения конкурса участники торгов Биржи (далее – «Участники торгов») подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчетов Т0 на конкурс с использованием системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается Биржей по согласованию с кредитной организацией - эмитентом и/или Андеррайтером.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Посредника при размещении Облигаций (Андеррайтера).

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки (100% от номинала);
- количество Облигаций;
- величина процентной ставки по первому купону;
- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.

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

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган кредитной организации - эмитента (Председатель Правления) назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону.

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

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

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ» (далее - «РП ММВБ») в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ».

Сокращенное наименование: ЗАО РП ММВБ

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

Почтовый адрес: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, стр. 8

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

По окончании периода подачи заявок на конкурс, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – Сводный реестр заявок) и передает его Андеррайтеру.

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

На основании анализа заявок, поданных на конкурс, уполномоченный орган кредитной организации - эмитента (Председатель Правления) принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде не позднее, чем за 30 минут до ее направления информационному агентству. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, кредитная организация - эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Андеррайтером при помощи Системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

После получения от кредитной организации - эмитента информации о величине процентной ставки первого купона, Андеррайтер заключает сделки путем удовлетворения заявок, согласно установленному Решением о выпуске, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку, при этом, удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе проводимого конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по купону.

В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Андеррайтером.

После определения ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных в ходе конкурса, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения в адрес Андеррайтера (посредник при размещении) в случае неполного размещения выпуска Облигаций в ходе проведения конкурса. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества недоразмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Облигаций). В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещёнными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Андеррайтером всего объёма предлагаемых к размещению Облигаций, акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

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

Размещение ценных бумаг будет осуществлено на торгах, проводимых фондовой биржей

Наименование фондовой биржи, осуществляющей проведение торгов:

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

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ»

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

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

Дата государственной регистрации: 02.12.2003

Регистрационный номер: 1037789012414

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве
Номер лицензии: 077-10489-000001
Дата выдачи: 23.08.2007
Срок действия: Бессрочная
Лицензирующий орган: ФСФР России

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

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

Потенциальный покупатель Облигаций может действовать самостоятельно, в случае если он допущен к торгам на Бирже.

В случае, если потенциальный покупатель не допущен к торгам на Бирже, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, допущенным к торгам на Бирже, и дать ему поручение на приобретение Облигаций, либо получить доступ к торгам на Бирже и действовать самостоятельно.

Обязательным условием приобретения Облигаций на Бирже при их размещении является предварительное резервирование достаточного для приобретения объема денежных средств покупателя на счёте Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в Расчетной Палате ММВБ.

Информация о Расчетной палате ММВБ
Полное фирменное наименование: «НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ»
Сокращенное фирменное наименование: ЗАО РП ММВБ
Место нахождения: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, строение 8
Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, строение 8.
Контактный телефон: (495) 705-96-19
Факс: (495) 745-81-22
Номер лицензии на осуществление банковских операций: 3294
Дата выдачи лицензии: 06.11.2002 г.
Срок действия лицензии: бессрочно
Орган, выдавший лицензию: Центральный банк Российской Федерации

При этом денежные средства должны быть предварительно зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты того количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом накопленного НКД). В случае соответствия условий заявок указанным выше требованиям они регистрируются на Бирже, а затем акцептуются Андеррайтером на Бирже.

Проданные при размещении Облигации, переводятся Депозитарием на счета депо приобретателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи Облигаций.

Для совершения сделки купли-продажи Облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Облигаций) открыть соответствующий счёт депо в Депозитарии, осуществляющим централизованное хранение Облигаций выпуска, или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к Депозитарию. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в Депозитарии (НДЦ):

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в Депозитарии вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией-ЗАО «ММВБ», обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций Организатором торговли (Биржей),

размещенные Облигации зачисляются Депозитарием на счета депо приобретателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых ценных бумаг на счета депо в депозитарии (осуществляющем централизованное хранение Облигаций) их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы ценных бумаг.

Информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках.

Размещение Облигаций осуществляется с привлечением посредника при размещении. Профессиональным участником рынка ценных бумаг, оказывающим кредитной организации - эмитенту услуги по размещению Облигаций выпуска, является Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал» (далее по тексту - Андеррайтер). Андеррайтер действует от своего имени, но по поручению и за счёт кредитной организации - эмитента.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал» Наименование на английском языке: «URALSIB Capital» Limited Liability Company
Сокращенное фирменное наименование	ООО «УРАЛСИБ Кэпитал»
Место нахождения	119048 г. Москва, ул. Ефремова, 8
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	№ 177-04926-100000 от 28 марта 2001г. Срок действия: без ограничения срока действия.
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России).
Размер вознаграждения	Не превысит 20 000 000 рублей

Основные функции лица, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг

Андеррайтер действует на основании договора с кредитной организацией - эмитентом о назначении организатора размещения Облигаций. По условиям указанного договора функциями Андеррайтера, в частности, являются:

1) организация маркетинговых мероприятий перед размещением Облигаций;

2) обеспечение проведения размещения Облигаций в соответствии с условиями выпуска Облигаций;

3) предоставление кредитной организации - эмитенту информации о заключенных в ходе размещения сделках по продаже Облигаций, а также о размере полученных от продажи Облигаций денежных средств, в срок не позднее дня, следующего за днем окончания размещения Облигаций.

4) перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, на расчетный счет кредитной организации - эмитента в соответствии с условиями заключенного договора;

5) осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между кредитной организацией - эмитентом и Андеррайтером.

У Андеррайтера отсутствуют обязанности, связанные с поддержанием цен на размещаемые Облигации на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанности, связанные с оказанием услуг маркет-мейкера.

В случае проведения размещения Облигаций с включением Облигаций в котировальный список «В», для включения Облигаций в котировальный список «В» кредитная организация - эмитент обязуется заключить с Андеррайтером, являющимся участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ», или иным профессиональным участником рынка ценных бумаг, являющимся участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ», договор о выполнении обязательств маркет-мейкера в отношении Облигаций в течение всего срока их нахождения в котировальном списке «В».

У Андеррайтера отсутствует право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг кредитной организации - эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации - эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые Облигации, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения Облигаций.

Оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые Облигации на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том

числе услуг маркет-мейкера, договором о назначении организатора размещения Облигаций, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Андеррайтером, не предусмотрено.

Информация о наличии/отсутствии обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг

У Андеррайтера в соответствии с договором отсутствуют обязанности по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг.

Цена размещения (в рублях и иностранной валюте, если предполагается размещение ценных бумаг за иностранную валюту) или порядок ее определения:

Цена размещения Облигаций устанавливается равной 1 000 (Одна тысяча) рублей за Облигацию.

Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), определяемый по следующей формуле:

НКД = Nom * C * ((T - T0) / 365)/ 100%, где

НКД - накопленный купонный доход, руб.

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб;

C - размер процентной ставки первого купонного периода, проценты годовых;

T - дата размещения Облигаций;

T0 - дата начала размещения Облигаций.

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

Преимущественное право приобретения ценных бумаг не предусмотрено.

Размещение ценных бумаг не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг.

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг.

Облигации оплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации в соответствии с правилами клиринга Биржи.

Расчёты по Облигациям при их размещении производятся на условиях "поставка против платежа" в соответствии с правилами клиринга ЗАО ММВБ. Денежные средства, полученные от размещения Облигаций на Бирже, зачисляются в Расчётной палате ММВБ на счет Андеррайтера.

Банковские реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату ценных бумаг выпуска:

Владелец счета: ***Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал»***

Номер счета: ***30401810501200000618***

Полное фирменное наименование кредитной организации: ***НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ»***

Сокращенное наименование кредитной организации: ***ЗАО РП ММВБ.***

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

БИК: ***044583505***

Номер корреспондентского счета: ***30105810100000000505 в Отделении №1 ГУ ЦБ РФ***

ИНН/КПП: ***7707194868 / 775001001***

Андеррайтер переводит средства, полученные от размещения Облигаций, на счет кредитной организации - эмитента в срок, установленный договором о назначении организатора размещения Облигаций.

Сведения о получателе платежа:

Полное наименование: ***Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)***

Сокращенное наименование: ***Банк НФК (ЗАО)***

ИНН/КПП: ***7750004104/775001001***

Номер корреспондентского счета: ***30101810300000000736 в Отделении №1 Московского ГТУ Банка России, г. Москва***

БИК: ***044583736***

Оплата ценных бумаг неденежными средствами не предусмотрена

Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	Совет директоров
Дата (даты) принятия решения об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	29 декабря 2007 года
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	Протокол от 29 декабря 2007 года №29/2007
Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг	Совет директоров
Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг	29 декабря 2007 года
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг	Протокол от 29 декабря 2007 года №29/2007
Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признается несостоявшимся, в случае установления решением о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг доли ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признается несостоявшимся.	Не установлена

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях

а) Размер дохода по облигациям

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

Облигации имеют шесть купонов. Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

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

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

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

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

Датой окончания пятого купонного периода является 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1099 (Одна тысяча девяносто девятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Продолжительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого купонных периодов устанавливается равной 182 (ста восьмидесяти двум) дням. Продолжительность шестого купонного периода устанавливается равной 189 (ста восьмидесяти девяти) дням.

Купонный доход по 6-му купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1099 (одна тысяча девяносто девятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Размер дохода по облигациям устанавливается в цифровом выражении, в виде процента от номинальной стоимости облигации.

Расчёт суммы выплат купонного дохода по каждому из купонов на одну Облигацию производится по следующей формуле:

Kj = Cj * Nom * (T(j) - T(j -1))/ 365/ 100%,

где

j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3, 4, 5, 6;

Kj - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C j - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;

T(j -1) - дата окончания (j-1)-того купонного периода (для случая первого купонного периода T (j-1) – это дата начала размещения Облигаций);

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

T(j) - T(j -1) – длительность j-того купонного периода, в днях.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается 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).

Определение размера доходов по купонам

Размер процента по первому купону определяется на конкурсе по определению купонной ставки по первому купону, проводимом в дату начала размещения, в порядке, предусмотренном в п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг и устанавливается уполномоченным органом кредитной организации – эмитента (Председателем Правления);

Размер процента по второму, третьему, четвертому, пятому, шестому купонам определяется уполномоченным органом кредитной организации - эмитента (Председателем Правления) в соответствии с порядком, приведенным в п.13.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг

Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонов по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Не предусмотрено определение размера процента (купона) по Облигациям в виде формулы с переменными.

Органом управления, уполномоченным на принятие решения о размере процента (купона) по облигациям, является единоличный исполнительный орган кредитной организации - эмитента.

Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

До даты начала размещения облигаций предусмотрена возможность определения процентной ставки второго и последующих купонных периодов.

В ходе торгов, на которых осуществляется размещение облигаций, размер процента по первому купону определяется на конкурсе по определению купонной ставки по первому купону, проводимом в дату начала размещения, в порядке, предусмотренном в п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.1. Проспекта ценных бумаг.

После государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг размер процента по второму, третьему, четвертому, пятому, шестому купонам может также определяться кредитной организацией - эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в соответствии с порядком, приведенным в п.13.2. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

В случае определения размера дохода по Облигациям по второму и последующим купонам кредитной организацией - эмитентом облигаций до начала срока их размещения, информация о

размере дохода по Облигациям раскрывается кредитной организацией - эмитентом не позднее, чем за 1 (один) день до даты начала размещения Облигаций в соответствии с п. 13.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг.

Порядок определения процентной ставки по первому купону

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

В день проведения конкурса участники торгов Биржи (далее – «Участники торгов») подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчетов Т0 на конкурс с использованием системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается Биржей по согласованию с кредитной организацией - эмитентом и/или Андеррайтером.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Посредника при размещении Облигаций (Андеррайтера).

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки (100% от номинала);
- количество Облигаций;
- величина процентной ставки по первому купону;
- прочие параметры в соответствии с Правила Биржи.

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

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган кредитной организации - эмитента (Председатель Правления) назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону.

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

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

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

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

По окончании периода подачи заявок на конкурс, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг и передает Андеррайтеру.

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

На основании анализа заявок, поданных на конкурс, уполномоченный орган кредитной организации - эмитента (Председатель Правления) принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде не позднее, чем за 30 минут до ее направления информационному агентству. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, кредитная организация - эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.

Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций, установленной уполномоченным органом кредитной организации - эмитента (Председателем Правления) по результатам проведенного Конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Раскрытие информации происходит в следующие сроки:

- в ленте новостей в течение 1 дня с даты утверждения уполномоченным органом кредитной организацией - эмитента процентной ставки по первому купону Облигаций;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - в течение 2 дней с даты утверждения уполномоченным органом кредитной организацией - эмитента процентной ставки по первому

купону Облигаций.

Дополнительно Андеррайтер в дату начала размещения публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов Биржи.

Порядок определения процентной ставки по второму и последующим купонам

а) Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций кредитная организация - эмитент может принять решение о том, что ставки всех купонов со второго по шестой устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций кредитная организация - эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 10 дней j-го купонного периода (j=1,..,5). В случае если такое решение принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

Информация о величине процентных ставок доводится до сведения ЗАО «ФБ ММВБ» в письменном виде не позднее, чем за 10 дней до истечения купонного периода, в котором определяется размер процента (купона) по Облигациям.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, раскрывается кредитной организацией - эмитентом не позднее, чем за 1 календарный день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты составления Приказа уполномоченного органа кредитной организации – эмитента (Председателя Правления), которым принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам)::

– в ленте новостей – не позднее 1 дня;
– на странице в сети Интернет www.factoring.ru – не позднее 2 дней;

В случае если одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций, кредитная организация - эмитент не определяет ставку второго и последующих купонов и не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев, процентная ставка по второму купону определяется кредитной организацией - эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в Дату установления 2-го купона, которая наступает не позднее, чем за 14 календарных дней до даты выплаты 1-го купона. Кредитная организация - эмитент имеет право определить в Дату установления 2-го купона ставки любого количества следующих за 2-м купоном неопределенных купонов.

В данном случае кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций по цене, равной 100 (сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения, в течение последних 10 дней 1-го купонного периода.

б) Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен кредитной организацией - эмитентом до даты начала размещения Облигаций (i=(j+1),..,6), определяется кредитной организацией - эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в Дату установления i-го купона, которая наступает не позднее, чем за 14 календарных дней до даты выплаты (i-1)-го купона. Кредитная организация - эмитент имеет право определить в Дату установления i-го купона ставки любого количества следующих за i-м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Ставка по второму и последующим купонам не может быть определена эмитентом в размере менее 0,1% годовых.

в) Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен кредитной организацией - эмитентом до даты начала размещения Облигаций (i=(j+1),..,6), определяется кредитной организацией - эмитентом в числовом выражении после государственной

регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в Дату установления i-го купона, которая наступает не позднее, чем за 14 календарных дней до даты выплаты (i-1)-го купона. Кредитная организация - эмитент имеет право определить в Дату установления i-го купона ставки любого количества следующих за i-м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов).

В случае, если после объявления ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигации останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i-го и других определяемых купонов по Облигациям кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций по цене, равной 100 (сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения, в течение последних 10 дней k-го купонного периода (в случае если кредитной организацией - эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, i=k).

г) Порядок раскрытия информации о процентных ставках по купонам, в случае если одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций, кредитная организация - эмитент не определяет ставку второго и последующих купонов и не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев:

Информация об определенных кредитной организацией - эмитентом ставках по купонам Облигаций, начиная со второго доводится до потенциальных приобретателей путем раскрытия в форме сообщения о существенных фактах не позднее, чем за 10 календарных дней до даты начала i-го купонного периода по Облигациям и в следующие сроки с даты составления Приказа уполномоченного органа кредитной организации – эмитента (Председателя Правления), которым принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам)::

– в ленте новостей – не позднее 1 дня;
– на странице в сети Интернет www.factoring.ru – не позднее 2 дней;

Поскольку размер процента (купона) может определяться уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента (Председателем правления) после государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг, в этом случае Решением о выпуске ценных бумаг предусмотрено:

– обязательство кредитной организации - эмитента приобрести облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение срока, установленного п. 10.5. Решения о выпуске ценных бумаг;

– Цена Приобретения Облигаций (при приобретении облигаций по требованию владельцев) определяется как 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату Приобретения Облигаций. Срок такого приобретения установлен п. 10.5.2.2. Решения о выпуске ценных бумаг.

В случае приобретения облигаций по соглашению с их владельцами Цена (или порядок ее определения) и срок такого приобретения устанавливаются кредитной организацией - эмитентом в дату принятия решения о таком приобретении.

Обязанность кредитной организации - эмитента определить размер процента (купона) по облигациям по каждому купонному периоду, по которому размер процента (купона) определяется кредитной организацией - эмитентом облигаций после государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг, а также раскрыть информацию об этом в срок, установленный п. 13.2. Решения о выпуске ценных бумаг;

Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации о размере процента (купона) и Цене Приобретения Облигаций (п. 13.2. Решения о выпуске ценных бумаг);

Порядок приобретения кредитной организацией - эмитентом размещенных ей Облигаций (п. 10.5.2.2. Решения о выпуске ценных бумаг);

Поскольку размер процента (купона) по второму и последующим купонным периодам может определяться уполномоченным органом управления кредитной организации – эмитента (Председателем Правления) после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг одновременно по нескольким купонным периодам, кредитная организация - эмитент обязана

приобретать Облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение установленного срока в купонном периоде, предшествующем купонному периоду, по которому кредитной организацией - эмитентом определяются указанные размер процента (купона) одновременно с иными купонными периодами, и который наступает раньше. Приобретение облигаций перед иными купонными периодами, по которым определяются такие размер процента (купона) по Облигациям, в этом случае не требуется.

Место выплаты доходов

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

Выплата купонного (процентного) дохода и погашение осуществляется кредитной организацией - эмитентом через платежного агента, функции которого выполняет:

Полное фирменное наименование: Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»

Сокращенное фирменное наименование: НДЦ

Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, д. 13, стр. 1

Телефон: (495) 956-27-90

Факс: (495) 956-27-92

Адрес страницы в сети Internet: www.ndc.ru

Номер лицензии на осуществление депозитарной деятельности: 177-03431-000100

Дата выдачи: 04.12.2000.

Срок действия: бессрочная лицензия

Лицензирующий орган: Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства для выплаты купонного дохода по Облигациям на счёт Платёжного агента в соответствии с Договором платежного агента.

В дату выплаты доходов по Облигациям Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных получать суммы купонного дохода по Облигациям в пользу владельцев Облигаций, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Исполнение обязательств по Облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода, признается надлежащим в том числе, в случае отчуждения Облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня.

Купонный доход по не размещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Обязательства кредитной организации - эмитента по уплате соответствующего купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Выплата доходов владельцам ценных бумаг производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Если дата выплаты купонного дохода приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Погашение Облигаций производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям

1) Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций, установленной уполномоченным органом кредитной организации - эмитента (Председателем Правления) по результатам проведенного Конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций, раскрывается кредитной организацией - эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной

власти по рынку ценных бумаг. Раскрытие информации происходит в следующие сроки:

в ленте новостей в течение 1 дня с даты утверждения уполномоченным органом кредитной организацией - эмитента процентной ставки по первому купону Облигаций;

на странице в сети Интернет www.factoring.ru - в течение 2 дней с даты утверждения уполномоченным органом кредитной организацией - эмитента процентной ставки по первому купону Облигаций.

Дополнительно Андеррайтер в дату начала размещения публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов Биржи.

2) Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций кредитная организация - эмитент может принять решение о том, что ставки всех купонов со второго по шестой устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

В случае если одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций кредитная организация - эмитент приняла решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 10 дней j-го купонного периода (j=1,..,5,), то процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, раскрывается кредитной организацией - эмитентом не позднее, чем за 1 календарный день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты составления Приказа уполномоченного органа кредитной организации – эмитента (Председателя Правления), которым принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru – не позднее 2 дней;

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 10 дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j-тому и последующим купонам).

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу о принятом решении о процентной ставке по первому купону в письменном виде не позднее, чем за 30 минут до ее направления информационному агентству. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, кредитная организация - эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.

3) В случае если одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций, кредитная организация - эмитент не определяет ставку второго и последующих купонов и не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев, информация об определенных кредитной организацией - эмитентом ставках по купонам Облигаций, начиная со второго доводится до потенциальных приобретателей путем раскрытия в форме сообщения о существенных фактах не позднее, чем за 10 календарных дней до даты начала i-го купонного периода по Облигациям и в следующие сроки с даты составления Приказа уполномоченного органа кредитной организации – эмитента (Председателя Правления), которым принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru – не позднее 2 дней.

Кредитная организация - эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 10 дней до даты окончания (i-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i-тому и последующим купонам).

б) Порядок и срок погашения облигаций

Дата начала

1099-й (одна тысяча девяносто девятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.

Дата окончания

Даты начала и окончания погашения Облигаций выпуска совпадают.

При погашении облигаций выплачивается номинальная стоимость и купонный доход за последний купонный период.

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

Форма погашения облигаций

Погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям (включая срок выплаты каждого купона)

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

Облигации имеют шесть купонов. Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

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

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

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

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

Датой окончания пятого купонного периода является 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1099 (Одна тысяча девяносто девятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Продолжительность первого, второго, третьего, четвертого, пятого купонных периодов устанавливается равной 182 (ста восьмидесяти двум) дням. Продолжительность шестого купонного периода устанавливается равной 189 (ста восьмидесяти девяти) дням.

Купонный доход по 6-му купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1099 (одна тысяча девяносто девятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой погашения Облигаций является 1099-й (одна тысяча девяносто девятый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.

<u>Дата, на которую составляется перечень владельцев для выплаты дохода</u>

Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям выпуска (далее «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода»).

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате купонного дохода по Облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства

при выплате купонного дохода по Облигациям, не позднее 13 часов 00 минут (Московского времени) дня, предшествующего 2 (Второму) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты доходов по Облигациям.

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

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

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода, который предоставляет кредитной организации - эмитенту и/или Платёжному агенту не позднее чем во 2 (Второй) рабочий день до даты выплаты дохода по Облигациям. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода включает в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О. владельца – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного владельцем получать суммы дохода по Облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного владельцем получать суммы дохода по Облигациям, а именно:

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

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

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

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода, следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы от выплаты дохода по Облигациям или нет:

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

– индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

– вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
– число, месяц и год рождения владельца;
– место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
– налоговый статус владельца;
– номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
– ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета,

предоставленных ими в НДЦ. В случае непредставления или несвоевременного представления вышеуказанными лицами НДЦ указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования.

При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства кредитной организации эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства для выплаты купонного дохода по Облигациям на счёт Платёжного агента в соответствии с Договором платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода, предоставленного Депозитарием, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Облигациям.

В дату выплаты доходов по Облигациям Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных получать суммы купонного дохода по Облигациям в пользу владельцев Облигаций, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Исполнение обязательств по Облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода, признается надлежащим в том числе, в случае отчуждения Облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня.

Купонный доход по не размещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Обязательства кредитной организации - эмитента по уплате соответствующего купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Выплата доходов владельцам ценных бумаг производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

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

Выплата купонного дохода по Облигациям производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке в дату окончания соответствующего купонного периода.

Если дата выплаты купонного дохода приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям кредитной организации – эмитента:

Кредитная организация - эмитент планирует исполнять обязательства по Облигациям настоящего выпуска за счет поступлений от его основного вида деятельности – оказания факториноговых услуг.

Прогноз кредитной организации - эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций:

Кредитная организация - эмитент прогнозирует наличие указанных источников в необходимом объеме на весь период обращения Облигаций.

Дата составления списка владельцев облигаций для исполнения по ним

Выплата процентов (купона): Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям выпуска.

Погашение: Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты погашения Облигаций

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

В случае непредставления (несвоевременного предоставления) депозитарию, осуществляющему централизованное хранение информации, необходимой для исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем облигаций на дату предъявления требования.

в) Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

В случае если Облигации будут включены в котировальный список «В» Закрытого акционерного общества «Фондовая Биржа «ММВБ», владелец Облигаций приобретет право предъявить Облигации к досрочному погашению в случае делистинга Облигаций на всех фондовых биржах, включивших Облигации в котировальные списки.

Также предусмотрена возможность досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

1. Предусмотрено досрочное погашение по требованию владельцев.

В случае если Облигации будут включены в котировальный список «В» Закрытого акционерного общества «Фондовая Биржа «ММВБ», владелец Облигаций приобретет право предъявить Облигации к досрочному погашению в случае делистинга Облигаций на всех фондовых биржах, включивших Облигации в котировальные списки.

2. Предусмотрена возможность досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Досрочное погашение по требованию владельцев

В случае если Облигации будут включены в котировальный список «В» Закрытого акционерного общества «Фондовая Биржа «ММВБ», владелец Облигаций приобретет право предъявить Облигации к досрочному погашению в случае делистинга Облигаций на всех фондовых биржах, включивших Облигации в котировальные списки.

Дата досрочного погашения - Облигации досрочно погашаются по требованию их владельцев в дату, наступающую через 25 рабочих дней с момента получения кредитной организацией - эмитентом соответствующего уведомления организатора торговли на рынке ценных бумаг о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации кредитной организации - эмитента не входят в котировальные списки других (отличных от ЗАО «ФБ ММВБ») организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

Заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций, должны быть направлены кредитной организации - эмитенту в течение 15 рабочих дней, с момента раскрытия информации о досрочном погашении в ленте новостей. Рассматриваются требования лиц, являющихся владельцами облигаций на дату направления указанного требования, что подтверждается выпиской со счета депо владельца Облигаций в НДЦ.

Досрочное погашение облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента

Возможность или невозможность досрочного погашения Облигаций в течение периода их обращения по усмотрению кредитной организации - эмитента определяется решением Кредитной организации - эмитента одновременно с определением даты начала размещения Облигаций.

При этом, в случае если кредитной организацией - эмитентом принято решение о возможности досрочного погашения облигаций по его усмотрению, кредитная организация - эмитент в таком решении определяет порядковый номер купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента.

За 20 рабочих дней до даты окончания купонного периода, в дату окончания которого решением кредитной организации - эмитента определена возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, Кредитная организация - эмитент может принять решение о досрочном погашении Облигаций в дату окончания данного купонного периода.

Порядок раскрытия информации о досрочном погашении облигаций

Досрочное погашение по требованию владельцев

Сообщение о получении кредитной организацией - эмитентом от организатора торговли уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации кредитной организации - эмитента не входят в котировальные списки других организаторов торговли на рынке ценных бумаг, и об условиях досрочного погашения Облигаций (в том числе о стоимости (порядке определения стоимости) досрочного погашения) кредитная организация - эмитент публикует в следующие сроки с даты получения кредитной организацией - эмитентом от организатора торговли уведомления о принятии решения о делистинге Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней.

Также кредитная организация - эмитент обязана направить в НДЦ уведомление о том, что организатор торговли прислал ей уведомлении о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации кредитной организации - эмитента не входят в котировальные списки других организаторов торговли на рынке ценных бумаг, о том, что кредитная организация - эмитент принимает Требования о досрочном погашении Облигаций и о дате досрочного погашения Облигаций.

Сообщение об итогах досрочного погашения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, (включая сроки исполнения обязательства по досрочному погашению, количество досрочно погашенных Облигаций) публикуется кредитной организации - эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в следующие сроки с даты исполнения кредитной организацией - эмитентом своих обязательств по досрочному погашению Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней.

Досрочное погашение облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента

В случае принятия кредитной организации - эмитентом решения о невозможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, кредитная организация - эмитент публикует информация о невозможности досрочного погашения Облигаций в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня с даты принятия решения о невозможности досрочного погашения Облигаций и не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней с даты принятия решения о невозможности досрочного погашения Облигаций и не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций;
- в газете «Санкт-Петербургские ведомости» - не позднее 10 дней с даты принятия решения о невозможности досрочного погашения Облигаций и не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций.

Данное сообщение должно включать указание на то, что досрочное погашение по усмотрению кредитной организации – эмитента не предусмотрено.

В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, кредитная организация - эмитент в таком решении определяет порядковый номер купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение облигаций по усмотрению кредитной организации -

эмитента.

Информацию о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, кредитная организация - эмитент публикует в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня с даты принятия решения о возможности досрочного погашения Облигаций и не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней с даты принятия решения о возможности досрочного погашения Облигаций и не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций;
- в газете «Санкт-Петербургские ведомости» - не позднее 10 дней с даты принятия решения о возможности досрочного погашения Облигаций и не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций.

Данное сообщение среди прочих сведений в случае принятия решения о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента должно включать в себя также порядок принятия кредитной организацией - эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций в дату окончания купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента; срок и порядок раскрытия информации о принятии решения о досрочном погашении Облигаций; номер купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента.

В случае, если за 20 рабочих дней до даты окончания купонного периода, в дату которого решением кредитной организации - эмитента определена возможность досрочного погашения Облигаций, кредитная организация - эмитент не примет решения о досрочном погашении Облигаций, то кредитная организация - эмитента публикует информацию об отсутствии такой возможности не позднее, чем за 14 дней до даты окончания купонного периода, в дату окончания которого могло бы быть осуществлено такое досрочное погашение:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня с даты принятия решения об отсутствии досрочного погашения Облигаций;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней с даты принятия решения об отсутствии досрочного погашения Облигаций;
- в газете «Санкт-Петербургские ведомости» - не позднее 10 дней с даты принятия решения об отсутствии досрочного погашения Облигаций.

Уведомление о принятии кредитной организацией - эмитентом решения о досрочном погашении облигаций кредитная организация - эмитент публикует в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня с даты принятия решения о досрочном погашении Облигаций;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней с даты принятия решения о досрочном погашения Облигаций;
- в газете «Санкт-Петербургские ведомости» - не позднее 10 дней с даты принятия решения о досрочном погашения Облигаций.

Данное уведомление среди прочих сведений должно включать в себя также стоимость досрочного погашения, срок и порядок осуществления кредитной организации - эмитентом досрочного погашения Облигаций.

Раскрытие информации о досрочном погашении Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента должно быть осуществлено не позднее, чем за 14 дней до дня осуществления такого досрочного погашения.

Также кредитная организация - эмитент не позднее чем за 14 дней до даты окончания купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, обязана направить в НДЦ и на Биржу уведомление о том, что кредитная организация - эмитент приняла решение о досрочном погашении облигаций выпуска в дату окончания данного купонного периода.

4) Сообщение об итогах досрочного погашения облигаций кредитной организацией - эмитентом, (включая сроки исполнения обязательства по досрочному погашению, количество досрочно погашенных Облигаций) публикуется кредитной организации - эмитентом в форме сообщения о существенных фактах в следующие сроки с даты исполнения кредитной организацией -

эмитентом своих обязательств по досрочному погашению Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней.

Обязанность по раскрытию информации о досрочном погашении облигаций не возложена на иное юридическое лицо

Иные условия досрочного погашения облигаций

Досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев и по усмотрению кредитной организации – эмитента производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на Дату досрочного погашения Облигаций.

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

Порядок определения накопленного купонного дохода по Облигациям:

НКД = Cj * Nom * (T - T(j -1))/ 365/ 100%,

где

j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3...6;

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

C j - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;

T(j -1) - дата окончания (j-1)-того купонного периода (для случая первого купонного периода T (j-1) – это дата начала размещения Облигаций);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j –купонного периода.

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

<u>Досрочное погашение по требованию владельцев</u>

В случае если Облигации будут включены в котировальный список «В» Закрытого акционерного общества «Фондовая Биржа «ММВБ», владелец Облигаций приобретет право предъявить Облигации к досрочному погашению в случае делистинга Облигаций на всех фондовых биржах, включивших Облигации в котировальные списки.

Дата досрочного погашения - Облигации досрочно погашаются по требованию их владельцев в дату, наступающую через 25 рабочих дней с момента получения кредитной организацией - эмитентом соответствующего уведомления организатора торговли на рынке ценных бумаг о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации кредитной организации - эмитента не входят в котировальные списки других (отличных от ЗАО «ФБ ММВБ») организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

Требование о досрочном погашении Облигаций, должно быть направлено кредитной организации - эмитенту в течение 15 рабочих дней, с момента раскрытия информации о досрочном погашении на ленте новостей. Рассматриваются требования лиц, являющихся владельцами облигаций на дату направления указанного требования, что подтверждается выпиской со счета депо владельца Облигаций в НДЦ.

Требование предъявляется кредитной организации - эмитенту по месту нахождения кредитной организации - эмитента с 9 до 18 часов в любой рабочий день с даты, с которой у владельца Облигаций возникло право требовать досрочного погашения Облигаций или направляется по почтовому адресу кредитной организации - эмитента.

В течение 7 рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов, кредитная организация - эмитент осуществляет их проверку и в случае, если они удовлетворяют требованиям кредитной организации - эмитента, содержащимся в Решении о выпуске и Проспекте ценных бумаг, в отношении таких документов по форме и содержанию, переводит необходимые денежные средства

(причитающиеся владельцу Облигаций) на счет Платежного агента и предоставляет Платежному агенту уведомление, содержащее данные указанные в Требованиях о досрочном погашении Облигаций, необходимые для проведения платежа Платежным агентом в пользу владельца Облигаций. К уведомлению кредитная организация - эмитент прикладывает копии отчетов НДЦ об операциях по счетам депо владельцев (номинальных держателей) Облигаций о переводе Облигаций в разделы счетов депо, предназначенные для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению.

Досрочное погашение Облигаций производится платежным агентом по поручению и за счет кредитной организации - эмитента (далее - «Платежный агент»), функции которого выполняет:

Полное фирменное наименование: Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»

Сокращенное фирменное наименование: НДЦ

Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

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

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату досрочного погашения Облигаций.

Выплата номинальной стоимости Облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.

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

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

Затем депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ, уполномоченный владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций представляет кредитной организации - эмитенту письменное Требование о досрочном погашении Облигаций с приложением следующих документов:

– копии отчета НДЦ об операциях по счету депо владельца (номинального держателя) Облигации о переводе Облигаций в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению;

– документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование от имени владельца Облигации (в случае предъявления требования представителем владельца Облигации).

Требование должно содержать наименование события, давшее право владельцу Облигаций на досрочное погашение, а также:

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

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

г) наименование и реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:

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

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

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

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

з) код ОКПО;

и) код ОКВЭД;

к) БИК (для кредитных организаций).

Нерезиденты и физические лица обязаны указать в Требовании следующую информацию:

– полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
– полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
– место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
– реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
– идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
– налоговый статус владельца Облигаций;
– в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
– индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии
– в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
– вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
– ИНН владельца Облигаций (при его наличии);
– число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Требование, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

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

– не представившим в указанный срок свои заявления;
– представившим заявление, не соответствующее установленным требованиям.

В случае если форма или содержание представленных владельцем Облигаций документов не соответствует требованиям, установленным Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг, а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить требование, кредитная организация - эмитент обязана направить владельцу Облигаций уведомление о причинах их непринятия не позднее 7 рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов. Получение указанного уведомления не лишает владельца Облигаций права, обратиться с требованиями о досрочном погашении Облигаций повторно.

В случае, если предъявленное кредитной организации - эмитенту требование о досрочном погашении и/или необходимые документы не соответствуют условиям Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг, кредитная организация - эмитент направляет в НДЦ информацию об отказе в удовлетворении Требования о досрочном погашении (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца – физического лица, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

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

Платежный агент в Дату досрочного погашения, при условии поступления денежных средств от кредитной организации - эмитента и данных, необходимых для осуществления соответствующего платежа в пользу владельца Облигаций, переводит денежные средства в пользу владельца Облигаций, согласно указанным реквизитам. Не позднее рабочего дня, следующего за датой выплаты денежных средств лицам, указанным в поручении кредитной организации - эмитента, Платежный агент сообщает об осуществленном переводе кредитной организации - эмитенту.

После исполнения обязательств кредитной организации - эмитента по досрочному погашению, НДЦ производит списание погашенных Облигаций с соответствующего раздела счета депо

депонента, предназначенного для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, на раздел эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента, предназначенный для учета погашенных Облигаций в порядке, определенном НДЦ.

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

Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента в соответствии с Договором платежного агента.

На основании уведомления, полученного от кредитной организации - эмитента, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Облигациям.

В дату досрочного погашения Облигаций Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

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

Обязательства кредитной организации - эмитента по уплате сумм погашения по Облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Кредитная организация – эмитент обязуется досрочно погасить все облигации, заявления на досрочное погашение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок и в соответствии с Требованиям, установленным в данном пункте.

Досрочное погашение облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента

Досрочное погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Досрочное погашение Облигаций производится платежным агентом по поручению и за счет кредитной организации - эмитента (далее - «Платежный агент»), функции которого выполняет:

Полное наименование: Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное фирменное наименование: НДЦ
Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

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

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом выплачивается купонный доход по купонному периоду, в дату выплаты которого осуществляется досрочное погашение Облигаций выпуска.

Выплата номинальной стоимости и купонного дохода Облигаций при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты досрочного погашения Облигаций (далее «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты досрочного погашения»).

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате суммы досрочного погашения по Облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы досрочного погашения по Облигациям, не позднее 13 часов 00 минут (московского времени) дня, предшествующего 2 (второму) рабочему дню до даты досрочного погашения Облигаций, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты досрочного погашения.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты досрочного

погашения Облигаций.

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

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

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты досрочного погашения, который предоставляет кредитной организации - эмитенту и/или Платёжному агенту не позднее чем во 2 (второй) рабочий день до даты досрочного погашения Облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты досрочного погашения включает в себя следующие данные:

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

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного владельцем получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного владельцем получать суммы досрочного погашения по Облигациям, а именно:

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

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения по Облигациям;

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

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм досрочного погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы досрочного погашения по Облигациям или нет:

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

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредставления или несвоевременного представления вышеуказанными лицами НДЦ указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства кредитной организации - эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация,

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

Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента в соответствии с Договором платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты досрочного погашения Облигаций, предоставленного Депозитарием, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Облигациям.

В дату досрочного погашения Облигаций Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Облигациям в пользу владельцев Облигаций, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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

Исполнение обязательств по Облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты досрочного погашения, признается надлежащим в том числе, в случае отчуждения Облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня.

Обязательства кредитной организации - эмитента по уплате сумм досрочного погашения по Облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Срок, в течение которого Облигации могут быть досрочно погашены кредитной организацией – эмитентом:

В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента Облигации будут досрочно погашены в дату окончания определенного купонного периода.

Дата начала досрочного погашения:

Дата окончания купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

Дата окончания досрочного погашения:

Даты начала и окончания досрочного погашения Облигаций выпуска совпадают.

Описание уведомления о досрочном погашении облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента.

УВЕДОМЛЕНИЕ
о досрочном погашении Облигаций по усмотрению эмитента

г. Москва «____»_____200__ года

В соответствии с настоящим Уведомлением Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) (далее – «Эмитент») обязуется досрочно погасить неконвертируемые процентные документарные облигации Эмитента на предъявителя серии 03 с обеспечением с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента и по требованию владельцев облигаций серии 04 государственный регистрационный номер выпуска _____, дата государственной регистрации «__» _____ 200_ года в количестве 2 000 000 (два миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая (далее– «Облигации»), общей номинальной стоимостью 2 000 000 000 (два миллиарда) рублей, (дата начала досрочного погашения и дата окончания досрочного погашения совпадают) по цене в размере 100% от номинальной стоимости Облигаций - 1000 (одна тысяча) рублей, в денежной форме в рублях Российской Федерации в безналичном порядке, при этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на дату досрочного погашения Облигаций.

Дата досрочного погашения: «___» _____ 200_ года

Порядок досрочного погашения: Досрочное погашение Облигаций производится платежным агентом (далее - «Платежный агент») по поручению и за счет Эмитента, функции которого выполняет:

Полное наименование: Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»

Сокращенное фирменное наименование: НДЦ

Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

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

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом выплачивается купонный доход по ___-му купонному периоду, где __- порядковый номер купонного периода в дату выплаты которого осуществляется досрочное погашение Облигаций выпуска.

Выплата номинальной стоимости и купонного дохода по Облигациям при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня Некоммерческого партнерства «Национальный депозитарный центр» (депозитария, осуществляющего обязательное централизованные хранение Облигаций) (далее – «НДЦ»), предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты досрочного погашения Облигаций (далее «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты досрочного погашения»).

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате суммы досрочного погашения по Облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы досрочного погашения по Облигациям, не позднее 13 часов 00 минут (Московского времени) дня, предшествующего 2 (второму) рабочему дню до даты досрочного погашения Облигаций, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты досрочного погашения.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты досрочного погашения Облигаций.

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

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

Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счёт Платёжного агента в соответствии с Договором платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты досрочного погашения Облигаций, предоставленного Депозитарием, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Облигациям.

В дату досрочного погашения Облигаций Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Облигациям в пользу владельцев Облигаций, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Исполнение обязательств по Облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты досрочного погашения, признается надлежащим в том числе, в случае отчуждения Облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня.

Обязательства Эмитента по уплате сумм досрочного погашения по Облигациям считаются

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

Председатель Правления Банка НФК (ЗАО) _____

Порядок предъявления требований к поручителю в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по досрочному погашению облигаций предусмотрен в Оферте о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска облигаций (п. 10.6.2.4. настоящего Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. з) Проспекта ценных бумаг).

г) Порядок и условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом с возможностью их последующего обращения

Предусматривается возможность приобретения кредитной организации - эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) и по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения. Приобретение кредитной организацией - эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг. Кредитная организация - эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе на основании публичных безотзывных оферт кредитной организации - эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций

Цена Приобретения Облигаций (при приобретению облигаций по требованию владельцев) определяется как 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. При этом владельцу облигаций дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату Приобретения Облигаций.

В случае приобретения облигаций по соглашению с их владельцами Цена (или порядок ее определения) устанавливаются кредитной организацией - эмитентом в дату принятия решения о таком приобретении.

Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций

Кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в течение последних 10 (десяти) календарных дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется кредитной организацией - эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг (далее - «Период предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом»). Владельцы Облигаций имеют право требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций в случаях, описанных в п. 13. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Для целей настоящего пункта вводятся следующие обозначения:

(i-1) - номер купонного периода, в котором владельцы имеют право требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций.

i - номер купонного периода, в котором процентная ставка купона устанавливается кредитной организацией - эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг.

Агент – Участник торгов, уполномоченный кредитной организацией - эмитентом на приобретение Облигаций.

Порядок и условия приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по требованию

владельцев Облигаций:

1) Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае, если владелец Облигаций не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Облигаций кредитной организации - эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется «Держатель» или «Держатель Облигаций» .

2) В течение Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом Держатель Облигаций должен передать агенту кредитной организации - эмитента, которым является Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал», 119048, Россия, г. Москва, ул. Ефремова, д.8, тел. (495) 723-78-62, письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее - «Уведомление»). Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Держателя Облигаций. Удовлетворению подлежат только те Уведомления, которые были надлежащим образом оформлены и фактически получены агентом кредитной организации - эмитента в течение Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом. Независимо от даты отправления Уведомления, полученные агентом кредитной организации - эмитента по окончании Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией - эмитентом, удовлетворению не подлежат.

Уведомление должно быть составлено на фирменном бланке Держателя по следующей форме:

«Настоящим _____ (полное наименование Держателя Облигаций) сообщает о намерении продать Банку «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) (далее – «Эмитент») неконвертируемые процентные документарные облигации Эмитента на предъявителя серии 04 с обеспечением с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента и по требованию владельцев облигаций серии 04, государственный регистрационный номер выпуска _____, дата государственной регистрации «___»_____ 200__ года, принадлежащие _____ (полное наименование владельца Облигаций) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг.

_____

Полное наименование Держателя:

_____

Количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

_____

Подпись, Печать Держателя.»

3) После передачи Уведомления Держатель Облигаций подает адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в Систему торгов Биржи в соответствии с Правили Биржи и другими нормативными документами, регулирующими проведение торгов по ценным бумагам на Бирже (далее - «Правила торговли»), адресованную агенту кредитной организации - эмитента (ООО «УРАЛСИБ Кэпитал»), являющемуся Участником торгов Биржи, с указанием Цены Приобретения Облигаций (как определено ниже), и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть выставлена Держателем в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом.

Дата Приобретения Облигаций определяется как 5-й (пятый) рабочий день с даты начала i-го купонного периода по Облигациям; Цена Приобретения Облигаций определяется как 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату Приобретения Облигаций;

4) Сделки по приобретению кредитной организацией - эмитентом Облигаций у Держателей Облигаций совершаются на Бирже в соответствии с Правилами торговли.

Кредитная организация - эмитент обязуется в срок с 15 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом

подать через агента встречные адресные заявки к заявкам Держателей Облигаций, от которых кредитная организация - эмитент (агент Эмитента) получил Уведомления, поданным в соответствии с п.10.5.2.2. Решения о выпуске ценных бумаг и находящимся в Системе торгов Биржи к моменту заключения сделки.

В случае приобретения кредитной организацией - эмитентом облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо кредитной организации - эмитента в НДЦ.

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

Срок подачи заявлений на приобретение не должен наступать ранее даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг.

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

Срок приобретения облигаций или порядок его определения:

В случаях, когда приобретение Облигаций кредитной организацией - эмитентом осуществляется по требованию владельцев Облигаций, Дата Приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом определяется в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг.

Случай отсутствия права у владельцев Облигаций требовать их приобретения:

Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций кредитная организация - эмитент может принять решение о том, что ставки всех купонов со второго по шестой устанавливаются равными процентной ставке по первому купону. В таком случае у владельцев Облигаций не возникает право приобретения Облигаций в течение последних 10 (десяти) календарных дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется кредитной организацией - эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг (поскольку все размеры купона будут определены до государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг).

Случаи наличия права у владельцев Облигаций требовать их приобретения:

А) Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций кредитная организация - эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 10 дней j-го купонного периода (j=1,..,5). В случае если такое решение принято кредитной организацией - эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

Б) В случае если одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций, кредитная организация - эмитент не определяет ставку второго и последующих купонов и не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев, процентная ставка по второму купону определяется кредитной организацией - эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в Дату установления 2-го купона, которая наступает не позднее, чем за 14 календарных дней до даты выплаты 1-го купона. Кредитная организация - эмитент имеет право определить в Дату установления 2-го купона ставки любого количества следующих за 2-м купоном неопределенных купонов.

В данном случае кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций по цене, равной 100 (сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения, в течение последних 10 дней 1-го купонного периода.

В) Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен кредитной организацией - эмитентом до даты начала размещения Облигаций (i=(j+1),..,6), определяется кредитной организацией - эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в Дату установления i-го купона, которая наступает не позднее, чем за 14 календарных дней до даты выплаты (i-1)-го купона. Кредитная организация -

эмитент имеет право определить в Дату установления i-го купона ставки любого количества следующих за i-м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Ставка по второму и последующим купонам не может быть определена кредитной организацией - эмитентом в размере менее 0,1% годовых.

В случае, если после объявления ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигации останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i-го и других определяемых купонов по Облигациям кредитная организация - эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать в течение последних 10 дней k-го купонного периода (при этом k - номер последнего из определяемых купонов) (в случае если кредитной организацией - эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, i=k) от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций по цене, равной 100 (сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения.

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

Решением о выпуске ценных бумаг предусматривается возможность приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения. Кредитная организация - эмитент имеет право приобретать собственные Облигации путем заключения договоров купли-продажи Облигаций в соответствии с законодательством РФ, в том числе на основании публичных безотзывных оферт кредитной организации - эмитента, публикуемых в средствах массовой информации. Решение о приобретении Облигаций, в том числе на основании публичных безотзывных оферт, принимается уполномоченным органом кредитной организации – эмитента (Советом директоров). При принятии указанного решения уполномоченным органом кредитной организации - эмитента (Советом директоров) должны быть установлены условия, порядок и сроки приобретения Облигаций, которые будут опубликованы в газете «Санкт-Петербургские ведомости», в ленте новостей и на странице в сети Интернет www.factoring.ru. При этом срок приобретения Облигаций не может наступить ранее даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг.

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

Приобретение Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения по предложению кредитной организации - эмитента осуществляется в следующем порядке:

а) Решение о приобретении Облигаций принимается уполномоченным органом кредитной организации - эмитента (Советом директоров) с учетом положений Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

б) В соответствии со сроками, условиями и порядком приобретения Облигаций, опубликованными в газете «Санкт-Петербургские ведомости», в ленте новостей и на странице в сети Интернет www.factoring.ru, кредитная организация - эмитент приобретает Облигации у владельцев Облигаций путем совершения сделок купли-продажи с использованием расчетной и торговой систем Биржи. Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов Биржи и желающий продать Облигации кредитной организации - эмитенту, действует самостоятельно. В случае, если владелец Облигаций не является Участником торгов Биржи, он может заключить соответствующий договор с любым Участником торгов Биржи, и дать ему поручение на продажу Облигаций кредитной организации - эмитенту.

Держатель Облигаций в срок, указанный в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций, должен передать агенту кредитной организации - эмитента Уведомление о намерении продать кредитной организации - эмитенту определенное количество Облигаций на изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях. Указанное Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Держателя Облигаций и содержать информацию о полном

наименовании Держателя, серии и количестве Облигаций предлагаемых к продаже, адресе Держателя для направления корреспонденции, контактном телефоне и факсе.

Уведомление считается полученным агентом с даты вручения адресату, при условии соответствия Уведомления всем требованиям, установленным сообщением о приобретении Облигаций. Кредитная организация - эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению к лицам:

– не представившим в указанный срок свои Уведомления;
– представившим Уведомление, не соответствующее установленным требованиям.

в) С 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в соответствующую дату приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций, указанную в сообщении, Держатель, ранее передавший Уведомление агенту, подает адресную заявку (далее - «Заявка») на продажу определенного количества Облигаций в Систему торгов Биржи в соответствии с Правилами торговли, адресованную агенту кредитной организации - эмитента, с указанием цены Облигации, определенной в сообщении о приобретении Облигаций и кодом расчетов Т0. Количество Облигаций в Заявке должно совпадать с количеством Облигаций, указанных в Уведомлении. Количество Облигаций, находящееся на счете депо Держателя в Некоммерческом партнерстве «Национальный депозитарный центр» по состоянию на момент подачи заявки агенту кредитной организации - эмитента, не может быть меньше количества Облигаций, указанного в Уведомлении. Достаточным свидетельством выставления Держателем Заявки на продажу Облигаций признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего Приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам на Бирже, заверенная подписью уполномоченного лица Биржи.

Кредитная организация - эмитент обязуется в срок с 15 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в соответствующую дату приобретения Облигаций, указанную в сообщении о приобретении Облигаций, подать через своего агента встречные адресные заявки к Заявкам, поданным в соответствии с условиями, опубликованными в сообщении о приобретении Облигаций и находящимся в Системе торгов к моменту подачи встречных заявок.

В случае приобретения кредитной организацией - эмитентом облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо кредитной организации - эмитента в НДЦ.

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

ОФЕРТА
о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами

г. Москва «____»_____200_ года

В соответствии с настоящей Офертой Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) (далее – «Эмитент») обязуется приобрести неконвертируемые процентные документарные облигации Эмитента на предъявителя серии 04 с обеспечением с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента и по требованию владельцев облигаций серии 04, государственный регистрационный номер выпуска _____, дата государственной регистрации «__» _____ 200_ года, в количестве _____ (_____) штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая (далее именуемые – «Облигации»), общей номинальной стоимостью _____ (_____) рублей, «__» _____ 200_ года (дата начала приобретения и дата окончания приобретения совпадают) по цене приобретения в размере ____% от номинальной стоимости Облигаций - _____ (_____) рублей, в денежной форме в рублях Российской Федерации в безналичном порядке, при этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на дату приобретения Облигаций.

Срок, в течение которого держатель Облигации может передать агенту Эмитента письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в настоящем решении Эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях: «__» _____ 200_ года - «__» _____ 200_ года.

Приобретение Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения осуществляется в следующем порядке:

Эмитент приобретает Облигации у владельцев Облигаций путем совершения сделок купли-продажи с использованием системы торгов Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее - Биржа). Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов Биржи и желающий продать Облигации Эмитенту, действует самостоятельно. В случае если владелец Облигаций не является Участником торгов Биржи, он может заключить соответствующий договор с любым Участником торгов Биржи, и дать ему поручение на продажу Облигаций Эмитенту.

Держателем Облигаций для целей настоящей Оферты считается Участник торгов Биржи, который удовлетворяет одному из двух изложенных ниже требований:

- является владельцем Облигаций и желает акцептовать данную Оферту;
- является агентом владельца Облигаций, желающего акцептовать данную Оферту.

Держатель Облигаций с 9 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени любого рабочего дня начиная с «___» _____ 200__ года до «___» _____ 200__ года включительно должен передать агенту Эмитента Уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Облигаций. Указанное Уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Держателя Облигаций и содержать информацию о полном наименовании Держателя, серии и количестве Облигаций предлагаемых к продаже, адресе Держателя для направления корреспонденции, контактном телефоне и факсе.

Уведомление считается полученным агентом с даты вручения адресату, при условии соответствия Уведомления всем установленным требованиям. Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению к лицам:

- не представившим в указанный срок свои Уведомления;
- представившим Уведомление, не соответствующее установленным требованиям.

Уведомление должно быть составлено на фирменном бланке Держателя с указанием адреса Держателя для направления корреспонденции, контактного телефона и факса по следующей форме:

«Настоящим _____ (полное наименование Держателя Облигаций) сообщает о намерении продать Банку НФК (ЗАО) неконвертируемые процентные документарные облигации Банка НФК (ЗАО) на предъявителя серии 04 с обеспечением с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента и по требованию владельцев облигаций серии 04, государственный регистрационный номер выпуска _____, дата государственной регистрации «__» _____ 200_ года, принадлежащие _____ (полное наименование владельца Облигаций) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг.

_____

Полное наименование Держателя:

_____

Адрес Держателя для направления корреспонденции:

_____

Контактный телефон и факс:

_____

Количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

_____

Подпись, Печать Держателя.»

С 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в соответствующую дату приобретения Эмитентом Облигаций, Держатель, ранее передавший Уведомление агенту, подает адресную заявку (далее - «Заявка») на продажу определенного количества Облигаций в Систему торгов Биржи в соответствии с Правилами торгов, адресованную агенту Эмитента, с указанием цены Облигации и кодом расчетов Т0. Количество Облигаций в Заявке должно совпадать с количеством Облигаций, указанных в Уведомлении. Количество Облигаций, находящееся на счете депо Держателя в Некоммерческом партнерстве «Национальный депозитарный центр» (депозитарий, осуществляющий обязательное централизованные хранение Облигаций) по состоянию на момент

подачи заявки агенту Эмитента, не может быть меньше количества Облигаций, указанного в Уведомлении. Достаточным свидетельством выставления Держателем Заявки на продажу Облигаций признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего Приложения к Правилам проведения торгов по ценным бумагам на Бирже, заверенная подписью уполномоченного лица Биржи.

Эмитент обязуется в срок с 15 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в соответствующую дату приобретения Облигаций подать через своего агента встречные адресные заявки к Заявкам, поданным в соответствии с указанными выше условиями и находящимся в Системе торгов к моменту подачи встречных заявок.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых облигаций.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в Некоммерческом партнерстве «Национальный депозитарный центр».

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

Наименование агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его место нахождения, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

В течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом Держатель Облигаций должен передать агенту Эмитента, которым является Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал», 119048 г. Москва, ул. Ефремова, 8, тел. (495) 723-78-62 письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций.

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал»

Наименование на английском языке: «URALSIB Capital» Limited Liability Company

Сокращенное фирменное наименование: ООО «УРАЛСИБ Кэпитал»

Место нахождения: 119048 г. Москва, ул. Ефремова, 8

Почтовый адрес: 119048 г. Москва, ул. Ефремова, 8

Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: № 177-04926-100000

Дата выдачи: 28 марта 2001г.

Срок действия: без ограничения срока действия

Лицензирующий орган: Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России).

Председатель Правления Банка НФК (ЗАО) _____ /_____/

Срок приобретения облигаций или порядок его определения:

В случае принятия решения кредитной организацией - эмитентом о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами в соответствии с п. 10.5.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг, в том числе на основании публичных безотзывных оферт кредитной организации - эмитента, публикуемых в средствах массовой информации, сроки и другие условия приобретения Облигаций устанавливаются кредитной организацией - эмитентом и публикуются в газете «Санкт-Петербургские ведомости», в ленте новостей и на странице в сети Интернет www.factoring.ru.

Порядок раскрытия информации о приобретении облигаций

Порядок раскрытия информации о приобретении облигаций по требованию владельцев

Порядок раскрытия информации о процентных ставках по купонам и приобретению облигаций по требованию их владельцев, в случае если такое решение принимается до даты начала размещения Облигаций:

Информация об определяемых кредитной организацией – эмитентом ставках купона до размещения Облигаций, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций кредитной организацией - эмитентом, раскрывается кредитной организацией - эмитентом не позднее, чем за 1 календарный день до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты составления Приказа уполномоченного органа кредитной организации – эмитента (Председателя Правления), которым принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней.

Порядок раскрытия информации о процентных ставках по купонам и приобретению облигаций по требованию их владельцев, в случае если одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций, кредитная организация - эмитент не определяет ставку второго и последующих купонов и не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев:

Информация об определенных кредитной организацией - эмитентом ставках по купонам Облигаций, начиная со второго, и о возможности приобретения по требованию их владельцев в течение последних 10 дней купонного периода, предшествующего купонному периоду (ставка по которому определяется кредитной организацией - эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг), доводится до потенциальных приобретателей путем раскрытия в форме сообщения о существенных фактах не позднее, чем за 10 календарных дней до даты начала i-го купонного периода по Облигациям и в следующие сроки с даты составления Приказа уполномоченного органа кредитной организации – эмитента (Председателя Правления), которым принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней;

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

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств по приобретению Облигаций (в том числе о количестве приобретенных облигаций) порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня с даты окончания установленного срока приобретения Облигаций;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней с даты окончания установленного срока приобретения Облигаций;

<u>Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации о приобретении облигаций по соглашению с владельцами</u>

Раскрытие информации об условиях приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с их владельцами должно быть осуществлено не позднее, чем за 7 дней до начала срока принятия предложения о приобретении облигаций.

В случае принятия кредитной организацией - эмитентом решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами), в том числе на основании публичных безотзывных оферт, сообщение о соответствующем решении раскрывается кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа кредитной организации – эмитента (Совета директоров), на котором кредитной организацией - эмитентом принято решение о приобретении Облигаций, но не позднее 14 дней до даты начала приобретения Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru – не позднее 2 дней;
- в газете «Санкт-Петербургские ведомости» - не позднее 5 дней.

Данное сообщение включает в себя следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Облигаций выпуска;

- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого держатель Облигации может передать агенту кредитной организации - эмитента письменное уведомление о намерении продать кредитной организации - эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении кредитной организации - эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях;
- дату начала приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска;
- форму и срок оплаты;
- наименование агента, уполномоченного кредитной организацией - эмитентом на приобретение (выкуп) Облигаций, его место нахождения, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Публикация кредитной организацией - эмитентом информации о приобретении Облигаций в газете «Санкт-Петербургские ведомости» и на странице в сети Интернет www.factoring.ru осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация - эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств по приобретению Облигаций (в том числе о количестве приобретенных облигаций) в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг:
- в ленте новостей - не позднее 1 дня с даты окончания установленного срока приобретения Облигаций;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней с даты окончания установленного срока приобретения Облигаций.

В случае если на момент наступления события, о котором кредитная организация - эмитент должна раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

Раскрытие информации о приобретении облигаций не поручено кредитной организацией - эмитентом иному юридическому лицу.

Иные условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом

Решение о приобретении Облигаций, в том числе на основании публичных безотзывных оферт, принимается уполномоченным органом кредитной организацией - эмитента – Советом директоров. Заседание Совета директоров проводится в соответствии с действующим законодательством, а также внутренними документами кредитной организацией - эмитента.

В случае принятия решения о приобретении облигаций по требованию владельцев (п. 10.5.2.2.) такое Решение принимается Советом директоров кредитной организации - эмитента одновременно с определением процентной ставки купона, размер которого определяется кредитной организацией - эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг). Порядок определения процентной ставки по купонам указан в п. 13.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Приобретение облигаций по соглашению с владельцами

При принятии решения о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Советом директоров кредитной организации – эмитента должны быть установлены условия, порядок и сроки

приобретения Облигаций, которые будут опубликованы в газете «Санкт-Петербургские ведомости», в ленте новостей и на странице кредитной организации – эмитента в сети Интернет по адресу http://www.factoring.ru. Решение о приобретении Облигаций принимается уполномоченным органом кредитной организации – эмитента (Советом директоров) с учетом положений Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

Раскрытие информации об условиях приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с их владельцами должно быть осуществлено не позднее чем за 7 дней до начала срока принятия предложения о приобретении облигаций. Порядок раскрытия такой информации указан в п. 10.5.2.3.

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

Приобретение облигаций кредитной организацией - эмитентом допускается только после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска (или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг) и полной оплаты облигаций

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

д) Сведения о платежных агентах по облигациям:

Полное фирменное наименование	Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"
Сокращенное наименование	НДЦ
Место нахождения	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер и дата лицензии, на основании которой лицо может осуществлять функции платежного агента	Номер лицензии на осуществление депозитарной деятельности: 177-03431-000100 Дата выдачи: 04.12.2000. Срок действия: бессрочная лицензия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ России
Функции платежного агента	От имени и за счет кредитной организации - эмитента осуществлять перечисление денежных средств лицам, указанным в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода/погашения/досрочного погашения, в размере, в сроки и в порядке, установленными Решением о выпуске ценных бумаг, договором, заключенным между кредитной организации - эмитентом и Платежным агентом. При этом денежные средства кредитной организации - эмитента, предназначенные для проведения Платежным агентом погашения/досрочного погашения облигаций или выплаты купонного дохода по Облигациям, должны быть предварительно перечислены кредитной организацией - эмитентом по указанным Платежным агентом реквизитам банковского счета в порядке и в сроки, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и договором, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Платежным агентом. Предоставлять депонентам Депозитария, а также всем заинтересованным лицам, информацию о сроках и условиях выплаты купонного дохода по Облигациям и/или погашения Облигаций путем

	размещения указанной информации на официальном WEB-сайте Депозитария по адресу: www.ndc.ru. Соблюдать конфиденциальность информации, полученной Платежным агентом в процессе исполнения обязательств, если эта информация не является общедоступной или не подлежит раскрытию в соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

Возможность назначения кредитной организацией-эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений, а также порядок раскрытия информации о таких действиях

Кредитная организация - эмитент может назначать иных платёжных агентов и отменять такие назначения.

Информация о назначении кредитной организацией - эмитентом иных платежных агентов и/или Агентов по приобретению Облигаций и отмене таких назначений раскрывается кредитной организацией - эмитентом в следующие сроки с даты совершения таких назначений либо их отмены:

- в ленте новостей - в течение 5 дней;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - в течение 5 дней.

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

е) Действия владельцев облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям:

Неисполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по облигации на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по облигации на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

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

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

В случае технического дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться с иском к кредитной организации - эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395, 810 и 811 Гражданского кодекса РФ.

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

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолта или технического дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям выпуска с требованием на условиях и в порядке, описанном в п. 10.6.2.4. Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2. з) Проспекта ценных бумаг.

В соответствии с условиями Поручительства, Поручитель обязуется отвечать за исполнение обязательств кредитной организацией - эмитентом, если владельцами Облигаций будут предъявлены к Поручителю Требования, соответствующие следующим условиям:

- Требование должно быть предъявлено к Поручителю в письменной форме и подписано

владельцем Облигаций или (в случае, если Облигации переданы в номинальное держание и номинальный держатель уполномочен получать суммы погашения и/или иных доходов по Облигациям и/или требовать от кредитной организации - эмитента приобретения Облигаций и предъявлять Требование) номинальным держателем Облигаций, а, если владельцем является юридическое лицо, также скреплено его печатью;

– в Требовании должны быть указаны: фамилия, имя, отчество (для физических лиц), наименование (для юридических лиц) владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (для физических лиц), место нахождения (для юридических лиц), реквизиты его банковского счета, Объем Неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование;

– Требование должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 90 (девяноста) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование (при этом датой предъявления считается дата подтвержденного получения Поручителем соответствующего);

– к Требованию должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета депо в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ; В случае предъявления требования, предполагающего погашение Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении.

Требование и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.

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

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

В случае технического дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться с иском к кредитной организации - эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

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

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

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке (далее - индивидуальные предприниматели), а в случаях, предусмотренных АПК РФ и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя (далее - организации и граждане).

Споры в связи с Офертой о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска облигаций передаются на разрешение в Арбитражный суд г. Москвы, если иное не

предусмотрено применимым законодательством Российской Федерации.

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

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) кредитная организация – эмитент обязана опубликовать следующую информацию:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- возможные действия владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

Информация о факте неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) раскрывается в следующие сроки с даты, в которую обязательство кредитной организацией – эмитента перед владельцами Облигаций должно было быть исполнено:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней.
- с даты наступления дефолта и/или технического дефолта и включает в себя.

Лицо, которому поручено раскрытие информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по погашению и выплате доходов по облигациям отсутствует.

ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение:

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование)	***Общество с ограниченной ответственностью «ФакторингИнвест»***
Сокращенное наименование	***ООО «ФакторингИнвест»***
Место нахождения юридического лица, предоставляющего обеспечение	***115114, РФ. г. Москва, ул.Кожевническая, д.14***

для юридического лица, зарегистрированного в Российской Федерации:

Дата государственной регистрации	***13 августа 2007 г.***
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН), за которым в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о создании юридического лица.	***1077759029578***

Расчет суммы величин:

а) размер собственных средств (капитала) кредитной организации-эмитента;

1 997 794 тыс. руб.

б) размер поручительства, предоставляемого в обеспечение, исполнения обязательств по облигациям, в случае, когда размер такого поручительства больше стоимости чистых активов лица (лиц), предоставляющего поручительство по облигациям,

Размер поручительства:

• Общая номинальная стоимость Облигаций серии 03 в размере 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей, а также сумма, составляющая совокупный купонный доход по 2 000 000 (Двум миллионам) Облигаций серии 03, который определяется в соответствии с условиями Эмиссионных документов.

• Общая номинальная стоимость Облигаций серии 04 в размере 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей, а также сумма, составляющая совокупный купонный доход по 2 000 000 (Двум миллионам) Облигаций серии 04, который определяется в соответствии с условиями Эмиссионных документов.

Размер чистых активов Поручителя – 106 тыс. руб.

Поскольку размер поручительства превышает стоимость чистых активов поручителя, в расчет принимается стоимость чистых активов.

в) сумма банковской гарантии, предоставляемой в обеспечение исполнения обязательств по облигациям, а в случае, когда сумма такой банковской гарантии больше размера собственных средств (кпитала) лица (лиц), предоставляющего банковскую гарантию по облигациям, - размер собственных средств (капитала) такого лица (лиц);

Банковская гарантия не предоставлялась.

г) стоимость имущества, закладываемого в обеспечение исполнения обязательств по облигациям, которая определена оценщиком;

Имущество в обеспечение не предоставлялось.

д) размер государственной и/ или муниципальной гарантии по облигациям.

Государственная и/или минимальная гарантия не предоставлялись.

Поскольку сумма собственных средств кредитной организации – эмитента и чистых активов Поручителя меньше величины обязательств кредитной организации – эмитента - Приобретение таких облигаций относится к категории инвестиций с повышенным риском.

Поскольку исполнение обязательств по облигациям обеспечивается поручительством третьего лица (лиц), являющихся юридическими лицами по законодательству места регистрации) раскрываются:
сведения, предусмотренные разделами III (за исключением пункта 3.4), IV, V, VI, VII, VIII и X проспекта ценных бумаг.
Поручитель не осуществляет раскрытие информации в форме ежеквартальных отчетов и существенных фактов.
Дополнительные сведения о Поручителе раскрываются в приложениях к проспекту ценных бумаг.

з) Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Способ обеспечения

Поручительство

Размер и условия предоставляемого обеспечения, в том числе порядок предъявления и удовлетворения требований об исполнении обязательств, не исполненных кредитной организацией - эмитентом

Размер обеспечения: Общая номинальная стоимость Облигаций в размере 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей, а также сумма, составляющая совокупный купонный доход по 2 000 000 (Двум миллионам) Облигаций, который определяется в соответствии с условиями Эмиссионных документов.

Обеспечение предоставляется Поручителем в отношении всех выпускаемых кредитной организацией - эмитентом документарных процентных неконвертируемых облигаций с обеспечением на предъявителя с обязательным централизованным хранением в количестве 2 000 000 (Два миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям поручитель и кредитная организация - эмитент несут солидарную ответственность. В случае невозможности получения владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им облигациям, предъявленных кредитной организации - эмитенту и/или поручителю, владельцы облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту и/или поручителю.

ОФЕРТА

о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска облигаций

г. Москва

Настоящая Оферта является предложением заключить договор поручительства на условиях, указанных в настоящей Оферте, любому лицу, желающему приобрести облигации Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) с обеспечением.

1. Термины и определения

1.1. «Андеррайтер» - Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал».

1.2. «НДЦ» - Некоммерческое Партнерство «Национальный депозитарный центр», выполняющее функции депозитария Облигаций.

1.3. «Облигации» - неконвертируемые процентные документарные облигации Общества на предъявителя серии 04 с обеспечением с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по усмотрению эмитента и по требованию владельцев облигаций серии 04, государственный регистрационный номер выпуска _____, дата государственной регистрации «__»_____200__г., в общем количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая, выпускаемые Эмитентом в соответствии с Эмиссионными Документами.

1.4. «Поручитель» - Общество с ограниченной ответственностью «ФакторингИнвест»

1.5. «Объем Неисполненных Обязательств» - объем, в котором Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента.

1.6. «Обязательства Эмитента» - обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций, определенные пунктом 3.1. настоящей Оферты.

1.7. «Оферта» - настоящая Оферта.

1.8. «Сумма Обеспечения» - сумма в размере 2 000 000 000 рублей, а также сумма, составляющая совокупный купонный доход по 2 000 000 (Двум миллионам) Облигаций, который определяется в соответствии с условиями Эмиссионных Документов

1.9. «Событие Неисполнения Обязательств» - любой из случаев, указанных в пунктах 3.3.1.-3.3.4. настоящей Оферты.

1.10. «Срок Исполнения Обязательств Эмитента» - любой из сроков, указанных в пунктах 3.3.1.-3.3.4. настоящей Оферты.

1.11. «Требование» - требование владельца Облигаций об исполнении обязательств к Поручителю, соответствующее условиям пунктов 3.7.1.- 3.7.5. настоящей Оферты.

1.12. ЦБ РФ - Центральный банк Российской Федерации.

1.13. «Эмиссионные Документы» - решение о выпуске ценных бумаг, проспект ценных бумаг, утвержденные решением Совета директоров Эмитента «29» декабря 2007 года (Протокол № 29/2007 от «29» декабря 2007 года).

1.14. «Эмитент» - Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) , зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по г. Москве 21.12.2006 года за основным государственным регистрационным номером 1067711005185, расположенное по адресу Российская Федерация, 115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14.

2. Условия акцепта Оферты

2.1. Настоящей Офертой Поручитель предлагает любому лицу, желающему приобрести Облигации, заключить договор с Поручителем о предоставлении Поручителем в соответствии с законодательством Российской Федерации, учредительными документами Поручителя и условиями Оферты обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций. Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

2.2. Оферта является публичной и выражает волю Поручителя заключить договор поручительства на указанных в Оферте условиях и с соблюдением предусмотренной процедуры с любым лицом, желающим приобрести Облигации.

2.3. Оферта является безотзывной, то есть не может быть отозвана в течение срока, установленного для акцепта Оферты.

2.4. Настоящая Оферта подлежит включению в полном объеме в Эмиссионные Документы. Оферта считается полученной адресатом в момент обеспечения Эмитентом всем потенциальным приобретателям Облигаций возможности доступа к информации о выпуске Облигаций, содержащейся в Эмиссионных Документах и подлежащей раскрытию в соответствии законодательством Российской Федерации и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

2.5. Акцепт Оферты может быть совершен только путем приобретения одной или нескольких

Облигаций в порядке и на условиях, определенных Эмиссионными Документами. Приобретение Облигаций в любом количестве означает акцепт Оферты и, соответственно, заключение таким лицом договора поручительства с Поручителем, по которому Поручитель несет солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств перед приобретателем Облигаций на условиях, установленных Офертой. С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю переходят права по указанному договору поручительства в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию.

3. Обязательства Поручителя. Порядок и условия их исполнения.

3.1. Поручитель принимает на себя ответственность за исполнение Эмитентом его обязательств по выплате владельцам Облигаций их номинальной стоимости (основной суммы долга), выплате причитающихся процентов (купонного дохода), приобретению Эмитентом облигаций, на следующих условиях:

3.1.1. Поручитель несет ответственность перед владельцами Облигаций в размере, не превышающем Суммы Обеспечения, а в случае недостаточности Суммы Обеспечения для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в порядке, установленном Офертой, Поручитель распределяет Сумму Обеспечения между всеми владельцами Облигаций пропорционально предъявленным ими нижеуказанным образом требованиям;

3.1.2. Сумма произведенного Поручителем в порядке, установленном Офертой, платежа, недостаточная для полного удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в соответствии с условиями Оферты, при отсутствии иного соглашения погашает, прежде всего, основную сумму долга, а в оставшейся части - причитающиеся проценты (купонный доход) и/или сумму ответственности за ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств по приобретению облигаций.

3.2. Поручитель несет солидарную ответственность с Эмитентом перед владельцами Облигаций. Поручитель обязуется отвечать за исполнение Эмитентом Обязательств Эмитента только после того, как будет установлено, что Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента, и только в той части, в которой Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента .

3.3. Факт неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента, считается установленным в следующих случаях:

3.3.1. Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход в виде процентов к номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами;

3.3.2. Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме основную сумму долга при погашении (досрочном погашении) Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами, владельцам Облигаций;

3.3.3. Эмитент не выполнил требование или выполнил не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными Документами. Сроки исполнения соответствующих Обязательств Эмитента наступают в дни приобретения Эмитентом Облигаций, установленные Эмитентом в соответствии с Эмиссионными Документами;

3.3.4. В случае принятия органами управления Эмитента или государственными органами власти Российской Федерации решений о ликвидации или банкротстве Эмитента, в случае принятия органами управления Эмитента решения о реорганизации, а также в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, Поручитель обязуется отвечать по обязательствам Эмитента перед владельцами Облигаций.

3.4. Поручитель обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за неисполнение/ненадлежащее исполнение Эмитентом Обязательств Эмитента в Объеме Неисполненных Обязательств.

3.5. В своих отношениях с владельцами Облигаций Поручитель исходит из Объема Неисполненных Обязательств, сообщенного Поручителю Эмитентом или по его поручению третьими лицами или публично раскрытого Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, если владельцами Облигаций не будет доказан больший Объем Неисполненных Обязательств.

3.6. В случае установления факта неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента, Поручитель обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за исполнение обязательств Эмитента в Объеме Неисполненных Обязательств и в пределах Суммы Обеспечения, если владельцами Облигаций будут предъявлены к Поручителю Требования, соответствующие условиям Оферты.

3.7. Требование должно соответствовать следующим условиям:

3.7.1. Требование должно быть предъявлено к Поручителю в письменной форме и подписано владельцем Облигаций или (в случае, если Облигации переданы в номинальное держание и номинальный держатель уполномочен получать суммы погашения и/или иных доходов по Облигациям и/или требовать от Эмитента приобретения Облигаций и предъявлять Требование) номинальным держателем Облигаций, а, если владельцем является юридическое лицо, также скреплено его печатью;

3.7.2. в Требовании должны быть указаны: фамилия, имя, отчество (для физических лиц), наименование (для юридических лиц) владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (для физических лиц), место нахождения (для юридических лиц), реквизиты его банковского счета, Объем Неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование;

3.7.3. Требование должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 90 (девяноста) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование (при этом датой предъявления считается дата подтвержденного получения Поручителем соответствующего требования);

3.7.4. к Требованию должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета ДЕПО в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ; В случае предъявления требования, предполагающего погашение Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении

3.7.5. Требование и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.

3.8. Поручитель рассматривает Требование в течение 14 (четырнадцати) рабочих дней со дня предъявления Поручителю Требования.

3.9. Не рассматриваются Требования, предъявленные к Поручителю позднее 90 (девяноста) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование.

3.10. В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования, Поручитель не позднее, чем в 5 (пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения (п. 3.8. Оферты) письменно уведомляет о принятом решении владельца Облигаций или номинального держателя, направившего Требование. Поручитель не позднее 10 (десятого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств, осуществляет платеж в размере соответствующего Требования об Исполнении Обязательств в соответствии с условиями Оферты на банковский счет владельца или номинального держателя Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании об Исполнении Обязательств. Поручитель не несет ответственности за неисполнение своих обязательств, если такое неисполнение обусловлено предоставлением Поручителю недостоверных данных, указанных в п.3.7.2. настоящей Оферты, в таком случае любые дополнительные расходы по надлежащему исполнению Поручителем своих обязательств возмещаются за счет владельца Облигаций или номинального держателя Облигаций.

3.11. В отношении Облигаций, в погашении которых отказано/требование о погашении которых удовлетворено, Поручитель направляет информацию об отказе в удовлетворении Требования/погашения облигаций в НДЦ (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

4. Срок действия поручительства

4.1. Права и обязанности по поручительству, предусмотренному настоящей Офертой, вступают в силу с момента заключения приобретателем Облигаций договора поручительства с

Поручителем в соответствии с п.2.5. настоящей Оферты. Срок действия поручительства истекает через 140 дней с даты погашения Облигаций.

4.2. Предусмотренное Офертой поручительство Поручителя прекращается:

4.2.1. в случае истечения срока действия поручительства, указанного в п. 4.1. настоящей Оферты.

4.2.2. в случае прекращения Обязательств Эмитента. При этом, в случае осуществления выплат по Облигациям владельцу Облигаций в полном объеме настоящая Оферта прекращает свое действие в отношении такого владельца, оставаясь действительной в отношении других владельцев Облигаций.

4.2.3. в случае изменения Обязательств Эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, без согласия последнего;

4.2.4. по иным основаниям, установленным федеральным законом.

5. Прочие условия

5.1. Все вопросы отношений Поручителя и владельцев Облигаций, касающиеся Облигаций и не урегулированные Офертой, регулируются Эмиссионными Документами, понимаются и толкуются в соответствии с ними и законодательством Российской Федерации.

5.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Оферте Поручитель и владельцы Облигаций несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

5.3. Споры в связи с Офертой передаются на разрешение в Арбитражный суд г. Москвы, если иное не предусмотрено применимым законодательством Российской Федерации.

5.4. Настоящая Оферта составлена в 2 (двух) подлинных экземплярах, один из которых находится у Поручителя, второй хранится у Андеррайтера по месту его нахождения.

6. Адреса и банковские реквизиты Поручителя

Полное наименование поручителя: Общество с ограниченной ответственностью «ФакторингИнвест»
на английском языке: Limited Liability Company «FactoringInvest»
сокращенное фирменное наименование поручителя: ООО «ФакторингИнвест»
на английском языке: LLC «FactoringInvest»
Место нахождения: 115114, РФ. г. Москва, ул.Кожевническая, д.14
ИНН 7725614794
расчетный счет № 40702810600540001011
в ОАО «УРАЛСИБ»
корреспондентский счет № 30101810100000000787 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России, г. Москва
БИК 044525787
Подписи:
Генеральный директор _____/_____/

Обязательства кредитной организации - эмитента по облигациям, исполнение которых обеспечивается предоставляемым обеспечением:

выплата номинальной стоимости при погашении/досрочном погашении облигаций;
выплата процентного (купонного) дохода по облигациям;
приобретение кредитной организацией - эмитентом облигаций.

Иные условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям поручитель и кредитная организация - эмитент несут солидарную ответственность.

Период заключения договоров поручительства и форма договоров поручительства:

Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

Порядок уведомления (раскрытия информации) об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от кредитной организации - эмитента или владельцев облигаций с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение; утрата предмета залога в связи с прекращением права собственности или права хозяйственного ведения по установленным законом основаниям, гибелью или повреждением предмета залога; иное).

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие информации об изменении условий обеспечения в порядке и сроки, указанные ниже:

1. Сообщение о принятии уполномоченным органом Поручителя решения о ликвидации публикуется кредитной организации - эмитентом в составе сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг кредитной организации - эмитента, в следующие сроки с даты составления протокола уполномоченного органа Поручителя, на котором принято решение о ликвидации Поручителя:
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней.

2. Сообщение о возбуждении арбитражным судом в отношении Поручителя дела о банкротстве и/или введении одной из процедур банкротства публикуется кредитной организацией - эмитентом в составе сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг кредитной организации - эмитента, в следующие сроки с даты получения кредитной организацией - эмитентом от Поручителя определения арбитражного суда о возбуждении в отношении него дела о банкротстве и/или введении одной из процедур банкротства либо с даты, в которую кредитная организация - эмитент узнала или должна был узнать о возбуждении в отношении Поручителя дела о банкротстве и/или введении одной из процедур банкротства:
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней.

3. Сообщение о принятии решения о реорганизации Поручителя публикуется кредитной организацией - эмитентом в составе сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг кредитной организации - эмитента, в следующие сроки с даты составления протокола уполномоченного органа Поручителя, на котором принято решение о реорганизации Поручителя:
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней.

4. Сообщение о завершении реорганизации Поручителя публикуется кредитной организацией - эмитентом в составе сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг кредитной организации - эмитента, в следующие сроки с даты получения кредитной организацией - эмитентом от Поручителя копии уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации юридического лица, созданного в результате слияния, разделения, выделения, преобразования; с даты получения кредитной организацией - эмитентом от Поручителя копии уведомления регистрирующего органа о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц (или иной реестр, предусмотренный законодательством страны, в которой осуществляет деятельность Поручитель) записи о прекращении деятельности присоединенного юридического лица:
- в ленте новостей - не позднее 1 дня;
- на странице в сети Интернет www.factoring.ru - не позднее 2 дней.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения. С переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

Порядок предъявления требований к поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств перед владельцами облигаций.

Указан выше

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям, поручитель и кредитная организация-эмитент несут солидарную ответственность. Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах

Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми.

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент не осуществляет размещение опционов.

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

По облигациям настоящего выпуска не предусмотрено ипотечное покрытие.

9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг

Цена размещения Облигаций устанавливается равной 1 000 (Одна тысяча) рублей за Облигацию (100% от номинала).

Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), определяемый по следующей формуле:

НКД = Nom * C * ((T - T0) / 365)/ 100%, где

НКД - накопленный купонный доход, руб.

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб;

C - размер процентной ставки первого купонного периода, проценты годовых;

T - дата размещения Облигаций;

T0 - дата начала размещения Облигаций.

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

Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим такое преимущественное право.

Преимущественное право приобретения ценных бумаг не предусмотрено.

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Преимущественное право приобретения ценных бумаг не предусмотрено.

9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Кредитная организация - эмитент осуществляет размещение облигаций.

Ограничения на максимальное количество акций или их номинальную стоимость, принадлежащих одному акционеру, не установлены.

Иные ограничения, закрепленные уставом кредитной организации – эмитента и законодательством Российской Федерации

Не установлены.
В соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" и Федеральным законом "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг" запрещается:

– обращение ценных бумаг до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах их выпуска;

– рекламировать и/или предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами кредитной организации - эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг.

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

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

Срок обращения: 1 099 (Одна тысяча девяносто девять) дней с даты начала размещения Облигаций.

Отсутствуют ограничения на приобретение облигаций выпуска резидентами.

Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается в первый календарный день, следующий за датой государственной регистрации отчета об итогах выпуска (предоставления уведомления об итогах выпуска) Облигаций и завершается в дату погашения Облигаций.

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

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

Прочие ограничения на эмиссию Облигаций и ограничения в отношении возможных приобретателей размещаемых Облигаций не предусмотрены.

9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Вид	Облигации
Категория	-
Тип	-
Форма	***Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением***
Серия	***01***
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	***Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения***

	2 кв. 2006	3 кв. 2006	4 кв. 2006
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,30%	100,05%	100,33%
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	99,85%	99,00%	99,90%

Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100,10%	99,98%	100,12%

Облигации Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью) (государственный регистрационный номер 40103437В, дата государственной регистрации выпуска 9 марта 2006 года) погашены (аннулированы) путем конвертации в облигации Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество) (государственный регистрационный номер 40103437В, дата государственной регистрации 20 марта 2007 года) в дату внесения записей в единый государственный реестр юридических лиц о прекращении деятельности Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью) и о создании Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество) путем реорганизации в форме преобразования.

Каждая облигация Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью) (государственный регистрационный номер 40103437В, дата государственной регистрации выпуска 9 марта 2006 г.) конвертирована в 1 (Одну) облигацию Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество) (государственный регистрационный номер 40103437В, дата государственной регистрации 20 марта 2007 года), предоставляющую те же права.

Вид	Облигации
Категория	-
Тип	-
Форма	***Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением***
Серия	***02***
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	***Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения***

	1 кв. 2007	2 кв. 2007	3 кв. 2007
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	-	100,12%	100,00%
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	-	99,70%	99,85%
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	-	99,82%	99,96%

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество "Фондовая Биржа «ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг

Размещение Облигаций осуществляется с привлечением посредника при размещении. Профессиональным участником рынка ценных бумаг, оказывающим Эмитенту услуги по размещению Облигаций выпуска, является Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал» (далее по тексту - Андеррайтер). Андеррайтер действует от своего имени, но по поручению и за счёт Эмитента.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал» Наименование на английском языке: «URALSIB Capital» Limited Liability Company
Сокращенное наименование	ООО «УРАЛСИБ Кэпитал»
Место нахождения	119048 г. Москва, ул. Ефремова, 8
Номер и дата выдачи лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	№ 177-04926-100000 от 28 марта 2001г.
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России).
Основные функции	Андеррайтер действует на основании договора с кредитной организацией - эмитентом о назначении организатора размещения Облигаций серии 03. По условиям указанного договора функциями Андеррайтера, в частности, являются: 1) организация маркетинговых мероприятий перед размещением Облигаций; 2) обеспечение проведения размещения Облигаций в соответствии с условиями выпуска Облигаций; 3) предоставление кредитной организации - эмитенту информации о заключенных в ходе размещения сделках по продаже Облигаций, а также о размере полученных от продажи Облигаций денежных средств, в срок не позднее дня, следующего за днем окончания размещения Облигаций. 4) перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, на расчетный счет кредитной организации - эмитента в соответствии с условиями заключенного договора; 5) осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между кредитной организацией - эмитентом и Андеррайтером.
Размер вознаграждения	Не превысит 20 000 000 рублей

У Андеррайтера отсутствуют обязанности, связанные с поддержанием цен на размещаемые Облигации на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанности, связанные с оказанием услуг маркет-мейкера.

В случае проведения размещения Облигаций с включением Облигаций в котировальный список «В», для включения Облигаций в котировальный список «В» кредитная организация - эмитент обязуется заключить с Андеррайтером, являющимся участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ», или иным профессиональным участником рынка ценных бумаг, являющимся участником торгов ЗАО «ФБ ММВБ», договор о выполнении обязательств маркет-мейкера в отношении

Облигаций в течение всего срока их нахождения в котировальном списке «В».

У Андеррайтера отсутствует право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг кредитной организации - эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг кредитной организации - эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые Облигации, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения Облигаций.

Оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера, договором о назначении организатора размещения облигаций серии 03, заключенным между кредитной организацией - эмитентом и Андеррайтером, не предусмотрено.

Информация о наличии/отсутствии обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг

У Андеррайтера в соответствии с договором отсутствуют обязанности по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг.

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг

Облигации размещаются по открытой подписке (среди неограниченного круга лиц).
Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Размещение Облигаций проводится посредством подписки путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций на торгах, проводимых Закрытым акционерным обществом «Фондовая Биржа «ММВБ» (далее - «Биржа»).

В случае если ценные бумаги выпуска, по отношению к которому размещаемые ценные бумаги являются дополнительным выпуском, обращаются через фондовую биржу или иного организатора торговли на рынке ценных бумаг, указывается на это обстоятельство.
Ценные бумаги выпусков не являются дополнительными выпусками.

Кредитная организация - эмитент предполагает обратиться к Бирже также для допуска размещаемых ценных бумаг ко вторичному обращению на Бирже в течение всего срока обращения облигаций (до даты погашения).

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг	Закрытое акционерное общество "Фондовая Биржа «ММВБ»
Сокращенное наименования (для некоммерческой организации - наименование)	ЗАО "ФБ ММВБ"
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13
Номер, дата выдачи лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	Номер лицензии: 077-10489-000001 Дата выдачи: 23.08.2007
Срок действия лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	ФСФР России

9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

Размещаемые Облигации не являются конвертируемыми в акции. Изменение доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации – эмитента места не имеет.

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг:

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг, -в тыс. руб. -в %	21 742 1,09
Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	112
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	0
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг лиц, оказывающих кредитной организации-эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, тыс. руб.	20 000
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг лиц, оказывающих кредитной организации-эмитенту услуги по централизованному хранению ценных бумаг, тыс. руб.	700
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с допуском ценных бумаг эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе включением ценных бумаг эмитента в котировальный список фондовой биржи (листингом ценных бумаг), тыс. руб.	810
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии ценных бумаг, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	70
Размер расходов кредитной организации- эмитента, связанных с рекламой размещаемых ценных бумаг, проведением исследования рынка (маркетинга) ценных бумаг, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show), тыс. руб.	50
Иные расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, тыс. руб.	0

Расходы кредитной организации – эмитента третьими лицами не оплачиваются.

9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации

Способы и порядок возврата средств:

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

До истечения 3 дня с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций кредитная организация - эмитент обязана создать комиссию по организации возврата средств, использованным для приобретения Облигаций, владельцам таких Облигаций.

Такая комиссия:

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

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

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

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

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

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

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

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

– полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента ценных бумаг;

– наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;

– наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;

– вид, категорию (тип), серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;

– дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;

– фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;

– место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;

– категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);

– количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, категории (типа), серии;

– размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;

– порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;

– указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;

– адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны кредитной организации - эмитента.

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

Комиссия в срок, не позднее 2 месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения («Санкт-Петербургские ведомости») и ленте новостей. Дополнительно информация публикуется на странице в сети Интернет www.factoring.ru.

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

– фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Облигаций;

– место жительства (почтовый адрес) владельца Облигаций;

– сумму средств в рублях, подлежащую возврату владельцу Облигаций.

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Облигаций или его

представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца Облигаций должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

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

Владелец Облигаций в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить кредитной организации - эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы.

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

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

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

После изъятия Облигаций из обращения, кредитная организация - эмитент обязана осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 месяца.

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

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

Возврат средств кредитной организацией - эмитентом планируется осуществлять самостоятельно.

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг и штрафные санкции, применимые к кредитной организации - эмитенту:

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения кредитной организации - эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

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

Сроки возврата средств	См. выше
Полное фирменное наименование кредитных организаций (платежных агентов), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)
Сокращенное наименование кредитных организаций (платежных агентов)	Банк НФК (ЗАО)
Место нахождения платежных агентов	Российская Федерация, 115114, г. Москва, ул. Кожевническая, д.14.

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

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает

владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

Штрафные санкции, применимые к кредитной организации - эмитенту.

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, кредитная организация - эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

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

Отсутствует

X. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ-ЭМИТЕНТЕ И О РАЗМЕЩЕННЫХ ЕЮ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ

10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг , руб.

1 456 000 000 (Один миллиард четыреста пятьдесят шесть миллионов) рублей.

обыкновенные акции :

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	***1 456 000***
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	***100***

привилегированные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	-
Доля акций данного категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	-

В случае если часть акций кредитной организации - эмитента обращается за пределами Российской Федерации посредством обращения в соответствии с иностранным правом ценных бумаг иностранных эмитентов, удостоверяющих права в отношении указанных акций кредитной организации - эмитента, указывается на это обстоятельство и дополнительно раскрывается:

Акции кредитной организации – эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются.

10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

В случае если за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, имело место изменение размера уставного капитала кредитной организации – эмитента.

Дата отчетного периода	Обыкновенные акции		Привилегированные акции		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК	Итого уставный капитал, тыс. руб
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
17.06.2003	156 000	100	-	-	Учредительное собрание участников	№1 от 26.09.02	156 000
11.02.2004	456 000	100	-	-	Общее собрание участников	№2 от 30.12.03	456 000
03.11.2004	1 456 000	100	-	-	Общее	№8 от	1 456 000

					собрание участников	03.09.04	

10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации - эмитента

За 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, по резервному фонду, а также каждому иному фонду кредитной организации - эмитента, формирующемуся за счет его чистой прибыли.

На 01.01.2004 года

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами*	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	23 400 (15% от уставного капитала)	-	-	-	-	-	-
Страховой фонд	Уставом не определен	-	-	-	-	-	-

На 01.01.2005 года

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами*	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	218 400 (15% от уставного капитала)	-	-	15	-	15	0,001
Страховой фонд	Уставом не определен	-	-	84	-	84	0,006

На 01.01.2006 года

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами*	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	218 400 (15% от уставного капитала)	15	0,001	2 993	-	3 008	0,207
Страховой	Уставом не	84	0,006	16 963	-	17 047	1,171

фонд	определен						

На 01.01.2007 года

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами*	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	218 400 (15% от уставного капитала)	3 008	0,21%	13 108	-	16 116	1,11%
Страховой фонд	Уставом не определен	17 047	1,17%	-	-	17 047	1,17%

Направления использования средств фондов.

Средства фондов не использовались.

В соответствии с Положением о порядке формирования и использования фондов Банка НФК (ЗАО):

1. ***Резервный фонд по решению Совета директоров Банка или в порядке, установленном Общим собранием акционеров, может быть использован на следующие цели:***
   - ***покрытие убытков Банка по итогам отчетного года;***
   - ***увеличение Уставного капитала путем капитализации в порядке установленном действующим законодательством Российской Федерации.***
2. ***Страховой фонд по решению Совета Директоров Банка может быть использован на следующие цели:***
   - ***покрытие убытка по итогам работы Банка за отчетный год;***
   - ***увеличение уставного капитала путем капитализации в установленном законодательством Российской Федерации порядке;***
   - ***Формирование Резервного фонда Банка.***
3. ***Фонд материального поощрения и экономического стимулирования по решению Председателя Правления Банка может быть использован на следующие цели:***
   - ***покрытие убытка по итогам работы Банка за отчетный год;***

выплата сумм материальной помощи сотрудникам и сумм на направляемых на материальное поощрение и стимулирование сотрудников Банка.

Фонд материального поощрения и экономического стимулирования создан в 2007 году. На этом основании в п. 10.1.3. отсутствуют сведения о формировании и об использовании указанного фонда.

10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Наименование высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента;

В установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах» сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, заказным письмом по адресу, указанному в реестре акционеров.

Уведомление о проведении Общего собрания акционеров должно содержать:

- ***наименование и место нахождения Кредитной организации - эмитента;***
- ***дату, место и время проведения Общего собрания акционеров;***
- ***дату составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;***
- ***вопросы, включенные в повестку дня Общего собрания акционеров;***

порядок ознакомления акционеров с информацией (материалами), подлежащей представлению

акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров.

В соответствии со статьей 52 Федерального закона «Об акционерных обществах» сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации кредитной организации - эмитента, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до даты его проведения.

В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров Кредитной организации - эмитента лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении общего собрания акционеров направляется по адресу номинального держателя акций, если в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не указан иной почтовый адрес, по которому должно направляться сообщение о проведении общего собрания акционеров. В случае, если сообщение о проведении общего собрания акционеров направлено номинальному держателю акций, он обязан довести его до сведения своих клиентов в порядке и сроки, которые установлены правовыми актами Российской Федерации или договором с клиентом

лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента; порядок направления (предъявления) таких требований;

Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования. Созыв внеочередного Общего собрания акционеров по требованию Ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, осуществляется Советом директоров Банка в порядке и в сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

В соответствии со статьей 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»:

В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения общего собрания акционеров. В случае, если требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров содержит предложение о выдвижении кандидатов, на такое предложение распространяются соответствующие положения статьи 53 Федерального закона.

Совет директоров (наблюдательный совет) общества не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного общего собрания акционеров, созываемого по требованию ревизионной комиссии (ревизора) общества, аудитора общества или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций общества.

В случае, если требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций. Требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного общего собрания акционеров.

порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента;

Годовое Общее собрание акционеров Кредитной организации - эмитента проводится не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года Кредитной организации - эмитента.

Внеочередное общее собрание акционеров Кредитной организации - эмитента созываемое по требованию Ревизионной комиссии (ревизора) Кредитной организации - эмитента, аудитора Кредитной организации - эмитента или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Кредитной организации - эмитента, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров. Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров (наблюдательного совета) Кредитной организации - эмитента, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров. Внеочередное общее собрание акционеров Кредитной организации - эмитента созываемое по решению Совета директоров Кредитной организации - эмитента проводится в сроки установленные Советом директоров Кредитной организации - эмитента с учетом требований ФЗ «Об акционерных обществах».

лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа

управления кредитной организации - эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Кредитной организации - эмитента, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в совет директоров Кредитной организации - эмитента, коллегиальный исполнительный орган, ревизионную комиссию (ревизоры) и счетную комиссию Кредитной организации - эмитента, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа. Такие предложения должны поступить Кредитной организации - эмитенту не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов совета директоров Кредитной организации - эмитента, акционеры (акционер) Кредитной организации - эмитента, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Кредитной организации - эмитента, вправе предложить кандидатов для избрания в совет директоров Кредитной организации - эмитента, число которых не может превышать количественный состав совета директоров Кредитной организации - эмитента. Такие предложения должны поступить Кредитной организации - эмитенту не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров.

лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Кредитной организации - эмитента, относятся годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение ревизионной комиссии (ревизора) Кредитной организации - эмитента по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидатах в Совет директоров Кредитной организации - эмитента, ревизионную комиссию (ревизоры) Кредитной организации - эмитента, счетную комиссию Кредитной организации - эмитента, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Кредитной организации - эмитента, или проект Устава Кредитной организации - эмитента в новой редакции, проекты внутренних документов Кредитной организации - эмитента, проекты решений Общего собрания акционеров.

Перечень дополнительной информации (материалов), обязательной для предоставления лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, может быть установлен федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг

Информация (материалы) предоставляемая для подготовки и проведения собрания высшего органа управления кредитной организации - эмитента, предоставляется лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, в течение 30 дней до проведения общего собрания акционеров. Данная информация (материалы) доступна для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров. Банк обязан по требованию лица, имеющего право на участие в Общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов в течение 5 дней с даты поступления в Банк соответствующего требования. Указанная информация (материалы) доступна лицам, принимающим участие в общем собрании акционеров, во время его проведения.

В список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, включаются акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка.

порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления эмитента, а также итогов голосования.

На Общем собрании акционеров Банка ведется протокол, который должен быть подписан председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем собрания.

Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее 15 дней после закрытия Общего собрания в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров. Решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование.

10.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «НФК-Премиум»
Сокращенное наименование	ООО «НФК-Премиум»
Место нахождения	115114, г.Москва, ул.Кожевническая, д.14

Доля кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации	100%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)	коммерческая организация не является акционерным обществом
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	нет

10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией -эмитентом

По каждой существенной сделке (группе взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которой составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным его бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если кредитная организация эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг.

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки *	Цена сделки на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки		Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств **	Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления кредитной организации - эмитента	Иные сведения
		Тыс. руб.	% от балансовой стоимости активов			
1	2	3	4	5	6	7
10.12.04	Депозит (государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение сделки не требуется)	200 000	13,3%	11.01.2005, обязательства исполнены, просрочка исполнения отсутствует	Сделка не является крупной, решения об одобрении сделки органами управления Кредитной организации - эмитента не принимались. Сделка совершена в ходе обычной хозяйственной деятельности Кредитной организации -	иные сведения о совершенной сделке отсутствуют

					эмитента.	
16.12.04	Межбанковский кредит (государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение сделки не требуется)	200 000	13,3%	15.03.2005, обязательства исполнены, просрочка исполнения отсутствует	Сделка не является крупной, решения об одобрении сделки органами управления Кредитной организации - эмитента не принимались Сделка совершена в ходе обычной хозяйственной деятельности Кредитной организации - эмитента.	иные сведения о совершенной сделке отсутствуют
24.07.2006	Синдицированный кредит (государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение сделки не требуется)	50 000 000 (USD) (1 345 610 тыс. руб. по курсу Банка России на 24.07.06)	13,98%	24.07.2007, обязательства исполнены, просрочка исполнения отсутствует	Решение Общего собрания участников Банка НФК (ООО) от 03.07.2006	иные сведения о совершенной сделке отсутствуют

* сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации

** в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или кредитной организации - эмитента по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны кредитной организации - эмитенту) и последствия для контрагента или кредитной организации - эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки;

10.1.7. Ñâääåíèÿ î êðåäèòíûõ ðåéòèíãàõ êðåäèòíîé îðãàíèçàöèè - ýìèòåíòà

В случае присвоения кредитной организации - эмитенту и/или ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за 5 последних завершенных финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год.

Объект присвоения кредитного рейтинга

кредитная организация – эмитент

Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг.

Standard&Poor`s
по международной шкале долгосрочный B-, краткосрочный C; по национальной шкале ruBBB; прогноз «Стабильный»

Moody`s
долгосрочный рейтинг B2, рейтинг финансовой устойчивости на уровне E+ и краткосрочный рейтинг Not Prime по депозитам в национальной и иностранной валюте, прогноз «стабильный».

Moody's Interfax
долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале A3.ru.

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - или за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

Дата присвоения рейтингов: Standard&Poor`s - 21.12.2005 г., Moody`s и Moody's Interfax- 07.12.2007 г.

Изменения значений кредитного рейтинга с момента присвоения не производилось.

Объект присвоения кредитного рейтинга

Неконвертируемые документарные процентные облигации на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением, размещаемые по открытой подписке Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Общество с ограниченной ответственностью)

Вид	***Облигации***
Категория	***Нет***
Тип	***Нет***
Форма	***Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением***
Серия	***01***
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	***Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения***
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	***40103437B***
Дата государственной регистрации	***09.03.2006***

Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг.

Standard&Poor`s
ruBBB

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - или за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

Дата присвоения: 22.05.2006 г.
Изменения значений кредитного рейтинга с момента присвоения не производилось.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	***Standard&Poor`s International Services, Inc.***
Сокращенное наименование	***S&P***
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	***55 Water Street, New York, NY, 10041, USA***

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	***Moody`s Investor Services Ltd.***
Сокращенное наименование	***Moody`s***
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	***2 Minster Court, Mincing Lane, London, EC3R 7XB, UK***

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	***Moody’s Interfax Rating Agency***
Сокращенное наименование	***Moody's Interfax***
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	***103006, Москва, 1-ая Тверская-Ямская ул., д. 2***

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.

Методики присвоения рейтингов рейтинговыми агентствами являются публичными и размещены на их сайтах в сети Интернет http://www.standardandpoors.ru, http://www.moodys.com и http://rating.interfax.ru.

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению.

Иные сведения отсутствуют.

10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Данный пункт раскрывается кредитными организациями - эмитентами, являющимися акционерными обществами, и повторяется в полном объеме для каждой категории (типу) размещенных акций кредитной организации - эмитента.

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10103437B	16.03.2007	обыкновенные	-	1000

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10103437B	1 456 000

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска):

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
-	-

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
-	3 000 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт
1	2
10103437B	-

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт
1	2
-	-

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам *
1	2
10103437B	Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право: • участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции; • получать дивиденды; • получить часть имущества Банка в случае его

	ликвидации; • вносить предложения на рассмотрение Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном действующим законодательством; • избирать и быть избранным в органы управления и контроля Банка; • передавать право голоса своему представителю посредством доверенности, оформленной в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации; • осуществлять иные права в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка. Акционеры - владельцы голосующих акций Банка вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях: • реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение о совершении которой принимается Общим собранием акционеров, если они голосовали против решения о реорганизации или совершения такой сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам; • внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия такого решения либо не принимали участия в голосовании. Порядок осуществления акционерами права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций и порядок выкупа таких акций Банком осуществляются в соответствии с ФЗ "Об акционерных обществах".

**** права акционера на получение объявленных дивидендов предусмотрены гл. 6 Устава***

права акционера - владельца обыкновенных акций на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции предусмотрены гл. 6 Устава

права акционера на получение части имущества кредитной организации - эмитента в случае его ликвидации предусмотрены гл. 6 Устава

Привилегированные акции у Кредитной организации - эмитента отсутствуют.

Иные сведения об акциях,

Отсутствуют

10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента

Информация о предыдущих выпусках ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением его акций, раскрывается отдельно по выпускам, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы), выпускам, ценные бумаги которых находятся в обращении, и выпускам, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены.

10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)

Вид	***Облигации***
Форма	***Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением***
Серия	***01***
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	***Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения***
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных	***40103437B***

бумаг	
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	***09.03.2006***
а в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг: Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	-
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	***Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Центрального Банка Российской Федерации***
Количество ценных бумаг выпуска, шт	***1 000 000***
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	***1 000 000***
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	***21.12.2006***
Основания для погашения ценных бумаг выпуска исполнение обязательств по ценным бумагам; конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска; признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным; иное.	***Облигации Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью) (государственный регистрационный номер 40103437В, дата государственной регистрации выпуска 9 марта 2006 года) погашены (аннулированы) путем конвертации в облигации Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество) (государственный регистрационный номер 40103437В, дата государственной регистрации 20 марта 2007 года) в дату внесения записей в единый государственный реестр юридических лиц о прекращении деятельности Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью) и о создании Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество) путем реорганизации в форме преобразования.*** ***Каждая облигация Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью) (государственный регистрационный номер 40103437В, дата государственной регистрации выпуска 9 марта 2006 г.) конвертирована в 1 (Одну) облигацию Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество) (государственный регистрационный номер 40103437В, дата государственной регистрации 20 марта 2007 года), предоставляющую те же права.***

10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Общее количество, шт	***1 000 000***
Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб.	***1 000 000***

Вид	***Облигации***
Форма	***Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением***
Серия	***02***
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	***Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения***
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	***40103437В***
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	***20.03.2007***
в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг - Дата государственной регистрации каждого дополнительного	-

выпуска ценных бумаг	
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг;	***20.03.2007***
в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг - Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг или указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг не осуществлена.» и объясняющие это обстоятельства	-
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	***Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Центрального Банка Российской Федерации***
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	***Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Центрального Банка Российской Федерации***
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	***1 000 000***
при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, - Количество ценных бумаг такого дополнительного выпуска, шт.	-
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	***1 000***
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	***1 000 000***
при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, - Объем такого дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	-
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	***Каждая Облигация предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав:*** • ***Владелец Облигации имеет право на получение от Кредитной организации - эмитента номинальной стоимости Облигации в дату погашения в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске.*** • ***Владелец Облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Облигации, порядок определения которого указан в п. 13.2 Решения о выпуске.*** • ***Владелец Облигации имеет право требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией - эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске.***

	Кроме выше перечисленных прав, владелец Облигаций вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Решением о выпуске.
Порядок и условия размещения таких ценных бумаг	***Выпуск ценных бумаг размещен путем конвертации облигаций серии 01 (регистрационный номер 40103437В, дата государственной регистрации выпуска 9 марта 2006 г.)***

Ценные бумаги выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	***Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"***
Сокращенное наименование депозитария	***НДЦ***
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	***125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр. 4***
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	***№177-03431-000100***
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	***04.12.2000 г.***
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	***Без ограничения срока действия***
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	***ФКЦБ России***

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

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

Облигации погашаются по номинальной стоимости 12 мая 2009 года.

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

Погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций. Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям.

Погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту – Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций).

Исполнение Кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашению Облигаций производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – Перечень владельцев и/или номинальных держателей).

Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее 12 часов 00 минут (Московского времени) дня, предшествующего 2 (второму) рабочему дню до даты погашения, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать следующие реквизиты:

- ***полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;***
- ***количество Облигаций, учитываемых на счетах лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;***
- ***место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;***
- ***реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:***
    - ***номер счета;***
    - ***наименование банка, в котором открыт счет;***
    - ***корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;***
    - ***банковский идентификационный код и ИНН банка, в котором открыт счет.***
- ***идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;***
- ***КПП лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;***
- ***указание на налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.***

В том случае, если среди владельцев, не уполномочивших номинального держателя на получение сумм погашения по Облигациям, есть нерезиденты и/или физические лица, то номинальный держатель обязан указать в списке владельцев Облигаций в отношении таких лиц следующую информацию:

- ***полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;***
- ***количество принадлежащих владельцу Облигаций;***
- ***полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;***
- ***место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес владельца Облигаций;***
- ***реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;***
- ***идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;***
- ***налоговый статус владельца Облигаций;***
- ***в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:***
- ***индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;***
- ***в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:***
- ***вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций, наименование органа, выдавшего документ;***
- ***номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Облигаций (при его наличии);***
- ***ИНН владельца Облигаций (при его наличии).***

Исполнение обязательства по отношению к владельцу Облигаций, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем, и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель. В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец.

Не позднее, чем во 2 (второй) рабочий день до даты погашения Облигаций НДЦ предоставляет Кредитной организации - эмитенту и/или платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующие данные:

- ***полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;***
- ***количество Облигаций, учитываемых на счетах лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;***
- ***место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;***
- ***реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:***
  - ***номер счета;***
  - ***наименование банка, в котором открыт счет;***
  - ***корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;***
  - ***банковский идентификационный код и ИНН банка, в котором открыт счет.***
- ***идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;***
- ***КПП лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;***
- ***указание на налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.***

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НДЦ и самостоятельно отслеживают полноту и актуальность представляемых в НДЦ сведений и несут все риски, связанные с непредоставлением/несвоевременным предоставлением сведений.

В случае если указанные сведения были несвоевременно или в неполном объеме предоставлены в НДЦ, Кредитная организация - эмитент не несет ответственности за несвоевременное или ненадлежащее исполнение обязательств по погашению Облигаций. При этом риск возникновения убытков в случае несвоевременного предоставления или предоставления в неполном объеме указанных сведений несет владелец Облигаций.

В случае непредставления (несвоевременного представления) в НДЦ информации, необходимой для исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Кредитная организация - эмитент и/или платежный агент рассчитывает суммы денежных

средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям. Не позднее, чем во 2 (второй) рабочий день до даты погашения Облигаций Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет платежного агента. В дату погашения Облигаций Кредитная организация - эмитент или платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

В случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета не позволяют Кредитной организации - эмитенту и/или платежному агенту своевременно осуществить по ним перечисление денежных средств, то такая задержка в исполнении обязательств Кредитной организации - эмитента не может рассматриваться в качестве дефолта (технического дефолта), а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо компенсации за такую задержку в платеже.

Досрочное погашение Облигаций не предусмотрено.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты

а) Размер купонного (процентного) дохода по облигациям.

Доходом по Облигациям является сумма купонных (процентных) доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период в виде процента от номинальной стоимости в дату окончания соответствующего купонного периода, определенного в соответствии с Решением о выпуске.

Облигации имеют 10 (десять) купонных периодов.

Длительность первого купонного периода Облигаций составляет количество дней с даты внесения записей в единый государственный реестр юридических лиц о прекращении деятельности Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью) и о создании Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество) путем реорганизации в форме преобразования до даты окончания первого купонного периода по Облигациям – 45 дней. Длительность последующих купонных периодов устанавливается равной 92 дня.

Размер дохода, выплачиваемого Кредитной организацией - эмитентом по каждому купону на одну Облигацию, производится по следующей формуле:

$КД = C_j * N * (T_j – T_{j-1})/ 365/ 100\ \%$,

где

КД - величина купонного дохода по каждой Облигации, руб.;

N - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

j – порядковый номер купона;

C_j ***- размер процентной ставки по j-му купону, процентов годовых;***

T_{j-1}***- дата окончания (j-1)-го купонного периода Облигаций (для первого купонного периода – дата внесения записей в единый государственный реестр юридических лиц о прекращении деятельности Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью) и о создании Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество) путем реорганизации в форме преобразования);***

T_j ***- дата окончания j-го купонного периода Облигаций.***

Сумма выплаты по каждому купону в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

б) Порядок определения процентных ставок по купонам облигаций

Процентная ставка по первому купонному периоду настоящего выпуска Облигаций составляет 9,80 (девять целых восемь десятых) процентов годовых. Одновременно в дату выплаты первого купона по Облигациям Кредитная организация - эмитент выплачивает купонный доход по облигациям Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью) (государственный регистрационный номер 40103437В, дата государственной регистрации выпуска 9 марта 2006 г.) за период с даты окончания второго купонного периода по облигациям Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью) (государственный регистрационный номер 40103437В, дата государственной регистрации выпуска 9 марта 2006 г.) до даты внесения записей в единый государственный реестр юридических лиц о прекращении деятельности Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью) и о создании Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество) путем реорганизации в форме преобразования по ставке 9,80 (девять целых восемь десятых) процентов годовых.

Процентная ставка по второму купонному периоду настоящего выпуска Облигаций составляет 9,80 (девять целых восемь десятых) процентов годовых.

Процентная ставка по третьему и последующим купонам определяется единоличным

исполнительным органом Кредитной организации - эмитента в цифровом выражении, в виде процента от номинальной стоимости или в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Кредитной организации - эмитента, и раскрывается не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до даты окончания предшествующего купонного периода, в соответствии с порядком, определенным Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и указанным в п. 13.2.4. Решения о выпуске.

Процентная ставка купона любого купонного периода, определяемая Кредитной организацией - эмитентом, не может быть менее 1 (Одного) процента годовых.

В дату определения ставки по соответствующему купонному периоду Кредитная организация - эмитент имеет право определить ставки купонов по любому количеству следующих за ним купонных периодов.

Кредитная организация - эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от него приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) календарных дней второго купонного периода.

В случае если в результате определения Кредитной организацией - эмитентом процентных ставок купонов каких-либо купонных периодов после даты государственной регистрации отчета об итогах настоящего выпуска у Облигаций останутся неопределенными процентные ставки купонов хотя бы одного из последующих купонных периодов, тогда одновременно с решением об определении ставок купонов Кредитная организация - эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от него приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) календарных дней купонного периода, после которого следуют купонные периоды, ставки по которым остались неопределенными.

Цена приобретения Облигаций по требованиям их владельцев определяется как 100 (сто) процентов от номинальной стоимости без учета накопленного купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной Цены приобретения.

Порядок приобретения Кредитной организацией - эмитентом размещенных им Облигаций указан в п.10.5.2 Решения о выпуске ценных бумаг.

Датой приобретения Облигаций является 3-й (третий) рабочий день с даты окончания купонного периода, в течение которого владельцы Облигаций предъявляли Кредитной организации - эмитенту требования о приобретении.

<u>в) Срок (дата) выплаты купонного (процентного) дохода</u>

Купонный (процентный) доход по первому купону выплачивается 4 февраля 2007 г. Одновременно в дату выплаты первого купона по Облигациям Кредитная организация - эмитент выплачивает купонный доход по облигациям Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью) (государственный регистрационный номер 40103437В, дата государственной регистрации выпуска 9 марта 2006 г.) за период с даты окончания второго купонного периода по облигациям Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью) (государственный регистрационный номер 40103437В, дата государственной регистрации выпуска 9 марта 2006 г.) до даты внесения записей в единый государственный реестр юридических лиц о прекращении деятельности Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью) и о создании Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество) путем реорганизации в форме преобразования по ставке 9,80 (девять целых восемь десятых) процентов годовых.

Купонный (процентный) доход по второму купону выплачивается 7 мая 2007 г.

Купонный (процентный) доход по третьему купону выплачивается 7 августа 2007 г.

Купонный (процентный) доход по четвертому купону выплачивается 7 ноября 2007 г.

Купонный (процентный) доход по пятому купону выплачивается 7 февраля 2008 г.

Купонный (процентный) доход по шестому купону выплачивается 9 мая 2008 г.

Купонный (процентный) доход по седьмому купону выплачивается 9 августа 2008 г.

Купонный (процентный) доход по восьмому купону выплачивается 9 ноября 2008 г.

Купонный (процентный) доход по девятому купону выплачивается 9 февраля 2009 г.

Купонный (процентный) доход по десятому купону выплачивается 12 мая 2009 г.

Если дата выплаты купонного (процентного) дохода по Облигациям приходится на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

<u>г) Порядок расчетов для получения доходов</u>

Выплата купонного (процентного) дохода по Облигациям осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям.

Выплата купонного (процентного) дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты выплаты купонного (процентного) дохода – Дату

составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Исполнение Кредитной организацией - эмитентом обязательств по выплате купонного (процентного) дохода по Облигациям производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – Перечень владельцев и/или номинальных держателей).

Депозитарий - депонент НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций получать суммы купонного (процентного) дохода по Облигациям, не позднее 12 часов 00 минут (Московского времени) дня, предшествующего 2 (второму) рабочему дню до даты выплаты соответствующего купонного (процентного) дохода, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать следующие реквизиты:

- *полное наименование лица, уполномоченного получать суммы купонного (процентного) дохода по Облигациям;*
- *количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы купонного (процентного) дохода по Облигациям;*
- *место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы купонного (процентного) дохода по Облигациям;*
- *реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы купонного (процентного) дохода по Облигациям, а именно:*
  - *номер счета;*
  - *наименование банка, в котором открыт счет;*
  - *корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
  - *банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.*
- *идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы купонного (процентного) дохода по Облигациям;*
- *КПП лица, уполномоченного получать суммы купонного (процентного) дохода по Облигациям;*
- *указание на налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы купонного (процентного) дохода по Облигациям.*

В том случае, если среди владельцев, не уполномочивших номинального держателя на получение сумм купонного (процентного) дохода по Облигациям, есть нерезиденты и/или физические лица, то номинальный держатель обязан указать в списке владельцев Облигаций в отношении таких лиц следующую информацию:

полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;

количество принадлежащих владельцу Облигаций;

полное наименование лица, уполномоченного получать суммы купонного (процентного) дохода по Облигациям;

место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;

реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы купонного (процентного) дохода по Облигациям;

идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;

налоговый статус владельца Облигаций;

в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии;

в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций, наименование органа, выдавшего документ;

номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Облигаций (при его наличии);

ИНН владельца Облигаций (при его наличии).

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

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

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

Не позднее, чем во 2 (второй) рабочий день до даты выплаты купонного (процентного) дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Кредитной организации - эмитенту и платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня

владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, включающий в себя следующие данные:

- ***полное наименование лица, уполномоченного получать суммы купонного (процентного) дохода по Облигациям;***
- ***количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы купонного (процентного) дохода по Облигациям;***
- ***место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы купонного (процентного) дохода по Облигациям;***
- ***реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы купонного (процентного) дохода по Облигациям, а именно:***
  - ***номер счета;***
  - ***наименование банка, в котором открыт счет;***
  - ***корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;***
  - ***банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.***
- ***идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы купонного (процентного) дохода по Облигациям;***
- ***КПП лица, уполномоченного получать суммы купонного (процентного) дохода по Облигациям;***
- ***указание на налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы купонного (процентного) дохода по Облигациям.***

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НДЦ и самостоятельно отслеживают полноту и актуальность представляемых в НДЦ сведений и несут все риски, связанные с непредоставлением/несвоевременным предоставлением сведений.

В случае если указанные сведения не были своевременно или в неполном объеме предоставлены в НДЦ, Кредитная организация - эмитент не несет ответственности за несвоевременное или ненадлежащее исполнение обязательств по выплате купонного (процентного) дохода по Облигациям. При этом риск возникновения убытков в случае несвоевременного предоставления или предоставления в неполном объеме указанных сведений несет владелец Облигаций.

В случае непредставления (несвоевременного представления) в НДЦ информации, необходимой для исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Кредитная организация - эмитент или платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм купонного (процентного) дохода по Облигациям.

Не позднее, чем во 2 (второй) рабочий день до даты выплаты купонного (процентного) дохода по Облигациям Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет платежного агента.

В дату выплаты купонного (процентного) дохода по Облигациям Кредитная организация - эмитент или платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонного (процентного) дохода по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

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

В случае если предоставленные владельцем или номинальным держателем в НДЦ реквизиты банковского счета не позволяют Кредитной организации - эмитенту или платежному агенту своевременно осуществить по ним перечисление денежных средств, то такая задержка в исполнении обязательств Кредитной организации - эмитента не может рассматриваться в качестве дефолта (технического дефолта), а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо компенсации за такую задержку в платеже.

Вид предоставленного обеспечения

Обеспечение не представлено.

10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Банк не имеет неисполненных обязательств по ценным бумагам.

10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

Облигаций с обеспечением Банк не размещал.

10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Облигаций с обеспечением Банк не размещал

10.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Облигаций с ипотечным покрытием Банк не размещал.

10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, а также иных кредитных организаций - эмитентов именных ценных бумаг указывается Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента (кредитная организация-эмитент, регистратор).

Ведение реестра владельцев именных ценных бумаг осуществляется кредитной организацией-эмитентом

В обращении находятся документарные ценные бумаги кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария (депозитариев)	***Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"***
Сокращенное наименование депозитария (депозитариев)	***НДЦ***
Место нахождения депозитария (депозитариев)	***125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр. 4***
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	***177-03431-000100***
Дата выдачи; срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	***дата выдачи 04.12.2000 г., без ограничения срока действия***
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	***ФКЦБ России***

10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Для кредитных организаций - эмитентов ценных бумаг, являющихся акционерными обществами - названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату утверждения проспекта ценных бумаг, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента, а при наличии у кредитной организации - эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг.

Вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам, регулируются следующими нормативно-

правовыми актами (в последних действующих редакциях):

- ***Федеральный Закон РФ "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ;***
- ***Федеральный закон РФ "Об иностранных инвестициях в Российской Федерации" от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ;***
- ***Федеральный закон РФ "Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений" от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ;***
- ***Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения;***
- ***Инструкция Центрального банка РФ от 07.06.2004 № 116-И "О видах специальных счетов резидентов и нерезидентов";***
- ***Указание Центрального банка РФ от 2 июля 2001 г. N 991-У "О перечне ценных бумаг, операции с которыми осуществляются нерезидентами с использованием специальных счетов нерезидентов типа "С".***
- ***Иные законодательные акты Российской Федерации.***

10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента

Порядок налогообложения доходов по размещенным и размещаемым ценным бумагам кредитной организации - эмитента, включая ставки соответствующих налогов для разных категорий владельцев ценных бумаг (физические лица, юридические лица, резиденты, нерезиденты), порядок и сроки их уплаты, в том числе:

порядок и условия обложения юридических лиц (как российских организаций, так и иностранных организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и/или получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на прибыль, рассчитываемую с учетом доходов, получаемых организацией от реализации ценных бумаг, и в виде дивидендов или процентов, выплачиваемых по ценным бумагам кредитной организации - эмитента.

Налогообложение доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам Кредитной организации - эмитента регулируется Налоговым кодексом Российской Федерации (далее – НК), а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, принятыми в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

В соответствии с пп.12 п.2 статьи 149 Налогового Кодекса РФ доходы от операций с облигациями не облагаются налогом на добавленную стоимость.

НАЛОГОВЫЕ СТАВКИ

	Юридические лица		***Физические лица***	
Вид дохода	***Резиденты***	***Нерезиденты***	***Резиденты***	***Нерезиденты***
Купонный доход	***24% (из которых: фед. бюджет – 6,5%; бюджет субъекта – 17,5%)***	***20%***	***13%***	***30%***
Доход от реализации ценных бумаг	***24% (из которых: фед. бюджет – 6,5%; бюджет субъекта – 17,5%)***	***20%***	***13%***	***30%***
Доход в виде дивидендов	***9%***	***15%***	***9%***	***30%***

ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.

Вид налога – налог на доходы.

К доходам от источников в Российской Федерации относятся:

- ***дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ;***
- ***доходы от реализации в РФ акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций.***

Налоговая база.

Доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, является материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг. Налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение. Порядок определения рыночной цены ценных бумаг и предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг устанавливается федеральным органом, осуществляющим регулирование рынка ценных бумаг.

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами учитываются доходы, полученные по следующим операциям:

- ***купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;***
- ***купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.***

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг определяется как разница между суммами доходов, полученными от реализации ценных бумаг, и документально подтвержденными расходами на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенными налогоплательщиком, либо имущественными вычетами, принимаемыми в уменьшение доходов от сделки купли - продажи.

К указанным расходам относятся:

- ***суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором;***
- ***оплата услуг, оказываемых депозитарием;***
- ***комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ценных бумаг, скидка, уплачиваемая (возмещаемая) управляющей компании паевого инвестиционного фонда при продаже (погашении) инвестором инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, определяемая в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах;***
- ***биржевой сбор (комиссия);***
- ***оплата услуг регистратора;***
- ***другие расходы, непосредственно связанные с куплей, продажей и хранением ценных бумаг, произведенные за услуги, оказываемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности.***

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, уменьшается (увеличивается) на сумму процентов, уплаченных за пользование денежными средствами, привлеченными для совершения сделки купли - продажи ценных бумаг, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

По операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, размер убытка определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, относятся ценные бумаги, допущенные к обращению у организаторов торговли, имеющих лицензию федерального органа, осуществляющего регулирование рынка ценных бумаг.

Под рыночной котировкой ценной бумаги, обращающейся на организованном рынке ценных бумаг, понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку ценной бумаги, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

Если расходы налогоплательщика на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг не могут быть отнесены непосредственно к расходам на приобретение, реализацию и хранение конкретных ценных бумаг, указанные расходы распределяются пропорционально стоимостной оценке ценных бумаг, на долю которых относятся указанные расходы. Стоимостная оценка ценных бумаг определяется на дату осуществления этих расходов.

В случае если расходы налогоплательщика не могут быть подтверждены документально, он вправе воспользоваться имущественным налоговым вычетом, предусмотренным абзацем первым подпункта 1 пункта 1 статьи 220 НК.

Убыток по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученный по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде,

уменьшает налоговую базу по операциям купли - продажи ценных бумаг данной категории.
Доход по операциям купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения отвечали требованиям, установленным для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, может быть уменьшен на сумму убытка, полученного в налоговом периоде, по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.
Дата фактического получения дохода:

- *день выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц - при получении доходов в денежной форме;*
- *день приобретения ценных бумаг.*

Налоговая база по операциям купли - продажи ценных бумаг и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок определяется по окончании налогового периода. Расчет и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода или при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода.
При осуществлении выплаты денежных средств налоговым агентом до истечения очередного налогового периода налог уплачивается с доли дохода, определяемого в соответствии с настоящей статьей, соответствующей фактической сумме выплачиваемых денежных средств. Доля дохода определяется как произведение общей суммы дохода на отношение суммы выплаты к стоимостной оценке ценных бумаг, определяемой на дату выплаты денежных средств, по которым налоговый агент выступает в качестве брокера. При осуществлении выплаты денежных средств налогоплательщику более одного раза в течение налогового периода расчет суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.
Стоимостная оценка ценных бумаг определяется исходя из фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на их приобретение.
Под выплатой денежных средств понимаются выплата наличных денежных средств, перечисление денежных средств на банковский счет физического лица или на счет третьего лица по требованию физического лица.
При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога источником выплаты дохода налоговый агент (брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика) в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика. Уплата налога в этом случае производится в соответствии со статьей 228 НК.

ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ.

Вид налога – налог на прибыль.

К доходам относятся:

- *выручка от реализации имущественных прав (доходы от реализации);*
- *внереализационные доходы в виде процентов по ценным бумагам и другим долговым обязательствам и/или от долевого участия в других организациях.*

Налоговая база.

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику кредитной организацией - эмитентом. При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее

учтенные при налогообложении.

Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;

2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;

3) если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки. В случае реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия данных ценных бумаг при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

1) если фактическая цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев;

2) если отклонение фактической цены соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на дату заключения такой сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно, за исключением налоговой базы по операциям с ценными бумагами, определяемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг. При этом налогоплательщики (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность) определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой выбирает один из следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

1) по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);

2) по стоимости последних по времени приобретений (ЛИФО);

3) по стоимости единицы.

Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом)

периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 НК.

При этом убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с такими ценными бумагами, определенной в отчетном (налоговом) периоде. Убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций по реализации данной категории ценных бумаг.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, понесенных в соответствующем отчетном периоде от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, осуществляется раздельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами."

10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Для кредитных организаций - эмитентов ценных бумаг, являющихся акционерными обществами, за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, указываются:

Решение о выплате (объявлении) дивидендов Кредитной организацией - эмитентом не принималось

Для кредитных организаций - эмитентов, осуществивших эмиссию облигаций, по каждому выпуску облигаций, по которым за 5 последних завершенных финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, выплачивался доход, указываются:

Вид ценных бумаг (облигации)	***Облигации***
Форма	***Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением***
Серия	***01***
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	***Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения***
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	***40103437В***
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	***09.03.2006***
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска облигаций не осуществлена" и объясняющие это обстоятельства	***06.06.2006***
Количество облигаций выпуска, шт.	***1 000 000***
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	***1 000***
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	***1 000 000***

Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска номинальная стоимость; процент (купон, дисконт); иное	***Купонный (процентный) доход по первому и второму купонным периодам***
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	***По первому купонному периоду – 24,70*** ***По второму купонному периоду – 24,70***
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	***По первому купонному периоду – 24 700*** ***По второму купонному периоду – 24 700***
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	***По первому купонному периоду – 04.08.2006 г.*** ***По второму купонному периоду – 04.11.2006 г.***
Форма выплаты дохода	***Денежные средства в валюте Российской Федерации в безналичном порядке***
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	***Выплата купонного (процентного) дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты выплаты купонного (процентного) дохода по Облигациям.*** ***Если дата выплаты купонного (процентного) дохода по Облигациям приходится на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.***
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	***Первый и второй купонные периоды***
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	***По первому купонному периоду – 24 700*** ***По второму купонному периоду – 24 700***
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	***Купонный (процентный) доход по первому и второму купонным периодам выплачен в полном объеме***
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	***Одновременно в дату выплаты первого купона по Облигациям серии 02 (государственный регистрационный номер 40103437B, дата государственной регистрации 20 марта 2007 года) кредитная организация - эмитент выплатил купонный доход по Облигациям за период с даты окончания второго купонного периода до даты внесения записей в единый государственный реестр юридических лиц о прекращении деятельности Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью) и о создании Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество) путем реорганизации в форме преобразования.***

Вид ценных бумаг (облигации)	***Облигации***
Форма	***Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением***
Серия	***02***
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	***Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения***
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	***40103437B***
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	***20.03.2007***
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска облигаций не осуществлена" и объясняющие это обстоятельства	***20.03.2007***
Количество облигаций выпуска, шт.	***1 000 000***
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	***1 000***
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	***1 000 000***
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска номинальная стоимость; процент (купон, дисконт); иное	***Купонный (процентный) доход***
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	***По первому купонному периоду – 24,70;*** ***По второму купонному периоду – 24,70*** ***По третьему купонному периоду – 24,70*** ***По четвертому купонному периоду – 24,70***
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	***По первому купонному периоду – 24 700;*** ***По второму купонному периоду – 24 700*** ***По третьему купонному периоду – 24 700*** ***По четвертому купонному периоду – 24 700***
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	***По первому купонному периоду – 04.02.2007 г.;*** ***По второму купонному периоду – 07.05.2007 г.*** ***По третьему купонному периоду – 07.08.2007 г.*** ***По четвертому купонному периоду – 07.11.2007 г.***
Форма выплаты дохода	***Денежные средства в валюте Российской Федерации в безналичном порядке***
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	***Выплата купонного (процентного) дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты выплаты купонного (процентного) дохода по Облигациям.*** ***Если дата выплаты купонного (процентного) дохода по Облигациям приходится на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.***
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	***Первый, второй, третий, четвертый купонные периоды***

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	***По первому купонному периоду – 24 700;*** ***По второму купонному периоду – 24 700*** ***По третьему купонному периоду – 18 111, по бумагам находящимся в обращении (не на балансе Кредитной организации - эмитента)*** ***По четвертому купонному периоду – 18 111, по бумагам находящимся в обращении (не на балансе Кредитной организации - эмитента)***
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	***Купонный (процентный) доход по первому, второму, третьему и четвертому купонным периодам выплачен в полном объеме по бумагам находящимся в обращении (не на балансе Кредитной организации - эмитента)***
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	***Одновременно в дату выплаты первого купона по Облигациям серии 02 кредитная организация - эмитент выплатил купонный доход по облигациям Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью) (государственный регистрационный номер 40103437В, дата государственной регистрации выпуска 9 марта 2006 г.) за период с даты окончания второго купонного периода по облигациям Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью) (государственный регистрационный номер 40103437В, дата государственной регистрации выпуска 9 марта 2006 г.) до даты внесения записей в единый государственный реестр юридических лиц о прекращении деятельности Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Общество с ограниченной ответственностью) и о создании Банка "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество) путем реорганизации в форме преобразования.***

10.10. Иные сведения

Подтверждение на титульном листе проспекта ценных бумаг Банка «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество) (далее Кредитная организация - эмитент) «Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента за 2004-2006 годы и соответствие порядка ведения кредитной организации - эмитентом бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Иная информация о финансовом положении кредитной организации - эмитента, содержащаяся в разделах III, IV, V и VIII настоящего проспекта, проверена на предмет ее соответствия во всех существенных аспектах сведениям финансовой (бухгалтерской) отчетности, в отношении которой проведен аудит.» должно рассматриваться только в контексте аудиторских заключений по проверке соответствия, выданных ООО «Аргьют-Аудит». Аудиторские проверки финансовой (бухгалтерской) отчетности Кредитной организации - эмитента и составленных на ее основе публикуемых форм за период с 01 января 2004 года по 31 декабря 2004 года, за период с 01 января 2005 года по 31 декабря 2005 года и за период с 01 января 2006 года по 31 декабря 2006 года были проведены другими аудиторами, выпустившими 30 марта 2005 года, 10 марта 2006 и 26 марта 2007 года соответственно положительные аудиторские заключения, которые приводятся в составе соответствующей бухгалтерской отчетности Кредитной организации - эмитента за 2004, 2005 и 2006 годы. (Приложение № 2 к Проспекту). Аудиторские заключения ООО «Аргъют-Аудит» по проверке соответствия за 2004 год, 2005 год и 2006 год приведены в Приложении № 2 Проспекта.

Не изменяя своего мнения относительно соответствия информации, содержащейся в разделах III, IV, V и VIII настоящего проспекта сведениям финансовой (бухгалтерской) отчетности во всех существенных аспектах, обращаем внимание на следующее:

1. ***Данные таблицы п.3.1. раздела III настоящего Проспекта отличаются от соответствующих данных, изложенных в предыдущих проспектах ценных бумагах Кредитной организации - эмитента в силу изменений в методике расчетов показателей чистой прибыли, собственных средств, рентабельности активов и рентабельности собственных средств, принятых Кредитной организацией - эмитентом в 2007 году. Данные за прошлые периоды, указанные в п.3.1. раздела III настоящего Проспекта пересчитаны по новой методике, так, как будто бы она применялась с наиболее ранней даты, представленной в Проспекте. Методика расчета указанных показателей приведена в п.3.1. раздела III настоящего Проспекта.***
2. ***Компания ООО «ФакторингИнвест» (далее Поручитель), предоставившая обеспечение исполнения обязательств по облигациям Кредитной организации - эмитента в виде поручительства контролируется бенефициарами, принадлежащими к группе лиц, контролирующих Кредитной организации - эмитента. При возникновении обстоятельств, требующих от Поручителя, исполнения взятых на себя обязательств, Поручитель по нашему мнению, не будет способен исполнить их без поддержки со стороны бенефициаров его деятельности .***
3. ***В п.5.1.1. раздела V настоящего Проспекта представлены данные из соответствующих значений публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с нормативными указаниями ЦБ РФ от 16.01.2004 N 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации", представленных в Приложении 2 настоящего проспекта.***
4. ***Не изменяя мнения о достоверности информации, приведенной в Проспекте, обращаем внимание, что приведенная информация не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях помимо Российской Федерации. Соответственно, данная информация не предназначена для лиц, не знакомых с российским законодательством в части составления информации для Проспекта.***