

Зарегистрировано

«16» июня 2006 г.

Центральный банк РФ
Департамент лицензирования деятельности и
финансового оздоровления кредитных организаций
Банка России

И.А. Директора
(подпись уполномоченного лица)

Печать регистрирующего органа



Р.В. Амбрьяну

РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

Закрытое акционерное общество «Банк Русский Стандарт»

ОБЛИГАЦИИ

процентные неконвертируемые с обеспечением
документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
без возможности досрочного погашения
в количестве **5 000 000** (Пять миллионов) штук, номинальной стоимостью **1 000** (Одна тысяча) рублей каждая, со сроком погашения в дату, наступающую на **1820** (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций

Индивидуальный государственный регистрационный номер: **40802289В**



Утверждено: Советом Директоров ЗАО «Банк Русский Стандарт»
«16» июня 2006 г. Протокол № 22 от «16» июня 2006 г.

на основании решения: Совета директоров ЗАО «Банк Русский Стандарт»
«16» июня 2006 г. Протокол № 22 от «16» июня 2006 г.

Место нахождения (почтовый адрес) кредитной организации-эмитента:
105066, г.Москва, ул. Спартаковская, д. 2/1, стр. 6

Контактные телефоны: (495) 797-8404, 797-8440

Председатель Правления
ЗАО «Банк Русский Стандарт»
«16» июня 2006 г.



Д.О.Левин

Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечивается поручительством в соответствии с условиями, указанными в настоящем Решении о выпуске.

Лицо, предоставившее обеспечение по облигациям
Закрытое акционерное общество
«Компания «Русский Стандарт»
Генеральный директор
«16» июня 2006 г.



И.Б.Косарев

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг:

Вид ценных бумаг: облигации

Иные идентификационные признаки: процентные, неконвертируемые с обеспечением без возможности досрочного погашения;

2. Ценные бумаги выпуска являются ценными бумагами на предъявителя.

3. Форма ценных бумаг: документарная.

Информация о реестродержателе

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Банк Русский Стандарт»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «Банк Русский Стандарт»
Место нахождения	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 2/1, стр. 6
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по ведению реестра	Нет лицензии. В соответствии с п.1 ст. 8 Федерального Закона от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ (ред. 28.12.2002 г.) «О рынке ценных бумаг» кредитная организация-эмитент ведет реестр акционеров самостоятельно.
Дата выдачи лицензии	
Срок действия лицензии	
Орган, выдавший лицензию	
Номер контактного телефона (факса)	(495) 797-8405, 797-8440

Ценные бумаги являются ценными бумагами с обязательным централизованным хранением

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг выпуска

Полное фирменное наименование	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное фирменное наименование	НДЦ (далее НДЦ)
Место нахождения	125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр. 4 Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр. 4 Контактный телефон: (495) 956-27-89 Факс: (495) 956-27-89 Адрес электронной почты: info@ndc.ru
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	№177-03431-000100
Дата выдачи лицензии	04.12.2000 г.
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Порядок хранения:

Облигации выпускаются в документарной форме с оформлением на весь объем выпуска глобального сертификата (далее «Сертификата»), подлежащего обязательному централизованному хранению в Некоммерческом партнерстве «Национальный депозитарный центр» (далее - «НДЦ»).

Образец Сертификата Облигаций настоящего выпуска приведен в Приложении к Решению о выпуске ценных бумаг (также далее по тексту - «Решение») и Проспекту ценных бумаг (далее - «Проспект»).

Сертификат передается Банком на хранение в НДЦ до Даты начала размещения Облигаций.

Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена.

Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов на руки. После полного погашения всего выпуска облигаций производится снятие Сертификата облигаций с хранения и его погашение.

4. Права владельца, закрепленные ценной бумагой (в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента, далее по тексту - «Эмитент» или «Банк»).

4.1. Для обыкновенных акций: Эмитент не осуществляет выпуск обыкновенных акций.

4.2. Для привилегированных акций: Эмитент не осуществляет выпуск привилегированных акций.

4.3. Для конвертируемых ценных бумаг: Ценные бумаги эмитента не являются конвертируемыми.

4.4. Для облигаций:

Держатели Облигаций имеют право на получение купонного дохода на условиях, определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Держатели Облигаций имеют право на получение при погашении Облигаций номинальной стоимости Облигаций в установленный срок.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в настоящем 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

Владельцы Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством РФ.

4.5. Для опционов: Эмитент не осуществляет выпуск опционов.

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

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, обременение Облигаций обязательствами осуществляется НДЦ и депозитариями-депонентами НДЦ.

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

Права владельцев на процентные документарные Облигации на предъявителя удостоверяются Сертификатом Облигаций и записями по счетам депо в депозитарии НДЦ.

В случае расхождения информации, содержащейся в эмиссионных документах (Решении, Проспекте, Отчете об итогах выпуска) и Сертификате Облигаций, учет и удостоверение прав на облигации осуществляется согласно условиям, содержащимся в Сертификате Облигаций.

Права на Облигации учитываются Держателями Облигаций в виде записей по счетам депо, открытым владельцами Облигаций у Держателей Облигаций, а также НДЦ в виде записей по счетам депо, открытым НДЦ Держателям Облигаций.

Право собственности на Облигации подтверждается выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ или депозитариями – депонентами НДЦ.

Право собственности на Облигации переходит в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя Облигаций, открытому у Держателя Облигаций (в случае, если контрагент владельца Облигаций является клиентом того же Держателя Облигаций), и с момента внесения приходной записи по счету депо Держателя Облигаций, открытому в НДЦ (в случае, если владелец Облигаций и его контрагент являются клиентами разных Держателей Облигаций или приобретатель является Держателем Облигаций).

Права, закрепленные Облигациями, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эти Облигации.

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

Проданные Облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НДЦ вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на ФБ ММВБ. Размещенные Облигации зачисляются депозитариями на счета

депо покупателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

Порядок выдачи первым приобретателям сертификатов ценных бумаг

Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена.

Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов на руки. После полного погашения всего выпуска Облигаций производится снятие Сертификата Облигаций с хранения и его погашение.

6. Номинальная стоимость ценных бумаг: 1000 (Одна тысяча) рублей.

7. Количество ценных бумаг в данном выпуске: 5 000 000 (Пять миллионов) штук.

8. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее (в случае размещения дополнительного выпуска ценных бумаг).

Бумаг с данным государственным регистрационным номером ранее Эмитентом не выпускалось. Данный выпуск ценных бумаг не является дополнительным.

9. Порядок и условия размещения ценных бумаг:

9.1. Дата начала размещения и дата окончания размещения:

Дата начала размещения:

Дата начала размещения Облигаций устанавливается Банком. Банк публикует информацию о Дате начала размещения Облигаций в порядке и сроки, указанные в п. 14. Решения о выпуске и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг

При этом Дата начала размещения Облигаций не может быть ранее, чем через две недели после опубликования Банком информации о государственной регистрации выпуска Облигаций в ежедневной газете «Корпоративные события кредитных организаций» и/или в газете «Ведомости». В случае, если опубликование информации о государственной регистрации выпуска и Дате начала размещения Облигаций будет осуществлено и в газете «Корпоративные события кредитных организаций», и в газете «Ведомости», то отсчет вышеуказанного двухнедельного срока будет начинаться с даты более ранней публикации.

Начиная с даты публикации Банком сообщения о государственной регистрации выпуска все потенциальные покупатели могут ознакомиться с копией Проспекта ценных бумаг по следующему адресу: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 2/1, стр. 6, тел. (495) 797-8405.

Дата окончания размещения:

Датой окончания размещения является более ранняя из следующих дат: а) дата, наступающая на 15 (Пятнадцатый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций; б) дата размещения последней Облигации данного выпуска, но не позднее одного года с даты государственной регистрации данного выпуска ценных бумаг.

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

9.2. Способ размещения: Открытая подписка.

9.3. Порядок размещения

9.3.1. 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 проводится путем заключения сделок купли-продажи по цене размещения, равной номинальной стоимости Облигаций (начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении операции купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям, рассчитываемый в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг). Заключение сделок по размещению Облигаций начинается после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций. Сделки при размещении Облигаций данного выпуска заключаются в режиме торгов в форме «Размещение: Адресные заявки». Лицо, организующее проведение торгов – организатор торговли на рынке ценных бумаг – ЗАО «Фондовая биржа ММВБ».

Конкурс по определению процентной ставки по первому купону.

Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения конкурса среди потенциальных покупателей Облигаций в первый день размещения Облигаций. В день проведения конкурса по определению процентной ставки по первому купону Участники торгов подают заявки на конкурс с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

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

Потенциальному покупателю Облигаций необходимо открыть соответствующий счет депо в НДЦ и/или депозитариях - депонентах НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями Регламентов соответствующих депозитариев.

Время подачи заявок на конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Банком и/или Андеррайтером.

Заявки на приобретение Облигаций с кодом расчетов Т0 направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера с указанием следующих значимых условий:

- 1) Цена покупки - 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости;
- 2) Количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае если Банк назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке приемлемой процентной ставке;
- 3) Величину приемлемой для инвестора процентной ставки по первому купону. Под термином «Величина приемлемой процентной ставки» понимается величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Банком потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанных в заявке, по цене 100 (Сто) процентов от номинала. Величина приемлемой процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента;
- 4) Денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций того количества, которое указано в заявках, с учетом всех комиссионных сборов.

Заявки, в которых одно или несколько из выше перечисленных значимых условий не соответствуют требованиям, изложенным в пунктах 1-4, к участию в конкурсе по определению процентной ставки не допускаются.

Заявки, полученные от заинтересованных и (или) аффилированных лиц, принимаются Андеррайтером к рассмотрению в том случае, если сделки по приобретению Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность, или сделки с аффилированными лицами одобрены до их совершения советом директоров Эмитента или общим собранием акционеров и Андеррайтером до начала размещения получена заверенная надлежащим образом выписка из протокола заседания уполномоченного на принятие такого решения органа Эмитента в противном случае такие заявки Андеррайтером отклоняются.

Сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность, и сделки с аффилированными лицами, не одобренные заранее в установленном законодательством порядке, Андеррайтером не заключаются (согласно ст.81 - 84 Закона «Об Акционерных Обществах» №208-ФЗ в ред. от 26.12.1995 г.).

По окончании периода сбора заявок на конкурс по определению процентной ставки первого купона Участники торгов не могут снять поданные ими заявки.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Биржа составляет сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее – Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг) и передает его Андеррайтеру.

На основании анализа заявок, поданных на конкурс, Банк принимает решение о величине процентной ставки по первому купону. Также Банк сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменной форме. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 14. Решения о выпуске и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

После получения от Банка информации о величине процентной ставки первого купона, а также получения оригинала или факсимильной копии Сводного реестра заявок, Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов.

Условия удовлетворения заявок

По окончании конкурса по определению процентной ставки по первому купону Андеррайтер направляет встречные адресные заявки на продажу Облигаций по цене размещения (равной номинальной стоимости) на то количество Облигаций, которое было указано в заявках Участников торгов - покупателей, участвовавших в конкурсе.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере

неразмещенного остатка Облигаций. При этом удовлетворение заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке:

1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано минимальное значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с минимальным значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;

2) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, их удовлетворение происходит в порядке временной очередности их подачи. После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Андеррайтером.

В случае размещения всего объема Облигаций в выпуске акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

После определения процентной ставки по первому купону и удовлетворения заявок, поданных в ходе конкурса по определению процентной ставки по первому купону, дальнейшее размещение Облигаций, если они не были полностью размещены на конкурсе, проводится в течение оставшегося срока размещения в порядке, определяемом Правилами Биржи и соответствующим регламентом.

Участники торгов, действующие от своего имени и за свой счет, либо от своего имени, но за счет потенциальных покупателей, не являющихся Участниками торгов, в любой рабочий день в течение периода размещения Облигаций могут подать заявки на покупку Облигаций, по цене, равной 100 (Ста) процентам от номинальной стоимости Облигаций, с указанием количества Облигаций, которое планируется приобрести. При этом, начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям, который рассчитан с даты начала размещения Облигаций по следующей формуле:

$$\text{НКД} = C(1) * \text{Nom} * (T - T(0)) / 365 / 100 \%, \text{ в рублях, где}$$

Nom-номинальная стоимость одной Облигации в рублях;

C(1) - размер процентной ставки первого купона, в процентах годовых;

T(0)-дата начала размещения облигаций;

T - текущая дата;

T-T(0) – количество дней от даты размещения до текущей даты, в днях;

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

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является резервирование денежных средств с учётом комиссионных сборов на счёте приобретателя –Участника торгов, от имени которого подана заявка в РП ММВБ. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты такого количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, всех комиссионных сборов.

Сделки купли-продажи, заключенные путем акцепта Андеррайтером, регистрируются ФБ ММВБ в дату их заключения.

Участники торгов, заявки которых в ходе размещения Облигаций не были удовлетворены (были удовлетворены частично), имеют право отозвать зарезервированные, но не использованные для покупки Облигаций денежные средства, из РП ММВБ.

Отзыв денежных средств происходит в порядке и в сроки, установленные нормативными документами клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций, - ЗАО ММВБ.

9.3.1.1. Возможность приобретения размещаемых ценных бумаг за пределами Российской Федерации посредством размещения иностранных ценных бумаг.

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

9.3.1.2. Размещение Облигаций выпуска осуществляется на фондовой бирже.

Наименование фондовой биржи, осуществляющей проведение торгов:

Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ» (далее - «ФБ ММВБ» или «Биржа»).

Торги проводятся в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Биржи (далее – «Правила Биржи»), зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Подробная информация об организаторе торгов содержится в п. 9.3.3. настоящего Решения

9.3.1.3. Срок, условия и порядок зачисления ценных бумаг на счет-депо лиц, заключивших договоры о приобретении ценных бумаг, в том числе порядок оплаты (возмещения) расходов, связанных с таким зачислением ценных бумаг.

Условия размещения Облигаций предусматривают зачисление размещаемых ценных бумаг на лицевой счет (счет депо) профессионального участника рынка ценных бумаг (Андеррайтера), оказывающего кредитной организации - эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

Срок, в течение которого Облигации, зачисленные на лицевой счет (счет депо) Андеррайтера, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг, должны быть зачислены на лицевой счет (счет депо) лиц, заключивших договоры о приобретении Облигаций.

Сделки купли-продажи, заключенные путем акцепта Андеррайтером, регистрируются ФБ ММВБ в дату их заключения.

Проданные Облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НДЦ вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на ФБ ММВБ. Размещенные Облигации зачисляются депозитариями на счета депо покупателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

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.

9.3.2. Наличие или отсутствие возможности осуществления преимущественного права на приобретение ценных бумаг.

Преимущественных или иных прав на приобретение размещаемых Облигаций не предусмотрено.

9.3.3. Информация о лице, организующем проведение торгов по размещению ценных бумаг.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (выше и далее- ФБ ММВБ).
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения	г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13. Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13. Тел.: (495) 234-48-11.
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	№ 077-07985-000001 15.09.2004 -15.09.2007
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам РФ.

9.3.4. Информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках.

Организация, оказывающая услуги по размещению облигаций Эмитента (Андеррайтер):

Полное фирменное наименование	Акционерный банк газовой промышленности «Газпромбанк» (Закрытое акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование	АБ «Газпромбанк» (ЗАО)
Место нахождения	Российская Федерация, 117420, г. Москва, ул. Наметкина, дом 16, корпус 1., ИНН: 7744001497 Контактный телефон: (495)- 913-78-61

Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	№ 177-04229-100000 от 27 декабря 2000г., без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ России
Размер вознаграждения	Определен договором с андеррайтером, но не более 0,3% от объема размещаемых облигаций

Основные функции лица, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг:

1. Формирование синдиката (группы) Андеррайтеров, участвующих в размещении Облигаций;
2. Поиск и проведение встреч с потенциальными инвесторами;
3. Выполнение функций агента при первичном размещении Облигаций (продажа Облигаций при первичном размещении от своего имени или от имени Эмитента и по поручению Эмитента);
4. Оказание содействия Эмитенту в проведении следующих мероприятий:
 - изучение потенциального спроса на Облигации и предоставление рекомендаций по цене их размещения;
 - обеспечение допуска Облигаций к размещению и листингу на ФБ ММВБ

Информация о наличии/отсутствии обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг:

У андеррайтера отсутствует обязанность по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг.

Номер и дата договора между кредитной организацией - эмитентом и лицом, оказывающим ему услуги по размещению ценных бумаг:

Договор №Д790/06 от 16 июня 2006 г.

Срок (порядок определения срока), не ранее которого профессиональный участник рынка ценных бумаг вправе приобретать размещаемые ценные бумаги кредитной организации – эмитента:

Дата начала размещения

Количество (порядок определения количества) размещаемых ценных бумаг, которые должны быть приобретены таким профессиональным участником рынка ценных бумаг, ит.:

У Андеррайтера отсутствует обязанность по приобретению неразмещенных в срок ценных бумаг.

Иная информация по усмотрению кредитной организации – эмитента:

Иной информации нет

9.3.5. Раскрытие информации в случае размещения эмитентом акций, ценных бумаг, конвертируемых в акции, и опционов кредитной организации - эмитента путем закрытой подписки.

Эмитент **не размещает** акций, ценных бумаг, конвертируемых в акции, и опционов.

Эмитент **не размещает** Облигации посредством закрытой подписки только среди своих акционеров.

Эмитент **не размещает** Облигации посредством закрытой подписки в несколько этапов, условия размещения по каждому из которых не совпадают.

9.3.6. Цена размещения Облигаций: 1000 руб.

Порядок определения цены размещения: цена размещения Облигаций определена Советом Директоров ЗАО «Банк Русский Стандарт» и составляет 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. (Протокол № 22 от «16» июня 2006 г.).

Преимущественного права при размещении Облигаций не предусмотрено.

9.3.7. Условия оплаты Облигаций.

Оплата Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в соответствии с Правилами Биржи и правилами клиринговой деятельности клиринговой организации – ЗАО «ММВБ».

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Расчёты по Облигациям при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа».

Денежные расчёты по сделкам с Облигациями осуществляются приобретателями через Участников торгов. Денежные расчёты между Андеррайтером и Участниками торгов осуществляются в безналичной форме через «НЕБАНКОВСКУЮ КРЕДИТНУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ» (далее РП ММВБ).

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

Сокращенное наименование: ЗАО РП ММВБ

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

Номер лицензии: 3294;

Срок действия - без ограничения срока действия;

Дата выдачи: выдана Банком России 26 июля 1996 года;

Номер контактного телефона: (495) 705-96-19.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов ФБ ММВБ, он должен заключить соответствующий договор с брокером, являющимся Участником торгов ФБ ММВБ, и дать ему поручение на приобретение Облигаций.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов ФБ ММВБ, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в Некоммерческом партнёрстве «Национальный депозитарный центр» (далее также «НДЦ») или в другом депозитарии, являющемся депонентом НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Номер счета на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Облигации:

Владелец счета: **Акционерный банк газовой промышленности «Газпромбанк» (Закрытое акционерное общество)**

Номер счета: 30401810400100000123

Кредитная организация:

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

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО РП ММВБ

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505

Продавцом Облигаций при размещении, действующим от своего имени, является **Андеррайтер.**

Функции Андеррайтера выполняет **Акционерный банк газовой промышленности «Газпромбанк» (Закрытое акционерное общество).**

Подробная информация об Андеррайтере Эмитента содержится в п.п. 9.3.4. настоящего Решения.

9.3.8. Порядок размещения ценных бумаг путем конвертации.

Способ размещения - открытая подписка

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

Эмитент не осуществляет выпуск акций.

Размещение Облигаций не связано с реорганизацией кредитной организации – эмитента

9.3.10. Порядок распределения акций среди акционеров.

Эмитент не осуществляет выпуск акций.

9.3.11. Доля ценных бумаг, при не размещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг считается несостоявшимся, а также порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), в случае признания его несостоявшимся.

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

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным

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

До истечения 3 (Третьего) дня с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций Банк создает 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 (Сорока пяти) дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее – «Ведомость»). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, государственная регистрация выпуска которых аннулирована. По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Банк обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения. Средства, использованные для приобретения Облигаций, возвращаются приобретателям в денежной форме. Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее – «Уведомление»). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

- Полное фирменное наименование 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;
- Полное фирменное наименование регистратора, его почтовый адрес (в случае, если ведение реестра владельцев именных ценных бумаг осуществляется регистратором);
- 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;
- Указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг подтверждающей его права на Облигации выписки со счета ДЕПО в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ;
- Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Банка.

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

Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного Уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение

должно быть опубликовано в периодическом печатном издании «Корпоративные события кредитных организаций» и/или в газете «Ведомости», а также в «Приложении к Вестнику ФКЦБ России».

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

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

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Облигаций или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца Облигаций должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия. Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Облигаций Банку в срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения владельцем Облигаций Уведомления. Владелец Облигаций в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить Банку 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 Банка без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств. В срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения заявления о несогласии владельца Облигаций с размером возвращаемых средств, комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Облигаций повторное Уведомление. Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным Уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации. После изъятия Облигаций из обращения, Банк обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 (Одного) месяца. Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением Банка 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.

Сроки возврата денежных средств:

Возврат денежных средств осуществляется в течение 4 (Четырех) месяцев с даты получения Банком письменного уведомления уполномоченного органа о признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, или с иной установленной законодательством даты, в иных случаях возникновения у Банка обязанности осуществить возврат полученных в процессе эмиссии денежных средств.

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

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

Владельцы ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с Банка средств инвестирования в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Регистрирующий орган вправе направить материалы проверок по фактам нарушения законодательства Российской Федерации, допущенным Банком при осуществлении возврата средств инвестирования, в правоохранительные органы при наличии в действиях должностных лиц Банка признаков состава преступления.

Возврат средств в этом случае осуществляется Платежным агентом по поручению Банка.

10. Для облигаций:

10.1. Порядок, условия, сроки обращения:

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

Порядок и условия обращения: Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается в первый календарный день, следующий за датой государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций и завершается в дату погашения Облигаций.

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

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

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

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

Где

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

i - порядковый номер купонного периода: $i = 1 \div 10$;

Nom - номинальная стоимость одной облигации, в рублях;

C(i) - размер процентной ставки i-того купона в процентах годовых;

T- текущая дата;

T(i-1) – дата окончания (i-1) - го купонного периода или Дата начала размещения при $i = 1$;

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

10.2. Порядок и условия погашения:

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

Сроки погашения: Облигации погашаются по номинальной стоимости в дату, наступающую на 1820 (одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

10.2.2. Форма погашения облигаций (денежные средства, имущество, конвертация и т.д.), а также возможность и условия выбора владельцами облигаций формы их погашения.

Погашение Облигаций производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке путем перевода денежных средств Платежным агентом на счета депонентов НДЦ, на счетах которых учитываются Облигации (далее и выше - «Держатели Облигаций»), в пользу владельцев Облигаций в соответствии со списком, предоставленным НДЦ.

У владельцев облигаций отсутствует возможность и условия выбора формы погашения облигаций.

10.2.3. Информация о дате, на которую составляется список владельцев облигаций для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашаемым облигациям.

Дата составления списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения Платежным агентом обязательств по погашаемым облигациям: данный список составляется на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) 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 или несвоевременного предоставления Депозитарию информации, необходимой для исполнения 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 Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

При погашении Облигаций выплачивается номинальная стоимость и доход за последний купонный период.

Перечисление денежных средств Платежным агентом при погашении Облигаций производится лицам, включенным НДЦ в список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, должен уполномочить Держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы погашения по Облигациям.

Презюмируется, что Держатели Облигаций – депоненты НДЦ уполномочены получать номинальную стоимость Облигаций при их погашении. Держатели Облигаций – депоненты НДЦ, не уполномоченные своими клиентами получать номинальную стоимость Облигаций при их погашении, не позднее чем за 4 (Четыре) рабочих дня до даты погашения передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, как указано ниже.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, должен уполномочить Держателя Облигаций получать при погашении номинальную стоимость Облигаций. Если Держатель Облигаций

уполномочен получать суммы от погашения Облигаций по поручению нескольких владельцев Облигаций, такому держателю Облигаций сумма перечисляется без разбивки по каждому владельцу Облигаций, исходя из количества Облигаций, учитываемых на счетах депо соответствующего Держателя Облигаций в НДЦ.

Выплаты, связанные с погашением Облигаций, производятся владельцам и/или номинальным держателям Облигаций, являющимся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего шестому рабочему дню до Даты погашения Облигаций (далее по тексту - «Дата составления списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей погашения Облигаций»).

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

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

Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до Даты погашения Облигаций НДЦ по запросу предоставляет Банку список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на основании данных по учету Облигаций на счетах депо держателей Облигаций на соответствующую дату. В списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций указываются следующие сведения:

а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении. (Ф.И.О. - для физического лица);

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете Держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигаций при погашении;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении, 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.

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости при погашении;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать купонные доходы по Облигациям, а также номинальную стоимость Облигаций при погашении (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.

Номинальный держатель (владелец) Облигаций несёт ответственность за полноту и актуальность реквизитов банковского счета, а также иную информацию предоставленную им НДЦ. В случае если указанные реквизиты/информация не были своевременно предоставлены номинальным держателем (владельцем) Облигаций в НДЦ, Банк и Депозитарий не несут ответственности за задержку в осуществлении платежа по Облигациям.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ производится при погашении всех Облигаций после выполнения Банком и/или Платежным агентом своих обязательств по переводу денежных средств в погашение Облигаций и в оплату купонного дохода за последний купонный период, о чем Банк и/или Платежный агент уведомляет НДЦ в течение 2 (Двух) рабочих дней от даты исполнения Банком обязательств по погашению Облигаций.

Обязательства Банка по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых в погашение Облигаций, со счета Банка и/или корреспондентского счета Платежного агента, в адрес Держателей Облигаций.

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

10.2.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций.

Возможность досрочного погашения Облигаций Эмитентом не предусмотрена.

10.3. Сведения о платежных агентах по облигациям.

Функции Платежного агента Эмитент выполняет самостоятельно.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Банк Русский Стандарт»
Сокращенное наименование	ЗАО «Банк Русский Стандарт»
Место нахождения	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 2/1, стр. 6

Функции Платежного агента

На основании данных, указанных в списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, полученном от Банка или НДЦ, Платежный агент производит расчет суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому владельцу и/или номинальному держателю Облигаций.

Банк перечисляет денежные средства Платежному агенту для целей погашения и/или выплаты купонного дохода Облигаций не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты, в которую Платежный агент должен произвести соответствующий платеж владельцам и/или номинальным держателям Облигаций.

В Дату погашения и/или выплаты купонного дохода Облигаций Платежный агент переводит денежные средства в оплату номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям на банковские счета владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, указанные в списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства в уплату номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям владельцам Облигаций в порядке, определенном между Держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Если Дата погашения и/или выплаты купонного дохода Облигаций приходится на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата Банком и/или Платежным агентом надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за Датой погашения и и/или датой выплаты купонного дохода Облигаций. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ производится при погашении всех Облигаций после выполнения Банком и/или Платежным агентом своих обязательств по переводу денежных средств в погашение Облигаций и в оплату купонного дохода за последний купонный период, о чем Банк и/или Платежный агент уведомляет НДЦ в течение 2 (Двух) рабочих дней от даты исполнения Банком обязательств по погашению Облигаций.

Обязательства Банка по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств направляемых в погашение Облигаций, со счета Банка и/или корреспондентского счета Платежного агента, в адрес Держателей Облигаций.

Обязательства Банка по уплате соответствующего купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств со счета Банка и/или корреспондентского счета Платежного агента в оплату купонного дохода в адрес владельцев и/или Держателей Облигаций.

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса России Банк обязан вернуть владельцам при погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

Порядок раскрытия информации о возможности назначения кредитной организацией - эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений.

Эмитент может назначать дополнительных и иных платежных агентов и отменять такие назначения.

Официальное сообщение Эмитента о назначении дополнительных или иных платёжных агентов и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней до даты совершения таких назначений либо их отмены.

В случае замены Платежного агента Банк публикует информацию о новом платёжном агенте, включающую в себя следующие сведения:

- § Полное фирменное наименование
- § Место нахождения
- § ИНН
- § Номер и дата выдачи лицензии
- § Срок действия лицензии
- § Орган, выдавший лицензию

Данная информация публикуется в Лентах новостей, а также на сайте Банка (www.bank.rs.ru).

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

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса России Банк обязан вернуть владельцам при погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске Облигаций и Проспекта Облигаций.

Неисполнение обязательств 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 (Семь) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигации на срок более 30 (Тридцать) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако, в пределах указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций могут обращаться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту и/или Поручителю с требованием погасить Облигацию и выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигации в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям, а также в случае отказа Эмитента от исполнения обязательств Облигациям, владельцы Облигаций имеют право обратиться к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций, в соответствии с условиями безотзывной оферты (п.п.10.6. настоящего Решения и п.п. з) п. 9.1.2 Проспекта) на заключение договора поручительства для целей выпуска Облигаций.

Ответственность Поручителя по обязательствам Эмитента является солидарной. В случае если Банк не выплатил или выплатил не в полном объеме номинальную стоимость Облигаций при погашении Облигаций и/или купонный доход в срок, определенный Эмиссионными Документами, владельцам Облигаций, Поручитель обязуется отвечать за исполнение Банком Обязательств Банка в той части, в которой Банк не исполнил Обязательства Банка.

Порядок обращения с требованием к Эмитенту и/или Поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по облигациям.

Обращение с требованием к Эмитенту и/или Поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по облигациям, может осуществляться в досудебном или в судебном порядке.

Обращение с требованием к Эмитенту и/или Поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по облигациям, в досудебном порядке осуществляется путем направления Эмитенту и/или Поручителю письменной претензии (далее (Требование об Исполнении Обязательств или Требование). Требование об Исполнении Обязательств должно быть направлено Эмитенту и/или Поручителю в письменной форме и подписано владельцем Облигаций или его уполномоченными лицами.

Подробная информация о порядке предъявления требований к поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств перед владельцами облигаций содержится в п.10.6. настоящего Решения.

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

Обращение с требованием к Эмитенту и/или Поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по облигациям, в судебном порядке осуществляется в порядке и в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту и/или Поручителю установлен общий срок исковой давности – 3 года. В соответствии с п. 2 статьи 200 Гражданского кодекса Российской Федерации по обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

Для владельцев Облигаций - физических лиц

Обращение с иском в суд общей юрисдикции осуществляется в порядке приказного производства путем подачи в районный суд заявления о вынесении судебного приказа в письменной форме.

Дела о выдаче судебного приказа рассматривает мировой судья в качестве суда первой инстанции.

Иск (заявление о вынесении судебного приказа) предъявляется в суд по месту нахождения Эмитента **и/или Поручителя**. Иск (заявление о вынесении судебного приказа), вытекающий из договора, в котором указано место его исполнения, может быть предъявлен также в суд по месту исполнения такого договора. Выбор между несколькими судами, которым подсудно дело, принадлежит истцу (заявителю).

Заявление о вынесении судебного приказа оплачивается государственной пошлиной, размер и порядок уплаты которой устанавливаются федеральными законами о налогах и сборах. Цена иска

(заявления о вынесении судебного приказа) по искам (заявлениям) о взыскании денежных средств определяется исходя из взыскиваемой денежной суммы.

В заявлении о вынесении судебного приказа должны быть указаны:

- 1) наименование суда, в который подается заявление;
- 2) наименование взыскателя, его место жительства;
- 3) наименование должника, его место нахождения;
- 4) требование взыскателя и обстоятельства, на которых оно основано;
- 5) документы, подтверждающие обоснованность требования взыскателя;
- 6) перечень прилагаемых документов.

Заявление о вынесении судебного приказа подписывается взыскателем или имеющим соответствующие полномочия его представителем. К заявлению, поданному представителем, должен быть приложен документ, удостоверяющий его полномочия.

Иностранные граждане, а также лица без гражданства имеют право обращаться в суды в Российской Федерации для защиты своих нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов и пользуются процессуальными правами и выполняют процессуальные обязанности наравне с российскими гражданами. Производство по делам с участием иностранных граждан, а также лиц без гражданства осуществляется в соответствии с Гражданским процессуальным кодексом Российской Федерации и иными федеральными законами.

Для владельцев Облигаций – юридических лиц

Обращение с иском в арбитражный суд осуществляется в порядке искового производства путем подачи в арбитражный суд соответствующего субъекта Российской Федерации искового заявления в письменной форме.

Иск предъявляется в арбитражный суд субъекта Российской Федерации по месту нахождения Эмитента и/или Поручителя. Иск, вытекающий из договора, в котором указано место его исполнения, может быть предъявлен также в арбитражный суд по месту исполнения договора. Выбор между арбитражными судами, которым подсудно дело, принадлежит истцу. Исковое заявление оплачивается государственной пошлиной в порядке и в размерах, которые установлены федеральным законом. Цена иска определяется исходя из взыскиваемой суммы.

Исковое заявление подписывается истцом или его представителем. В исковом заявлении должны быть указаны:

- 1) наименование арбитражного суда, в который подается исковое заявление;
- 2) наименование истца, его место нахождения;
- 3) наименование ответчика, его место нахождения;
- 4) требования истца к ответчику со ссылкой на законы и иные нормативные правовые акты;
- 5) обстоятельства, на которых основаны искомые требования, и подтверждающие эти обстоятельства доказательства;
- 6) цена иска, если иск подлежит оценке;
- 7) расчет взыскиваемой или оспариваемой денежной суммы;
- 8) сведения о соблюдении истцом претензионного или иного досудебного порядка, если он предусмотрен федеральным законом или договором;
- 9) сведения о мерах, принятых арбитражным судом по обеспечению имущественных интересов до предъявления иска;
- 10) перечень прилагаемых документов.

В заявлении могут быть указаны и иные сведения, в том числе номера телефонов, факсов, адреса электронной почты, если они необходимы для правильного и своевременного рассмотрения дела, могут содержаться ходатайства, в том числе ходатайства об истребовании доказательств от ответчика или других лиц.

Истец обязан направить другим лицам, участвующим в деле, копии искового заявления и прилагаемых к нему документов, которые у них отсутствуют, заказным письмом с уведомлением о вручении.

Дела с участием иностранных организаций, а также международных организаций рассматриваются арбитражным судом по правилам Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, если международным договором Российской Федерации не предусмотрено иное. Документы, составленные на иностранном языке, при представлении в арбитражный суд в Российской Федерации должны сопровождаться их надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по погашению и выплате доходов по облигациям описан в п.14, п.п. м) настоящего Решения и п.п. 2.9. Проспекта.

Обязанность по раскрытию указанной информации на другое лицо Эмитентом не возлагалась.

10.5. Сведения о приобретении облигаций кредитной организации - эмитента.

10.5.1. Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

10.5.2. Условия и порядок приобретения облигаций.

Совет директоров Эмитента в соответствии с его Уставом вправе принимать отдельные решения о приобретении размещенных Облигаций, в которых будет указан порядок приобретения облигаций, в том числе порядок направления кредитной организацией-эмитентом предложения о приобретении облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами облигаций.

10.5.2.1. Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций.

Цена приобретения облигаций определяется Решением Совета Директоров Эмитента (за исключением приобретения кредитной организацией-эмитентом облигаций по требованию их владельцев).

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

Срок приобретения Облигаций Эмитентом не может наступать ранее даты регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций.

Эмитент обязуется по требованию владельцев Облигаций приобрести все Облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций в порядке, установленном в Решении о выпуске ценных бумаг, Проспекте ценных бумаг и опубликованной оферте, в течение последних 5 (Пять) календарных дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, размер купона по которому определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций. Владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций в случаях, описанных в п. 13.2. настоящего Решения и п/п. а) п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Порядок принятия Советом директоров Эмитента решения о приобретении облигаций:

Совет директоров Банка не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты выплаты купонного дохода за $i-1$ купонный период, предшествующий периоду i , ставка по которому не была определена Банком ранее, принимает решение о приобретении Облигаций. Данное решение должно содержать существенные условия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, в том числе: цену, срок приобретения и порядок приобретения Облигаций, включая порядок оплаты приобретаемых Облигаций.

При этом Банк может определить купоны с i -го по 10-й как одновременно, так и каждый в отдельности. В случае, если не все купоны будут определены Банком сразу, Банк обязуется предоставить право владельцам требовать выкупа Облигаций только перед теми купонами, которые не были установлены Советом директоров Банком.

В случае принятия Банком решения о приобретении Облигаций Банком публикуется безотзывная публичная оферта, содержащая все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, в том числе срок приобретения облигаций, из которой усматривается воля Банка приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявляющего волю акцептовать оферту.

Цена приобретения Облигаций Эмитентом **по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения,** составляет 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций. Данная цена указывается без учета накопленного купонного дохода по Облигациям на Дату приобретения Облигаций, который уплачивается Эмитентом Держателю приобретаемых им Облигаций сверх цены покупки при совершении сделки.

Порядок заключения сделок

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

Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность, Эмитентом не заключаются. В этом случае на основании письменного заявления Эмитента в адрес Банка (или его Агента) поданная заявка на покупку Облигаций не удовлетворяется (заявка отклоняется Банком(или его Агентом)).

Приобретение Эмитентом Облигаций осуществляется в Системе торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и иными внутренними документами ФБ ММВБ, регулирующими функционирование Биржи, с использованием системы торгов ФБ ММВБ и системы клиринга ЗАО «ММВБ».

Условия удовлетворения заявок

Приобретение Эмитентом Облигаций на ФБ ММВБ осуществляется в следующем порядке:

а) Владелец (Держатель) Облигаций направляет Закрытому акционерному обществу «Банк Русский Стандарт» (или его Агенту) по адресу: 105066, г.Москва, ул. Спартаковская, д. 2/1, стр. 6 письменное уведомление о намерении продать Банку определенное количество Облигаций на изложенных в оферте условиях (далее – «Уведомление») в период предъявления Облигаций к оферте.

Уведомление должно содержать следующие существенные условия:

- Полное фирменное наименование держателя Облигаций
- Полное фирменное наименование владельца Облигаций
- Количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью)
- Почтовый адрес и контактный телефон владельца и/или держателя Облигаций
- Подпись и печать держателя Облигаций

Указанное уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Владельца (Держателя) с документальным подтверждением его полномочий.

Датой направления уведомления считается дата получения уведомления Банком (Агентом), т.е. дата проставления отметки о вручении оригинала уведомления.

Банк не несет обязательств по выполнению условий настоящей оферты по отношению к лицам, не представившим в указанный срок и по указанному адресу свои уведомления, а также к лицам, уведомления которых содержат не все и/или не содержат существенных условий, указанных выше.

б) После направления уведомления Владелец (самостоятельно или через Участника торгов ФБ ММВБ) подает адресную заявку на продажу определенного количества Облигаций в Систему торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ», адресованную Банку (или его Агенту), являющемуся Участником торгов ФБ ММВБ, с указанием цены и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть подана в период с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в дату приобретения Облигаций Эмитентом.

Количество Облигаций, указанных в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, указанного в уведомлении.

Эмитент обязуется приобрести все Облигации, уведомления, на приобретение которых поступят от Владельцев Облигаций, путем подачи встречных адресных заявок в системе торгов ФБ ММВБ.

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

Порядок раскрытия информации о существенных условиях приобретения облигаций, а также об итогах приобретения облигаций, в том числе о количестве приобретенных облигаций.

Информация о всех существенных условиях приобретения Облигаций раскрывается путем опубликования текстов зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети «Интернет» по адресу » (www.bank.rs.ru) - в срок не более 3 (трех) дней с даты получения Банком письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций.

Тексты зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг будут доступны на странице в сети «Интернет» по адресу (www.bank.rs.ru) - с даты их опубликования в сети «Интернет» до истечения не менее 6 месяцев с даты опубликования зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг в сети «Интернет» по адресу (www.bank.rs.ru).

Кроме того, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг и получить его копию по адресу¹:

Закрытое акционерное общество «Банк Русский Стандарт» 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 2/1, стр. 6, телефон(факс): (495) 797-8405, 797-8440, адрес электронной почты: bank@bank.rs.ru

После окончания установленного срока приобретения Облигаций Банк публикует информацию о сроках исполнения обязательств, об итогах приобретения Облигаций по требованию их владельцев в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств перед владельцами ценных бумаг эмитента» с указанием количества приобретенных Облигаций. В соответствии с п.14. настоящего Решения и п.2.9. Проспекта.

10.5.2.3. Приобретение Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций.

Эмитент может принимать отдельные решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами. Такое решение принимается Советом Директоров Эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций (возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций) не позднее, чем за 7 (Семь) календарных дней до наступления определенной Эмитентом даты начала приобретения Облигаций). В случае принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами, в том числе на основании публичных безотзывных оферт, Эмитент публикует сообщение о приобретении Облигаций в следующем порядке с даты составления протокола заседания Совета Директоров, на котором принято такое решение:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет»(www.bank.rs.ru) - не позднее 3 (Трех) дней;
- в газете «Корпоративные события кредитных организаций» и/или в газете «Ведомости» - не позднее 5 (Пяти) дней;
- в Приложении к Вестнику ФСФР России не позднее 30 (Тридцати) дней.

Одновременно с публикацией сообщения о принятом решении о приобретении Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами в том же печатном органе публикуется безотзывная публичная оферта, содержащая все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в Оферте условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

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

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

Порядок заключения сделок

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

Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность, Эмитентом не заключаются. В этом

¹ За предоставление копий Решения о выпуске Облигаций, Проспекта Облигаций и Отчета об итогах выпуска Облигаций может взиматься плата, размер которой не превышает затраты на их изготовление.

случае на основании письменного заявления Эмитента в адрес Банка (или его Агента) поданная заявка на покупку Облигаций не удовлетворяется (заявка отклоняется Банком(или его Агентом)).

Приобретение Эмитентом Облигаций осуществляется в Системе торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и иными внутренними документами ФБ ММВБ, регулирующими функционирование Биржи, с использованием системы торгов ФБ ММВБ и системы клиринга ЗАО «ММВБ».

Условия удовлетворения заявок

Приобретение Эмитентом Облигаций на ФБ ММВБ осуществляется в следующем порядке:

а) Владелец (Держатель) Облигаций направляет Закрытому акционерному обществу «Банк Русский Стандарт» (или его Агенту) по адресу: 105066, г.Москва, ул. Спартаковская, д. 2/1, стр. 6 письменное уведомление о намерении продать Банку определенное количество Облигаций на изложенных в оферте условиях (далее – «Уведомление») в период предъявления Облигаций к оферте.

Уведомление должно содержать следующие существенные условия:

- *Полное фирменное наименование держателя Облигаций*
- *Полное фирменное наименование владельца Облигаций*
- *Количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью)*
- *Почтовый адрес и контактный телефон владельца и/или держателя Облигаций*
- *Подпись и печать держателя Облигаций*

Указанное уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Владельца (Держателя) с документальным подтверждением его полномочий.

Датой направления уведомления считается дата получения уведомления Банком (Агентом), т.е. дата проставления отметки о вручении оригинала уведомления.

Банк не несет обязательств по выполнению условий настоящей оферты по отношению к лицам, не представившим в указанный срок и по указанному адресу свои уведомления, а также к лицам, уведомления которых содержат не все и/или не содержат существенных условий, указанных выше.

б) После направления уведомления Владелец (самостоятельно или через Участника торгов ФБ ММВБ) подает адресную заявку на продажу определенного количества Облигаций в Систему торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ», адресованную Банку (или его Агенту), являющемуся Участником торгов ФБ ММВБ, с указанием цены и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть подана в период с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в дату приобретения Облигаций Эмитентом.

Количество Облигаций, указанных в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, указанного в уведомлении.

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.

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

Решение о приобретении облигаций принимается Советом Директоров Эмитента большинством голосов членов Совета Директоров Эмитента, принимающих участие в заседании, повестка дня которого включает в себя вопрос о приобретении Эмитентом размещенных им ценных бумаг.

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

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

10.6. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

10.6.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Компания «Русский Стандарт» (далее – Поручитель)	
Сокращенное наименование	ЗАО «Компания «Русский Стандарт»	
Место нахождения	125047, г. Москва, ул. Чайнова, д.14/10, стр. 2 техкомната 1 Почтовый адрес: 123610, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 12, офис 1508.	
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1027739080500	

Порядок раскрытия юридическим лицом информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

Поручитель не является лицом, обязанным раскрывать информацию в форме ежеквартального отчета.

Основной вид деятельности Поручителя – холдинговая компания.

10.6.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.

10.6.2.1. Вид предоставляемого обеспечения: поручительство.

10.6.2.2. Кредитная организация-эмитент не выпускает Облигации с залоговым обеспечением.

10.6.2.3. Кредитная организация-эмитент не выпускает Облигации с ипотечным покрытием, в связи с чем подпункты 10.6.2.3.1. -10.6.2.3.6. не применяются.

10.6.2.4. Условия выпуска облигаций, обеспеченных поручительством

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.

Объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям

Общая номинальная стоимость Облигаций в размере 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей, а также сумма, составляющая совокупный купонный доход по 5 000 000 (Пяти миллионам) штук Облигаций, определяемый в соответствии с условиями Эмиссионных документов.

Обеспечение предоставляется Поручителем в отношении всех выпускаемых Эмитентом документарных процентных неконвертируемых Облигаций с обеспечением на предъявителя с обязательным централизованным хранением в количестве 5 000 000 (Пяти миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая.

Порядок предъявления требований к поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств перед владельцами облигаций.

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.

Описание действий владельцев Облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям приведены в Оферте:

ОФЕРТА №2

о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска облигаций индивидуальный государственный регистрационный номер 40802289В

г. Москва

16 июня 2006 г.

Закрытое акционерное общество «Компания «Русский Стандарт», юридическое лицо по законодательству РФ, зарегистрированное Московской регистрационной палатой 09.07.1998 под регистрационным номером 720.786, с местом нахождения: 125047, Россия, г. Москва, ул. Чайнова, д. 14/10, стр. 2, техкомната 1, именуемое в дальнейшем «Общество», в лице Генерального директора Косарева Игоря Борисовича, действующего на основании Устава, настоящим объявляет оферту на нижеследующих условиях:

1. Термины и определения.

- 1.1. «НДЦ» - Некоммерческое Партнерство «Национальный депозитарный центр», выполняющее функции депозитария, осуществляющего централизованное хранение Облигаций.
- 1.2. «Облигации» - документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, со сроком обращения 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцать) дней, выпускаемые Банком в соответствии с Эмиссионными Документами.
- 1.3. «Общество» – Закрытое акционерное общество «Компания «Русский Стандарт» (поручитель)
- 1.4. «Объем Неисполненных Обязательств» - объем, в котором Банк не исполнил Обязательства Банка.
- 1.5. «Обязательства Банка» - обязательства Банка перед владельцами Облигаций, определенные пунктом 3.1. Оферты.
- 1.6. «Оферта» - настоящая оферта.
- 1.7. «Предельная Сумма» - сумма, включающая в себя:
 - предельную Сумму по Выплате Купонного Дохода – в соответствии с обязательствами Банка, определяемыми в порядке, установленном Эмиссионными Документами,
 - предельную Сумму по Погашению Облигаций – сумму в 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей.
- 1.8. «Событие Неисполнения Обязательств» - событие, описанное в пункте 3.1. Оферты.
- 1.9. «Срок Исполнения Обязательств Банка» - срок выплаты купонного дохода и/или погашения Облигаций.
- 1.10. «Требование об Исполнении Обязательств» - требование владельца Облигаций к Обществу, соответствующее условиям пунктов 3.2.-3.6. Оферты.
- 1.11. «Эмиссионные Документы» - Решение о выпуске ценных бумаг, Проспект ценных бумаг и сертификат Облигаций.
- 1.12. «Банк» – Закрытое акционерное общество «Банк Русский Стандарт», находящееся по адресу: 105066 Москва, ул. Спартаковская, 2/1, стр. 6 (ИНН 7707056547).

2. Предмет и характер Оферты. Условия ее акцепта.

- 2.1. Настоящей Офертой Общество предлагает любому лицу, имеющему намерение приобрести Облигации, заключить договор с Обществом о предоставлении Обществом в соответствии с законодательством, Уставом Общества и условиями Оферты обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.
- 2.2. Оферта является публичной и выражает волю Общества заключить договор поручительства на указанных в Оферте условиях с любым лицом, приобретающим Облигации.
- 2.3. Оферта является безотзывной, то есть не может быть отозвана в течение срока, установленного для акцепта Оферты.
- 2.4. Все условия Оферты подлежат включению в полном объеме в Эмиссионные Документы. Оферта считается полученной адресатом в момент обеспечения Банком всем потенциальным приобретателям Облигаций возможности доступа к информации о выпуске Облигаций, содержащейся в Эмиссионных Документах и подлежащей раскрытию в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг.
- 2.5. Акцепт оферты может быть совершен только путем приобретения Облигаций в порядке, на условиях и в сроки, определенные Эмиссионными Документами. Приобретение Облигаций означает заключение приобретателем Облигаций с Обществом договора поручительства, по которому Общество обязывается перед приобретателем Облигаций отвечать за исполнение Банком его обязательств перед приобретателем Облигаций на условиях, установленных Офертой. Договор поручительства считается заключенным с момента возникновения у первого владельца Облигаций прав на такие Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю (новому владельцу) 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 обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

3. Обязательства Общества. Порядок и условия их исполнения.

- 3.1. Общество принимает на себя ответственность за исполнение Банком его обязательств по выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций, а также купонного дохода в соответствии с Эмиссионными Документами, на следующих условиях:
 - Предельный размер ответственности Общества по Обязательствам Банка, ограничен Предельной Суммой.

- В случае недостаточности Предельной Суммы для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Обществу в порядке, установленном Офертой, Общество распределяет Предельную Сумму между всеми владельцами Облигаций пропорционально предъявленным ими нижеуказанным образом требованиям.

- Ответственность Общества по Обязательствам Банка является солидарной.

- В случае если Банк не выплатил или выплатил не в полном объеме номинальную стоимость Облигаций при погашении Облигаций и/или купонный доход в срок, определенный Эмиссионными Документами, владельцам Облигаций, Общество обязуется отвечать за исполнение Банком Обязательств Банка в той части, в которой Банк не исполнил Обязательства Банка.

3.2. Общество обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за исполнение Банком Обязательства Банка в Объеме Неисполненных Обязательств и в пределах Предельной Суммы. Объем Неисполненных Обязательств определяется Обществом в соответствии с полученными от владельцев Облигаций Требованиями об Исполнении Обязательств, оформленными в соответствии с п. 3.3. настоящей Оферты.

3.3. Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям:

3.3.1. Требование об Исполнении Обязательств должно быть направлено Обществу в письменной форме и подписано владельцем Облигаций (его уполномоченными лицами) по почтовому адресу Общества: 123610, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 12, офис 1508 или по почтовому адресу Банка: 105066 г. Москва, ул. Спартаковская д. 2/1, стр. 6.;

3.3.2. В Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или полное наименование владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (место нахождения), реквизиты его банковского счета, Объем Неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств;

3.3.3. В Требовании об Исполнении Обязательств должно быть указано, что Банк не выплатил владельцу Облигаций или выплатил не в полном объеме номинальную стоимость Облигаций при погашении Облигаций и/или купонный доход в сроки, определенные Эмиссионными Документами;

3.3.4. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Обществу не позднее 30 (Тридцати) дней со дня наступления соответствующего Срока Исполнения Обязательств Банка в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств;

3.3.5. К Требованию об Исполнении Обязательств 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;

3.3.6. Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы должны быть направлены в Общество заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.

3.4. Общество рассматривает Требование об Исполнении Обязательств в течение 14 (Четырнадцать) дней со дня окончания срока в 30 (Тридцать) дней, установленного пунктом 3.3.4. Оферты. При этом Общество вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Банк, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Банк от них отказался или признал свой долг.

В отношении Облигаций, в погашении которых отказано, Поручитель направляет информацию об отказе в удовлетворении Требования (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу) в НДЦ.

3.5. Не рассматриваются Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные к Обществу позднее 30 (Тридцати) дней со дня наступления соответствующего Срока Исполнения Обязательств Банка в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование об Исполнении Обязательств.

3.6. В случае удовлетворения Обществом Требования об Исполнении Обязательств, Общество уведомляет об этом владельца Облигаций и в течение 30 (Тридцать) дней со дня истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств (п. 3.4. Оферты) производит платеж в соответствии с условиями Оферты на банковский счет владельца Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании об Исполнении Обязательств.

4. Срок действия поручительства

4.1. Предусмотренное Офертой поручительство Общества вступает в силу с момента заключения приобретателем Облигаций договора поручительства с Обществом в соответствии с пунктом 2.5. Оферты.

4.2. Предусмотренное Офертой поручительство Общества прекращается:

4.2.1. по истечении 30(Тридцать) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств Банка, если в течение этого срока владельцем Облигаций не будет предъявлено Требование об Исполнении Обязательств в порядке, предусмотренном настоящей Офертой;

4.2.2. с прекращением Обязательств Банка;

4.2.3. в случае изменения срока исполнения Обязательств Банка, продления такого срока, любой пролонгации Обязательств Банка или любой их реструктуризации в любом виде, а также в случае любого иного изменения Обязательств Банка, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Общества, совершенного без согласия последнего;

4.2.4. по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

5. Прочие условия.

5.1. Все вопросы отношений Общества и владельцев Облигаций, касающиеся Облигаций и не

урегулированные Офертой, регулируются Эмиссионными Документами, понимаются и толкуются в соответствии с ними.

5.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Оферте Общество и владельцы Облигаций несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

5.3. Общество не несет ответственности перед кредиторами Банка по обязательствам иных лиц, давших поручительство за Банка для целей выпуска Облигаций, даже если такие лица дали такое поручительство совместно с Обществом.

6. Адреса и реквизиты.

ЗАО «Компания «Русский Стандарт»

Место нахождения: 125047, Россия, г. Москва, ул. Чайнова, д. 14/10, стр. 2, техкомната 1.

Почтовый адрес: 123610, Россия, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 12, офис 1508.

ИНН 7707245576, Р/счет №40702810901000000063 в ЗАО «Банк Русский Стандарт», БИК: 044583151, К/счет №30101810600000000151.

Генеральный директор _____ Косарев И.Б.

Главный бухгалтер _____ Клепикова Е.В.

М.П.

Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям: Требование об Исполнении Обязательств должно быть направлено в письменной форме и подписано владельцем Облигаций (его уполномоченными лицами) по почтовому адресу Поручителя: 123610, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 12, офис 1508 или по почтовому адресу Банка: 105066 г. Москва, ул. Спартаковская д. 2/1, стр. 6.;

В Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или полное наименование владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (место нахождения), реквизиты его банковского счета, Объем Неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств;

В Требовании об Исполнении Обязательств должно быть указано, что Банк не выплатил владельцу Облигаций или выплатил не в полном объеме номинальную стоимость Облигаций при погашении Облигаций и/или купонный доход в сроки, определенные Эмиссионными Документами;

Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено не позднее 30 (Тридцать) дней со дня наступления соответствующего Срока Исполнения Обязательств Банка в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств;

К Требованию об Исполнении Обязательств должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета ДЕПО в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ;

Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы должны быть направлены заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.

Поручитель рассматривает Требование об Исполнении Обязательств в течение 14(Четырнадцать) дней со дня окончания срока в 30 (Тридцати) дней, установленного пунктом 3.3.4. Оферты. При этом Поручитель вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Банк, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Банк от них отказался или признал свой долг.

Не рассматриваются Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные к Поручителю позднее 30 (Тридцать) дней со дня наступления соответствующего Срока Исполнения Обязательств Банка в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование об Исполнении Обязательств.

При исполнении Поручителем обязательств Банка по погашению Облигаций и выплате последнего Купона, Банк уведомляет НДЦ о произведенной выплате не позднее двух рабочих дней с даты списания соответствующей суммы со счета Поручителя в пользу владельца Облигаций, после чего НДЦ производит списание Облигаций со счета Держателя Облигаций и зачисление Облигаций на эмиссионный счет в порядке, определенном НДЦ.

В уведомлении Банк указывает:

- наименование (Ф.И.О.) владельца Облигаций, в пользу которого Поручитель провел выплату номинальной стоимости Облигаций;
- дата списания суммы со счета Поручителя;
- сумма списания со счета Поручителя;
- количество Облигаций, погашенных их владельцу Поручителем;
- наименование депонента НДЦ, клиентом которого является владелец погашенных Поручителем Облигаций.

При исполнении Поручителем обязательств Банка по осуществлению купонных выплат, Банк уведомляет НДЦ о произведенной выплате не позднее 2 (Двух) дней с даты списания соответствующей суммы со счета Поручителя в пользу владельца Облигаций.

В уведомлении Банк указывает:

- наименование (Ф.И.О.) владельца Облигаций, в пользу которого Поручитель провел выплату купона Облигаций;
- наименование Держателя, депонентом которого является владелец Облигаций;
- дата списания суммы купонного платежа со счета Поручителя;
- количество Облигаций, принадлежащих владельцу Облигаций;
- сумма списания со счета Поручителя;
- наименование депонента НДЦ, клиентом которого является владелец Облигаций.

Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

Иные условия поручительства:

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.

В случае изменения условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от эмитента или владельцев облигаций с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение), Банк публикует об этом информацию в Ленте новостей а также в газете «Корпоративные события кредитных организаций» и/или в газете «Ведомости». Дополнительно данная информация может быть опубликована на странице в сети «Интернет» (www.bank.rs.ru). Уведомление об изменении сведений о лице, предоставившем обеспечение по Облигациям, направляется в регистрирующий орган в течение 5 (Пяти) дней с момента их возникновения.

10.6.2.5. Кредитная организация-эмитент не выпускает Облигаций, обеспеченных банковской гарантией.

10.6.2.6. Кредитная организация-эмитент не выпускает Облигаций, обеспеченных государственной или муниципальной гарантией.

11. Для опционов: Кредитная организация-эмитент не осуществляет выпуск опционов.

12. Для конвертируемых ценных бумаг: порядок, сроки и условия конвертации:

Ценные бумаги не являются конвертируемыми.

13. Порядок и срок выплаты дохода:

13.1. Для акций:

Эмитент не осуществляет выпуск акций.

13.2. Для облигаций: размер доходов или порядок его определения

Доходом по Облигациям является сумма купонного дохода, начисляемая и выплачиваемая за каждый купонный период. Облигации имеют десять купонов. Длительность каждого из купонных периодов устанавливается равной 182 (Ста восемьдесят два) дням.

13.2.1. Размер дохода

Доходом по Облигациям является сумма купонного дохода, начисляемая за каждый купонный период в виде процентов годовых от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемая в дату окончания соответствующего купонного периода.

Расчёт величины купонного дохода, выплачиваемого в дату окончания купонного периода, производится по следующей формуле:

$$K = C(i) * Nom * (T(i) - T(i-1)) / 365 / 100 \%$$

Где

K – величина купонного дохода;

i – порядковый номер купонного периода: $i = 1 \div 10$;

Nom – номинальная стоимость одной облигации, в рублях;

C(i) – размер процентной ставки i-того купона в процентах годовых;

T(i-1) – дата окончания (i-1) – го купонного периода или Дата начала размещения при $i = 1$;

T(i) – дата окончания i-ого купонного периода;

T(i) – T(i-1) – продолжительность купонного периода (количество дней от даты окончания предыдущего купонного периода до даты окончания текущего купонного периода), в днях.

Подробно о порядке расчетов для получения доходов: в п.п. 13.4. настоящего Решения.

13.2.2. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Информация о порядке определения размера процента (купона) по Облигациям Органом управления Эмитента приведена в п. 13.2.3. настоящего Решения.

13.2.3. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Определение процентной ставки

(1) Процентная ставка по первому купону определяется в ходе конкурса по определению процентной ставки по первому купону, проводимого на ФБ ММВБ в первый день размещения Облигаций.

(2) В случае, если одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций, Эмитент не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев, процентные ставки по второму и всем последующим купонам Облигаций устанавливаются равными процентной ставке по первому купону и фиксируются на весь срок обращения Облигаций.

(3) Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев по окончании j-го купонного периода ($j = 1, \dots, 9$). В случае если такое решение принято Эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций в порядке и сроки, указанные в п.2.9. Проспекта ценных бумаг.

(4) Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Облигаций ($i = (j+1), \dots, 10$), определяется Эмитентом в числовом выражении в Дату установления i-го купона, которая наступает не позднее, чем за **10 (Десять)** календарных дней до даты выплаты (i-1)-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i-го купона ставки любого количества следующих за i-м купоном неопределенных купонов (при этом k – номер последнего из определяемых купонов). Размер процентной ставки по i-му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок, не позднее, чем за **5 (Пять)** календарных дней до даты начала i-го купонного периода по Облигациям в порядке и сроки, указанные в п.2.9. Проспекта ценных бумаг.

(5) 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 Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций по окончании k-го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, $i = k$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i-го купона, а также порядковый номер купонного периода (k), по окончании которого будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций в порядке и сроки, указанные в п.2.9. Проспекта ценных бумаг.

При этом процентная ставка по купонам, определяемая после регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, не может составлять менее **5 (Пяти)** процентов годовых.

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

13.2.4. Обязательство кредитной организации – эмитента приобрести и досрочно погасить Облигации по требованию их владельцев не предусмотрено настоящим Решением.

Информация о цене и порядке приобретения Облигации по **требованию их владельца (владельцев)** с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения, в случае, когда после объявления ставок купонов у Облигации останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, приведены в п. 10.5. и в п. 13.2.3. абзац (5) настоящего Решения.

Порядок и сроки раскрытия Эмитентом информации о процентной ставке, о приобретении Облигаций по требованию владельцев с возможностью их дальнейшего обращения, а также об итогах их приобретения, описан в п.14. настоящего Решения и п.2.9. Проспекта ценных бумаг.

13.2.5 Выплата владельцам облигаций с ипотечным покрытием процентного (купонного) дохода

Эмитент не осуществляет выпуск облигаций с ипотечным покрытием.

13.3. Календарный график событий, определяющих порядок выплаты доходов

1. Периодичность платежей:

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания **первого** купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **второго** купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **третьего** купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **четвертого** купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **пятого** купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **шестого** купонного периода является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **седьмого** купонного периода является 1274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **восьмого** купонного периода является 1456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **девятого** купонного периода является 1638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **десятого** купонного периода является 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

2. Дата погашения облигаций - 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по десятому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

3. Дата купонной выплаты - дата окончания соответствующего купонного периода.

4. Дата составления списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты купонных доходов и/или погашения Облигаций - по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты соответствующего купонного дохода и/или погашения Облигаций.

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

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

В случае непредставления или несвоевременного предоставления в Депозитарий информации, необходимой для исполнения 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 Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных Депозитария, в этом случае обязательства 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 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 Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с Депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

5. Дата предоставления НДС Банку и/или Платежному агенту списка владельцев и Держателей Облигаций - не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям.

13.4. Порядок расчетов для получения доходов.

Купонный доход выплачивается в дату окончания купонного периода Платежным агентом, при этом, если дата выплаты приходится на субботу, воскресенье, праздничный день или иной день, не являющийся рабочим в Российской Федерации или г. Москва, то выплата осуществляется в первый рабочий день, следующий за датой окончания купонного периода. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Купонный доход по 1-му купону начисляется с календарного дня, следующего за Датой начала размещения Облигаций по дату его выплаты. Купонный доход по 2-му и последующим купонам, включая последний, начисляется с календарного дня, следующего за датой выплаты предшествующего купонного дохода по дату выплаты соответствующего купонного дохода (Дату погашения Облигаций).

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

Перечисление денежных средств Платежным агентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным Депозитарием в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев облигаций. Доход по неразмещенным Облигациям не начисляется.

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

$$K = C(i) * Nom * (T(i) - T(i-1)) / 365 / 100 \%$$

Где

K – величина купонного дохода;

i - порядковый номер купонного периода: $i = 1 \div 10$;

Nom - номинальная стоимость одной облигации, в рублях;

C(i) - размер процентной ставки i-того купона в процентах годовых;

T(i-1) - дата окончания (i-1) - го купонного периода или Дата начала размещения при $i = 1$;

T(i) – дата окончания i-ого купонного периода;

T(i)-T(i-1) - продолжительность купонного периода (количество дней от даты окончания предыдущего купонного периода до даты окончания текущего 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 до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра меньше 5, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра больше или равна 5).

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

В списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций указываются следующие сведения:

- 1) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении. (Ф.И.О. - для физического лица);
- 2) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете Держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигаций при погашении;
- 3) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении;
- 4) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении, 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.
- 5) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости при погашении;

б) налоговый статус лица, уполномоченного получать купонные доходы по Облигациям, а также номинальную стоимость Облигаций при погашении (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

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

На основании данных, указанных в списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, полученном от Банка и/или НДЦ, Платежный агент производит расчет суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому Держателю Облигаций.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платежный агент переводит денежные средства в уплату купонного дохода на банковские счета владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, указанные в списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства в уплату купонного дохода владельцам Облигаций в порядке, определенном между Держателем Облигаций и владельцем Облигаций. В случае, когда владельцами Облигаций являются иностранные организации, Держатели Облигаций будут считаться налоговыми агентами, на которых возложены обязанности по исчислению, удержанию и перечислению в бюджет налога на купонный доход.

В случае непредставления (несвоевременного представления) НДЦ информации, необходимой для исполнения Банком обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требований.

Обязательства Банка по уплате соответствующего купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств со счета Банка и/или корреспондентского счета Платежного агента в оплату купонного дохода в адрес владельцев и/или Держателей Облигаций.

Банк перечисляет денежные средства Платежному агенту для целей выплаты купонного дохода и/или погашения Облигаций не позднее чем за 1 (Один) рабочий день до даты, в которую Платежный агент должен произвести соответствующий платеж владельцам и/или Держателям Облигаций.

13.5. Место выплаты доходов

Выплата доходов владельцам Облигаций производится в дату выплаты доходов в рублях Российской Федерации в безналичном порядке по месту ведения расчетных или текущих счетов владельцев Облигаций.

Перечисление денежных средств Платежным агентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным Депозитарием в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций. Доход по не размещенным Облигациям не начисляется.

Платежным агентом выступает Эмитент. Место нахождения Эмитента: Российская Федерация, 105066, г.Москва, ул. Спартаковская, д. 2/1, стр. 6.

Эмитент имеет право назначить другого Платежного агента.

Информации о замене Платежного агента содержится в п.п. 10.3.настоящего Решения.

В случае замены Платежного агента Банк публикует информацию о новом платежном агенте, включающую в себя следующие сведения:

- § Полное фирменное наименование
- § Место нахождения
- § ИНН
- § Номер и дата выдачи лицензии
- § Срок действия лицензии
- § Орган, выдавший лицензию

Данная информация публикуется в следующем порядке:

- в ленте новостей - не позднее 5 (Пяти) дней;
- на странице в сети «Интернет»: (www.bank.rs.ru) - не позднее 5(Пяти) дней;

с даты принятия решения о назначении/отмене Платежного агента;

При этом публикация на странице в сети «Интернет» осуществляется после публикации на лентах новостей информационных агентств.

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

Банк осуществляет раскрытие информации о размещении и результатах размещения Облигаций данного выпуска в соответствии с требованиями:

- Федерального закона «Об акционерных обществах» от 26.12.95 г. № 208-ФЗ;
- Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96 г. № 39-ФЗ;
- Положения Федеральной службы по финансовым рынкам «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» от 16.03.2005 г. № 05-5/пз-н с изменениями внесенными Приказом №06-6/пз-н ФСФР от 12.01.2006 г.;
- Инструкции «О правилах выпуска и регистрации Ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» от 10.03.2006 г. №128-И.

Банк осуществляет раскрытие информации в порядке, указанном в настоящем пункте, если иное не установлено законодательством Российской Федерации и нормативно-правовыми актами федерального исполнительного органа по рынку ценных бумаг.

В случае если на момент наступления события, о котором эмитент должен 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 и Проспектом, 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.

а) Информация о принятии решения о размещении Облигаций Банком раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения о выпуске эмитентом ценных бумаг» в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с момента составления протокола заседания Совета директоров Банка, на котором принято решение о размещении ценных бумаг;
- на странице в сети «Интернет» (www.bank.rs.ru) - не позднее 3 (Трех) дней с момента составления протокола заседания Совета директоров Банка, на котором принято решение о размещении ценных бумаг;
- в газете «Корпоративные события кредитных организаций» и/или в газете «Ведомости» - не позднее 5 (Пяти) дней с момента составления протокола заседания Совета директоров Банка, на котором принято решение о размещении ценных бумаг;
- в «Приложении к Вестнику ФСФР России» - не позднее 30 (Тридцати) дней, с момента составления протокола заседания Совета директоров Банка, на котором принято решение о размещении ценных бумаг;

б) Информация о принятии решения об утверждении решения о выпуске ценных бумаг Банком раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения о принятии уполномоченным органом эмитента решения о выпуске эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с момента составления протокола заседания Совета директоров Банка, на котором утверждено Решение о выпуске ценных бумаг;
- на странице в сети «Интернет» (www.bank.rs.ru) - не позднее 3 (Трех) дней с момента составления протокола заседания Совета директоров Банка, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг;
- в газете «Корпоративные события кредитных организаций» и/или в газете «Ведомости» - не позднее 5 (Пяти) дней с момента составления протокола заседания Совета директоров Банка, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг;
- в «Приложении к Вестнику ФСФР России» - не позднее 30 (Тридцати) дней, с момента составления протокола заседания Совета директоров Банка, на котором утверждено Решение о выпуске ценных бумаг;

в) Информация о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Банком раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения о выпуске эмитентом ценных бумаг» в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты получения Банком письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска;
- на странице в сети «Интернет» (www.bank.rs.ru) - не позднее 3 (Трех) дней с даты получения Банком письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска;
- в газете «Корпоративные события кредитных организаций» и/или в газете «Ведомости» - не позднее 5 (Пяти) дней с даты получения Банком письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска;
- в «Приложении к Вестнику ФСФР России» - не позднее 30 (Тридцати) дней, с даты получения Банком письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска;

з) В срок не позднее 3 (Трех) дней с момента получения Банком письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Банк **публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг** на странице в сети «Интернет» (www.bank.rs.ru). Тексты зарегистрированных Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг должны быть доступны в сети Интернет с их даты опубликования до истечения не менее 6 (Шесть)

месяцев с даты опубликования зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг в сети Интернет.

Кроме того, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг и получить его копию по адресу²:

Закрытое акционерное общество «Банк Русский Стандарт»

105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 2/1, стр. 6

Регион регистрации: г. Москва

Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 797-8405, 797-8440

Адрес электронной почты: bank@bank.rs.ru

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет», на которой (на которых) доступна информация о Банке, выпущенных и/или выпускаемых им ценных бумагах, а также на которой публикует текст зарегистрированного проспекта ценных бумаг: http://www.bank.rs.ru/ru/for_companys/progpr/oblig/

д) В случае, если дата начала размещения ценных бумаг не была раскрыта в сообщении о государственной регистрации выпуска ценных бумаг, она раскрывается Банком в следующие сроки:

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

В случае принятия Банком решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, Банк публикует сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» (www.bank.rs.ru) не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

При этом размещение Облигаций начинается не ранее, чем через две недели с даты опубликования Банком сообщения о государственной регистрации выпуска ценных в газете «Корпоративные события кредитных организаций» и/или в газете «Ведомости».

е) В случае принятия Банком решения 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 письменного требования (предписания, определения) государственного органа, уполномоченного в соответствии с законодательством Российской Федерации на принятие решения о приостановлении размещения ценных бумаг (далее – уполномоченный государственный орган), кредитная организация - эмитент приостанавливает размещение ценных бумаг и публикует сообщение о приостановлении размещения эмиссионных ценных бумаг в ленте новостей, на странице в сети «Интернет» (www.bank.rs.ru), в газете «Корпоративные события кредитных организаций» и/или в газете «Ведомости», в «Приложении к Вестнику ФСФР России».

Данное сообщение публикуется Банком в следующем порядке:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в решение о выпуске ценных бумаг и/или проспект ценных бумаг, либо даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного государственного органа о приостановлении размещения ценных бумаг;

- на странице в сети «Интернет» (www.bank.rs.ru) - не позднее 3 (Трех) дней с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в решение о выпуске ценных бумаг и/или проспект ценных бумаг, либо даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного государственного органа о приостановлении размещения ценных бумаг;

- в газете «Корпоративные события кредитных организаций» и/или в газете «Ведомости» - не позднее 5 (Пять) дней с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в решение о выпуске ценных бумаг и/или проспект ценных бумаг, либо даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного государственного органа о приостановлении размещения ценных бумаг;

- в «Приложении к Вестнику ФСФР России» не позднее 30 (Тридцати) дней с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в решение о выпуске ценных бумаг и/или проспект ценных бумаг, либо даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного государственного органа о приостановлении размещения ценных бумаг;

² За предоставление копий Решения о выпуске Облигаций, Проспекта Облигаций и Отчета об итогах выпуска Облигаций может взиматься плата, размер которой не превышает затраты на их изготовление.

ж) После регистрации изменений и/или дополнений в решение о выпуске ценных бумаг и/или проспект ценных бумаг, принятия решения об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, или получения письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного государственного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) кредитная организация -эмитент публикует сообщение о возобновлении размещения эмиссионных ценных бумаг в ленте новостей, на странице в сети «Интернет» в газете «Корпоративные события кредитных организаций» и/или газете «Ведомости», в «Приложении к Вестнику ФСФР России».

Данное сообщение публикуется Банком в следующем порядке:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты регистрации изменений и/или дополнений в решение о выпуске ценных бумаг и/или проспект ценных бумаг или принятия решения об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений либо даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного государственного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг);

- на странице в сети «Интернет» (www.bank.rs.ru) - не позднее 3 (Трех) дней с даты регистрации изменений и/или дополнений в решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг и/или проспект ценных бумаг или принятия решения об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений либо даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного государственного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг);

- в газете «Корпоративные события кредитных организаций» и/или в газете «Ведомости» - не позднее 5 (Пяти) дней с даты регистрации изменений и/или дополнений в решение о выпуске ценных бумаг и/или проспект ценных бумаг или принятия решения об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений либо даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного государственного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг);

- в «Приложении к Вестнику ФСФР России» не позднее 30 (Тридцати) дней с даты регистрации изменений и/или дополнений в решение о выпуске ценных бумаг и/или проспект ценных бумаг или принятия решения об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений либо даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного государственного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг);

Возобновление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в периодическом печатном издании не допускается.

з) Информация об окончании размещения ценных бумаг раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о завершении размещения эмиссионных ценных бумаг. Данное сообщение публикуется Банком в следующем порядке:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг, а в случае, когда все ценные бумаги выпуска размещены до истечения этого срока, - с даты размещения последней ценной бумаги этого выпуска;

- на странице в сети «Интернет» (www.bank.rs.ru) - не позднее 3 дней с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг, а в случае, когда все ценные бумаги выпуска размещены до истечения этого срока, - с даты размещения последней ценной бумаги этого выпуска (дополнительного выпуска);

и) Информация о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается Банком в следующем порядке:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты получения Банком письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг;

- на странице в сети «Интернет» (www.bank.rs.ru) - не позднее 3 (Трех) дней с даты получения Банком письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг;

- в газете «Корпоративные события кредитных организаций» и/или в газете «Ведомости» - не позднее 5 (Пяти) дней с даты получения Банком письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг;

- в «Приложении к Вестнику ФСФР России» не позднее 30 (Тридцати) дней с даты получения Банком письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг;

В срок не более 3 (Трех) дней с даты получения Банком письменного уведомления регистрирующего

органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Банк публикует текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг на странице в сети «Интернет» (www.bank.rs.ru).

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети «Интернет» в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети «Интернет».

к) Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается Банком в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам» и «Сведения о сроках исполнения обязательств перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки со дня принятия уполномоченным органом Банка решения об определении процентной ставки по первому купону:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет»(www.bank.rs.ru) - не позднее 3 (Трех) дней;
- в газете «Корпоративные события кредитных организаций» и/или в газете «Ведомости» - не позднее 5 (Пяти) дней;
- в Приложении к Вестнику ФСФР России не позднее 30 (Тридцати) дней.

После опубликования сообщения о величине процентной ставки по первому купону в ленте новостей, Банк информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.

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

л) Информация о факте выплаты купонного дохода по облигациям раскрывается Банком в виде Сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента», а также «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг». При этом Банк может подготовить одно сообщение о существенном факте с двумя кодами.

Данное сообщение публикуется Банком в следующие сроки с даты окончания срока выплаты по каждому купону:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет»(www.bank.rs.ru) - не позднее 3 (Трех) дней;
- в газете «Корпоративные события кредитных организаций» и/или в газете «Ведомости» - не позднее 5 (Пяти) дней;
- в Приложении к Вестнику ФСФР России не позднее 30 (Тридцати) дней.

м) В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком обязательств по погашению и выплате доходов по Облигациям информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Облигаций раскрывается Банком в виде Сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг»

Данное сообщение публикуется Банком в следующие сроки с даты окончания срока выплаты по каждому купону:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет»(www.bank.rs.ru) - не позднее 3 (Трех) дней;
- в газете «Корпоративные события кредитных организаций» и/или в газете «Ведомости» - не позднее 5 (Пяти) дней;
- в Приложении к Вестнику ФСФР России не позднее 30 (Тридцати) дней.

Данная информация включает в себя:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

н) При принятии решения об определении ставок купонов, размер которых определяется Банком после регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, Банк раскрывает информацию об этом путем опубликования сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты принятия решения об определении процентной ставки по соответствующим купонам:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет»(www.bank.rs.ru) - не позднее 3 (Трех) дней;
- в газете «Корпоративные события кредитных организаций» и/или в газете «Ведомости» - не позднее 5 (Пяти) дней;
- в Приложении к Вестнику ФСФР России не позднее 30 (Тридцати) дней.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j-тому и последующим купонам).

о) В случае принятия Банком решения о приобретении Облигаций Банком публикуется безотзывная публичная оферта, содержащая все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, в том числе срок приобретения облигаций, из которой усматривается воля Банка приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявляющего волю акцептовать оферту.

После окончания установленного срока приобретения Облигаций Банк публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств перед владельцами ценных бумаг эмитента».

Указанная информация публикуется:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.bank.rs.ru) - не позднее 3 (Трех) дней;
- в газете «Корпоративные события кредитных организаций» и/или в газете «Ведомости» - не позднее 5 (Пяти) дней;
- в Приложении к Вестнику ФСФР России не позднее 30 (Тридцати) дней.

п) В случае замены Платежного агента Банк публикует информацию о новом платежном агенте, включающую в себя следующие сведения:

- § Полное фирменное наименование
- § Место нахождение
- § ИНН
- § Номер и дата выдачи лицензии
- § Срок действия лицензии
- § Орган, выдавший лицензию

Данная информация публикуется в следующем порядке:

- в ленте новостей - не позднее 5 (Пяти) дней;
 - на странице в сети «Интернет»: (www.bank.rs.ru) - не позднее 5 (Пяти) дней;
- с даты принятия решения о назначении/отмене Платежного агента;

При этом публикация на странице в сети «Интернет» осуществляется после публикации на лентах новостей информационных агентств.

р) В случае возникновения существенных фактов, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка, а также связанных с выпуском Облигаций, информация о таких фактах будет опубликована в следующий сроки с даты наступления существенного факта:

- не позднее 1 (Одного) дня – в ленте новостей;
- не позднее 3 (Трех) дней – на странице в сети Интернет;
- не позднее 5 (Пяти) дней - в газете «Корпоративные события кредитных организаций» и/или в газете «Ведомости»;
- не позднее 30 (Тридцати) дней – в «Приложении к Вестнику ФСФР России»

15. Кредитная организация-эмитент обязуется обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством РФ порядка осуществления этих прав.

16. Поручитель обязуется обеспечить исполнение обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа кредитной организации - эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям, в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения.

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

Государственная регистрация выпуска Облигаций сопровождается регистрацией Проспекта ценных бумаг.

Приложение «Образец Сертификата Облигаций настоящего выпуска»

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ”

МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ: 105066, Г.МОСКВА, УЛ. СПАРТАКОВСКАЯ, Д. 2/1, СТР. 6

ПОЧТОВЫЙ АДРЕС: 105066, Г.МОСКВА, УЛ. СПАРТАКОВСКАЯ, Д. 2/1, СТР. 6

СЕРТИФИКАТ

ПРОЦЕНТНЫЕ НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЕ ОБЛИГАЦИИ С ОБЕСПЕЧЕНИЕМ ДОКУМЕНТАРНЫЕ НА ПРЕДЪЯВИТЕЛЯ
БЕЗ ВОЗМОЖНОСТИ ДОСРОЧНОГО ПОГАШЕНИЯ
с обязательным централизованным хранением в Некоммерческом партнерстве "Национальный депозитарный центр"

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ **40802289В**.

ДАТА ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ <_> ____ **2006** г.

Настоящий сертификат удостоверяет право на 5 000 000 (Пять миллионов) Облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей.

Настоящий сертификат оформлен на все облигации выпуска.

*Общее количество облигаций выпуска, имеющего государственный регистрационный номер **40802289В**, составляет 5 000 000 (Пять миллионов) облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей.*

Облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

Облигации погашаются по номинальной стоимости в дату, наступающую на 1820 (одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, платежным агентом, назначенным Эмитентом.

Доходом по облигациям является сумма купонного дохода, начисляемая и выплачиваемая за каждый купонный период.

Облигации имеют десять купонов.

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе конкурса по определению процентной ставки по первому купону, проводимого на ФБ ММВБ в первый день размещения облигаций.

Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения облигаций ($i=(j+1), \dots, 10$), определяется Эмитентом в числовом выражении в дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты выплаты $(i-1)$ -го купона. Эмитент имеет право определить в дату установления i -го купона ставки любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Размер процентной ставки по i -му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев облигаций в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала i -го купонного периода по облигациям в порядке и сроки, указанные в п.2.9. Проспекта ценных бумаг.

В случае если после объявления ставок купонов, 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 Эмитент обязан обеспечить право владельцев облигаций требовать от Эмитента приобретения облигаций по окончании k -го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, $i=k$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в дату установления i -го купона, а также порядковый номер купонного периода (k), по окончании которого будет происходить приобретение облигаций, доводится до потенциальных приобретателей облигаций в порядке и сроки, указанные в п.2.9. Проспекта ценных бумаг.

При этом процентная ставка по купонам, определяемая после регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, не может составлять менее 5 (Пяти) процентов годовых.

Эмитентом облигаций является ЗАО «Банк Русский Стандарт».

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

Облигации размещаются путем открытой подписки.

Настоящий сертификат депонируется в Некоммерческом партнерстве “Национальный депозитарный центр” (далее – “НДЦ”), с местом нахождения по адресу: г. Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, стр.4, ИНН 7706131216, осуществляющим обязательное централизованное хранение сертификатов облигаций.

[ПОДПИСЬ]

Д.О. Левин, Председатель Правления ЗАО “Банк Русский Стандарт”

[МЕСТО ПЕЧАТИ ЗАО “Банк Русский Стандарт”]

[ПОДПИСЬ]

И.Б. Косарев, Генеральный директор ЗАО “Компания “Русский Стандарт”

“ ” 2006 г.

[МЕСТО ПЕЧАТИ ЗАО “Компания “Русский Стандарт”]

ОБОРОТНАЯ СТОРОНА

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг:

Вид ценных бумаг: облигации

Иные идентификационные признаки: процентные, неконвертируемые с обеспечением без возможности досрочного погашения;

2. Ценные бумаги выпуска являются ценными бумагами на предъявителя.

3. Форма ценных бумаг: документарная.

Информация о реестродержателе

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Банк Русский Стандарт»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «Банк Русский Стандарт»
Место нахождения	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 2/1, стр. 6
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по ведению реестра	Нет лицензии. В соответствии с п.1 ст. 8 Федерального Закона от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ (ред. 28.12.2002 г.) «О рынке ценных бумаг» кредитная организация-эмитент ведет реестр акционеров самостоятельно.
Дата выдачи лицензии	
Срок действия лицензии	
Орган, выдавший лицензию	
Номер контактного телефона (факса)	(495) 797-8405, 797-8440

Ценные бумаги являются ценными бумагами с обязательным централизованным хранением

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг выпуска

Полное фирменное наименование	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное фирменное наименование	НДЦ (далее НДЦ)
Место нахождения	125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр. 4 Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр. 4 Контактный телефон: (495) 956-27-89 Факс: (495) 956-27-89 Адрес электронной почты: info@ndc.ru
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	№177-03431-000100
Дата выдачи лицензии	04.12.2000 г.
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Порядок хранения:

Облигации выпускаются в документарной форме с оформлением на весь объем выпуска глобального сертификата (далее «Сертификата»), подлежащего обязательному централизованному хранению в Некоммерческом партнерстве «Национальный депозитарный центр» (далее - «НДЦ»).

Образец Сертификата Облигаций настоящего выпуска приведен в Приложении к Решению о выпуске ценных бумаг (также далее по тексту - «Решение») и Проспекту ценных бумаг (далее - «Проспект»).

Сертификат передается Банком на хранение в НДЦ до Даты начала размещения Облигаций.

Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена.

Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов на руки. После полного погашения всего выпуска облигаций производится снятие Сертификата облигаций с хранения и его погашение.

4. Права владельца, закрепленные ценной бумагой (в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента, далее по тексту - «Эмитент» или «Банк»).

4.1. Для обыкновенных акций: Эмитент не осуществляет выпуск обыкновенных акций.

4.2. Для привилегированных акций: Эмитент не осуществляет выпуск привилегированных акций.

4.3. Для конвертируемых ценных бумаг: Ценные бумаги эмитента не являются конвертируемыми.

4.4. Для облигаций:

Держатели Облигаций имеют право на получение купонного дохода на условиях, определенных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Держатели Облигаций имеют право на получение при погашении Облигаций номинальной стоимости Облигаций в установленный срок.

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

Владельцы Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством РФ.

4.6. Для опционов: Эмитент не осуществляет выпуск опционов.

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

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, обременение Облигаций обязательствами осуществляется НДЦ и депозитариями-депонентами НДЦ.

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

Права владельцев на процентные документарные Облигации на предъявителя удостоверяются Сертификатом Облигаций и записями по счетам депо в депозитарии НДЦ.

В случае расхождения информации, содержащейся в эмиссионных документах (Решении, Проспекте, Отчете об итогах выпуска) и Сертификате Облигаций, учет и удостоверение прав на облигации осуществляется согласно условиям, содержащимся в Сертификате Облигаций.

Права на Облигации учитываются Держателями Облигаций в виде записей по счетам депо, открытым владельцами Облигаций у Держателей Облигаций, а также НДЦ в виде записей по счетам депо, открытым НДЦ Держателям Облигаций.

Право собственности на Облигации подтверждается выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ или депозитариями – депонентами НДЦ.

Право собственности на Облигации переходит в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя Облигаций, открытому у Держателя Облигаций (в случае, если контрагент владельца Облигаций является клиентом того же Держателя Облигаций), и с момента внесения приходной записи по счету депо Держателя Облигаций, открытому в НДЦ (в случае, если владелец Облигаций и его контрагент являются клиентами разных Держателей Облигаций или приобретатель является Держателем Облигаций).

Права, закрепленные Облигациями, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эти Облигации.

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

Проданные Облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НДЦ вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на ФБ ММВБ. Размещенные Облигации зачисляются депозитариями на счета депо покупателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

Порядок выдачи первым приобретателям сертификатов ценных бумаг

Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена.

Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов на руки. После полного погашения всего выпуска Облигаций производится снятие Сертификата Облигаций с хранения и его погашение.

6. Номинальная стоимость ценных бумаг: 1000 (Одна тысяча) рублей.

7. Количество ценных бумаг в данном выпуске: 5 000 000 (Пять миллионов) штук.

8. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее (в случае размещения дополнительного выпуска ценных бумаг).

Бумаг с данным государственным регистрационным номером ранее Эмитентом не выпускалось. Данный выпуск ценных бумаг не является дополнительным.

9. Порядок и условия размещения ценных бумаг:

9.1. Дата начала размещения и дата окончания размещения:

Дата начала размещения:

Дата начала размещения Облигаций устанавливается Банком. Банк публикует информацию о Дате начала размещения Облигаций в порядке и сроки, указанные в п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг

При этом Дата начала размещения Облигаций не может быть ранее, чем через две недели после опубликования Банком информации о государственной регистрации выпуска Облигаций в ежедневной газете «Корпоративные события кредитных организаций» и/или в газете «Ведомости». В случае, если опубликование информации о государственной регистрации выпуска и Дате начала размещения Облигаций будет осуществлено и в газете «Корпоративные события кредитных организаций», и в газете «Ведомости», то отсчет вышеуказанного двухнедельного срока будет начинаться с даты более ранней публикации.

Начиная с даты публикации Банком сообщения о государственной регистрации выпуска все потенциальные покупатели могут ознакомиться с копией Проспекта ценных бумаг по следующему адресу: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 2/1, стр. 6, тел. (495) 797-8405.

Дата окончания размещения:

Датой окончания размещения является более ранняя из следующих дат: а) дата, наступающая на 15 (Пятнадцатый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций; б) дата размещения последней Облигации данного выпуска, но не позднее одного года с даты государственной регистрации данного выпуска ценных бумаг.

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

9.2. Способ размещения: Открытая подписка.

9.3. Порядок размещения

9.3.1. 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 проводится путем заключения сделок купли-продажи по цене размещения, равной номинальной стоимости Облигаций (начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении операции купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям, рассчитываемый в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг). Заключение сделок по размещению Облигаций начинается после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций. Сделки при размещении Облигаций

данного выпуска заключаются в режиме торгов в форме «Размещение: Адресные заявки». Лицо, организующее проведение торгов – организатор торговли на рынке ценных бумаг – ЗАО «Фондовая биржа ММВБ».

Конкурс по определению процентной ставки по первому купону.

Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения конкурса среди потенциальных покупателей Облигаций в первый день размещения Облигаций. В день проведения конкурса по определению процентной ставки по первому купону Участники торгов подают заявки на конкурс с использованием системы торгов ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

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

Потенциальному покупателю Облигаций необходимо открыть соответствующий счет депо в НДЦ и/или депозитариях - депонентах НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями Регламентов соответствующих депозитариев.

Время подачи заявок на конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Банком и/или Андеррайтером.

Заявки на приобретение Облигаций с кодом расчетов Т0 направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера с указанием следующих значимых условий:

- 1) Цена покупки - 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости;
- 2) Количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае если Банк назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке приемлемой процентной ставки;
- 3) Величину приемлемой для инвестора процентной ставки по первому купону. Под термином «Величина приемлемой процентной ставки» понимается величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Банком потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанных в заявке, по цене 100 (Сто) процентов от номинала. Величина приемлемой процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента;
- 4) Денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций того количества, которое указано в заявках, с учетом всех комиссионных сборов.

Заявки, в которых одно или несколько из выше перечисленных значимых условий не соответствуют требованиям, изложенным в пунктах 1-4, к участию в конкурсе по определению процентной ставки не допускаются.

Заявки, полученные от заинтересованных и (или) аффилированных лиц, принимаются Андеррайтером к рассмотрению в том случае, если сделки по приобретению Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность, или сделки с аффилированными лицами одобрены до их совершения советом директоров Эмитента или общим собранием акционеров и Андеррайтером до начала размещения получена заверенная надлежащим образом выписка из протокола заседания уполномоченного на принятие такого решения органа Эмитента в противном случае такие заявки Андеррайтером отклоняются.

Сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность, и сделки с аффилированными лицами, не одобренные заранее в установленном законодательством порядке, Андеррайтером не заключаются (согласно ст.81 - 84 Закона «Об Акционерных Обществах» №208-ФЗ в ред. от 26.12.1995 г.).

По окончании периода сбора заявок на конкурс по определению процентной ставки первого купона Участники торгов не могут снять поданные ими заявки.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Биржа составляет сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее – Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг) и передает его Андеррайтеру.

На основании анализа заявок, поданных на конкурс, Банк принимает решение о величине процентной ставки по первому купону. Также Банк сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменной форме. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 14. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

После получения от Банка информации о величине процентной ставки первого купона, а также получения оригинала или факсимильной копии Сводного реестра заявок, Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов.

Условия удовлетворения заявок

По окончании конкурса по определению процентной ставки по первому купону Андеррайтер направляет встречные адресные заявки на продажу Облигаций по цене размещения (равной номинальной стоимости) на то количество Облигаций, которое было указано в заявках Участников торгов - покупателей, участвовавших в конкурсе.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества размещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций. При этом удовлетворение заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке:

- 1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано минимальное значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с минимальным значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;

- 2) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, их удовлетворение происходит в порядке временной очередности их подачи. После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Андеррайтером.

В случае размещения всего объема Облигаций в выпуске акцент последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

После определения процентной ставки по первому купону и удовлетворения заявок, поданных в ходе конкурса по определению процентной ставки по первому купону, дальнейшее размещение Облигаций, если они не были полностью размещены на конкурсе, проводится в течение оставшегося срока размещения в порядке, определяемом Правилами Биржи и соответствующим регламентом.

Участники торгов, действующие от своего имени и за свой счет, либо от своего имени, но за счет потенциальных покупателей, не являющихся Участниками торгов, в любой рабочий день в течение периода размещения Облигаций могут подать заявки на покупку Облигаций, по цене, равной 100 (Ста) процентам от номинальной стоимости Облигаций, с указанием количества Облигаций, которое планируется приобрести. При этом, начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям, который рассчитан с даты начала размещения Облигаций по следующей формуле:

$$НКД = C(1) * Nom * (T - T(0)) / 365 / 100 \%,$$
 в рублях, где
Nom - номинальная стоимость одной Облигации в рублях;
C(1) - размер процентной ставки первого купона, в процентах годовых;
T(0) - дата начала размещения облигаций;
T - текущая дата;
T - T(0) – количество дней от даты размещения до текущей даты, в днях;

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

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является резервирование денежных средств с учётом комиссионных сборов на счёте приобретателя –Участника торгов, от имени которого подана заявка в РП ММВБ. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты такого количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, всех комиссионных сборов.

Сделки купли-продажи, заключенные путем акцепта Андеррайтером, регистрируются ФБ ММВБ в дату их заключения.

Участники торгов, заявки которых в ходе размещения Облигаций не были удовлетворены (были удовлетворены частично), имеют право отозвать зарезервированные, но не использованные для покупки Облигаций денежные средства, из РП ММВБ.

Отзыв денежных средств происходит в порядке и в сроки, установленные нормативными документами клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций, - ЗАО ММВБ.

9.3.1.1. Возможность приобретения размещаемых ценных бумаг за пределами Российской Федерации посредством размещения иностранных ценных бумаг.

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

9.3.1.2. Размещение Облигаций выпуска осуществляется на фондовой бирже.

Наименование фондовой биржи, осуществляющей проведение торгов:

Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ» (далее - «ФБ ММВБ» или «Биржа»).

Торги проводятся в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Биржи (далее – «Правила Биржи»), зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Подробная информация об организаторе торгов содержится в п. 9.3.3. Решения о выпуске ценных бумаг

9.3.1.3. Срок, условия и порядок зачисления ценных бумаг на счет-депо лиц, заключивших договоры о приобретении ценных бумаг, в том числе порядок оплаты (возмещения) расходов, связанных с таким зачислением ценных бумаг.

Условия размещения Облигаций предусматривают зачисление размещаемых ценных бумаг на лицевой счет (счет депо) профессионального участника рынка ценных бумаг (Андеррайтера), оказывающего кредитной организации - эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

Срок, в течение которого Облигации, зачисленные на лицевой счет (счет депо) Андеррайтера, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг, должны быть зачислены на лицевой счет (счет депо) лиц, заключивших договоры о приобретении Облигаций.

Сделки купли-продажи, заключенные путем акцепта Андеррайтером, регистрируются ФБ ММВБ в дату их заключения.

Проданные Облигации переводятся Депозитарием на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НДЦ вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на ФБ ММВБ. Размещенные Облигации зачисляются депозитариями на счета депо покупателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

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.

9.3.2. Наличие или отсутствие возможности осуществления преимущественного права на приобретение ценных бумаг.

Преимущественных или иных прав на приобретение размещаемых Облигаций не предусмотрено.

9.3.3. Информация о лице, организующем проведение торгов по размещению ценных бумаг.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (выше и далее- ФБ ММВБ).
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения	г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13. Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13, Тел.: (495) 234-48-11.
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	№ 077-07985-000001 15.09.2004 -15.09.2007
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам РФ

9.3.4. Информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках.

Организация, оказывающая услуги по размещению облигаций Эмитента (Андеррайтер):

Полное фирменное наименование	Акционерный банк газовой промышленности «Газпромбанк» (Закрытое акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование	АБ «Газпромбанк» (ЗАО)
Место нахождения	Российская Федерация, 117420, г. Москва, ул. Наметкина, дом 16, корпус 1., ИНН: 7744001497 Контактный телефон: (495)- 913-78-61

Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	№ 177-04229-100000 от 27 декабря 2000г., без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФКЦБ России
Размер вознаграждения	Определен договором с андеррайтером, но не более 0,3% от объема размещаемых облигаций

Основные функции лица, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг:

1. Формирование синдиката (группы) Андеррайтеров, участвующих в размещении Облигаций;
2. Поиск и проведение встреч с потенциальными инвесторами;
3. Выполнение функций агента при первичном размещении Облигаций (продажа Облигаций при первичном размещении от своего имени или от имени Эмитента и по поручению Эмитента);
4. Оказание содействия Эмитенту в проведении следующих мероприятий:
 - изучение потенциального спроса на Облигации и предоставление рекомендаций по цене их размещения;
 - обеспечение допуска Облигаций к размещению и листингу на ФБ ММВБ

Информация о наличии/отсутствии обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг:

У андеррайтера отсутствует обязанность по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг.

Номер и дата договора между кредитной организацией - эмитентом и лицом, оказывающим ему услуги по размещению ценных бумаг:

Договор №Д790/06 от 16 июня 2006 г.

Срок (порядок определения срока), не ранее которого профессиональный участник рынка ценных бумаг вправе приобретать размещаемые ценные бумаги кредитной организации – эмитента:

Дата начала размещения

Количество (порядок определения количества) размещаемых ценных бумаг, которые должны быть приобретены таким профессиональным участником рынка ценных бумаг, ит.:

У Андеррайтера отсутствует обязанность по приобретению неразмещенных в срок ценных бумаг.

Иная информация по усмотрению кредитной организации – эмитента:

Иной информации нет

9.3.5. Раскрытие информации в случае размещения эмитентом акций, ценных бумаг, конвертируемых в акции, и опционов кредитной организации - эмитента путем закрытой подписки.

Эмитент **не размещает** акций, ценных бумаг, конвертируемых в акции, и опционов.

Эмитент **не размещает** Облигации посредством закрытой подписки только среди своих акционеров.

Эмитент **не размещает** Облигации посредством закрытой подписки в несколько этапов, условия размещения по каждому из которых не совпадают.

9.3.6. Цена размещения Облигаций: 1000 руб.

Порядок определения цены размещения: цена размещения Облигаций определена Советом Директоров ЗАО «Банк Русский Стандарт» и составляет 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. (Протокол № 22 от «16» июня 2006 г.).

Преимущественного права при размещении Облигаций не предусмотрено.

9.3.7. Условия оплаты Облигаций.

Оплата Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в соответствии с Правилами Биржи и правилами клиринговой деятельности клиринговой организации – ЗАО «ММВБ».

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Расчёты по Облигациям при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа».

Денежные расчеты по сделкам с Облигациями осуществляются приобретателями через Участников торгов. Денежные расчеты между Андеррайтером и Участниками торгов осуществляются в безналичной форме через «НЕБАНКОВСКУЮ КРЕДИТНУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ» (далее РП ММВБ).

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

Сокращенное наименование: ЗАО РП ММВБ

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

Номер лицензии: 3294;

Срок действия - без ограничения срока действия;

Дата выдачи: выдана Банком России 26 июля 1996 года;

Номер контактного телефона: (495) 705-96-19.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов ФБ ММВБ, он должен заключить соответствующий договор с брокером, являющимся Участником торгов ФБ ММВБ, и дать ему поручение на приобретение Облигаций.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов ФБ ММВБ, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в Некоммерческом партнёрстве «Национальный депозитарный центр» (далее также «НДЦ») или в другом депозитарии, являющемся депонентом НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Номер счета на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Облигации:

Владелец счета: **Акционерный банк газовой промышленности «Газпромбанк» (Закрытое акционерное общество)**

Номер счета: 30401810400100000123

Кредитная организация:

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

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО РП ММВБ

БИК: 044583505

Продавцом Облигаций при размещении, действующим от своего имени, является **Андеррайтер**.

Функции Андеррайтера выполняет **Акционерный банк газовой промышленности «Газпромбанк» (Закрытое акционерное общество)**.

Подробная информация об Андеррайтере Эмитента содержится в п.п. 9.3.4. Решения о выпуске ценных бумаг.

9.3.8. Порядок размещения ценных бумаг путем конвертации.

Способ размещения - открытая подписка

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

Эмитент не осуществляет выпуск акций.

Размещение Облигаций не связано с реорганизацией кредитной организации – эмитента

9.3.10. Порядок распределения акций среди акционеров.

Эмитент не осуществляет выпуск акций.

9.3.11. Доля ценных бумаг, при не размещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг считается несостоявшимся, а также порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), в случае признания его несостоявшимся.

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

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

До истечения 3 (Третьего) дня с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций Банк создает 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 (Сорока пяти) дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее – «Ведомость»). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, государственная регистрация выпуска которых аннулирована. По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Банк обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения. Средства, использованные для приобретения Облигаций, возвращаются приобретателям в денежной форме. Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее – «Уведомление»). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

- Полное фирменное наименование 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;
- Полное фирменное наименование регистратора, его почтовый адрес (в случае, если ведение реестра владельцев именных ценных бумаг осуществляется регистратором);
- 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;
- Указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг подтверждающей его права на Облигации выписки со счета ДЕПО в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ;
- Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Банка.

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

Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного Уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании «Корпоративные события кредитных организаций» и/или в газете «Ведомости», а также в «Приложении к Вестнику ФКЦБ России».

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

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

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Облигаций или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца Облигаций должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия. Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Облигаций Банку в срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения владельцем Облигаций Уведомления. Владелец Облигаций в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить Банку 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 Банка без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств. В срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения заявления о несогласии владельца Облигаций с размером возвращаемых средств, комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Облигаций повторное Уведомление. Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным Уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации. После изъятия Облигаций из обращения, Банк обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 (Одного) месяца. Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением Банка 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.

Сроки возврата денежных средств:

Возврат денежных средств осуществляется в течение 4 (Четырех) месяцев с даты получения Банком письменного уведомления уполномоченного органа о признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, или с иной установленной законодательством даты, в иных случаях возникновения у Банка обязанности осуществить возврат полученных в процессе эмиссии денежных средств.

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

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

Владельцы ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с Банка средств инвестирования в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Регистрирующий орган вправе направить материалы проверок по фактам нарушения законодательства Российской Федерации, допущенным Банком при осуществлении возврата средств инвестирования, в правоохранительные органы при наличии в действиях должностных лиц Банка признаков состава преступления.

Возврат средств в этом случае осуществляется Платежным агентом по поручению Банка.

10. Для облигаций:

10.1. Порядок, условия, сроки обращения:

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

Порядок и условия обращения: Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается в первый календарный день, следующий за датой государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций и завершается в дату погашения Облигаций.

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

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

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

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

Где

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

i – порядковый номер купонного периода: $i = 1 \div 10$;

Nom – номинальная стоимость одной облигации, в рублях;

C(i) – размер процентной ставки i-того купона в процентах годовых;

T – текущая дата;

T(i-1) – дата окончания (i-1) - го купонного периода или Дата начала размещения при $i = 1$;

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

10.2. Порядок и условия погашения:

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

Сроки погашения: Облигации погашаются по номинальной стоимости в дату, наступающую на 1820 (одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

10.2.2. Форма погашения облигаций (денежные средства, имущество, конвертация и т.д.), а также возможность и условия выбора владельцами облигаций формы их погашения.

Погашение Облигаций производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке путем перевода денежных средств Платежным агентом на счета депонентов НДЦ, на счетах которых учитываются Облигации (далее и выше – «Держатели Облигаций»), в пользу владельцев Облигаций в соответствии со списком, предоставленным НДЦ.

У владельцев облигаций отсутствует возможность и условия выбора формы погашения облигаций.

10.2.3. Информация о дате, на которую составляется список владельцев облигаций для исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашаемым облигациям.

Дата составления списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения Платежным агентом обязательств по погашаемым облигациям: данный список составляется на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) 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 непредоставления или несвоевременного предоставления Депозитарию информации, необходимой для исполнения 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 Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

При погашении Облигаций выплачивается номинальная стоимость и доход за последний купонный период.

Перечисление денежных средств Платежным агентом при погашении Облигаций производится лицам, включенным НДЦ в список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, должен уполномочить Держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы погашения по Облигациям.

Презюмируется, что Держатели Облигаций – депоненты НДЦ уполномочены получать номинальную стоимость Облигаций при их погашении. Держатели Облигаций – депоненты НДЦ, не уполномоченные своими клиентами получать номинальную стоимость Облигаций при их погашении, не позднее чем за 4 (Четыре) рабочих дня до даты погашения передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, как указано ниже.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, должен уполномочить Держателя Облигаций получать при погашении номинальную стоимость Облигаций. Если Держатель Облигаций уполномочен получать суммы от погашения Облигаций по поручению нескольких владельцев Облигаций, такому держателю Облигаций сумма перечисляется без разбивки на каждого владельца Облигаций, исходя из количества Облигаций, учитываемых на счетах депо соответствующего Держателя Облигаций в НДЦ.

Выплаты, связанные с погашением Облигаций, производятся владельцам и/или номинальным держателям Облигаций, являющимся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего шестому рабочему дню до Даты погашения Облигаций (далее по тексту - «Дата составления списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей погашения Облигаций»).

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

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

Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до Даты погашения Облигаций НДЦ по запросу предоставляет Банку список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на основании данных по учету Облигаций на счетах депо держателей Облигаций на соответствующую дату. В списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций указываются следующие сведения:

- а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении. (Ф.И.О. - для физического лица);
- б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете Держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигаций при погашении;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении, 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.
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости при погашении;
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать купонные доходы по Облигациям, а также номинальную стоимость Облигаций при погашении (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.

Номинальный держатель (владелец) Облигаций несёт ответственность за полноту и актуальность реквизитов банковского счета, а также иную информацию предоставленную им НДЦ. В случае если указанные реквизиты/информация не были своевременно предоставлены номинальным держателем (владельцем) Облигаций в НДЦ, Банк и Депозитарий не несут ответственности за задержку в осуществлении платежа по Облигациям.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ производится при погашении всех Облигаций после выполнения Банком и/или Платежным агентом своих обязательств по переводу денежных средств в погашение Облигаций и в оплату купонного дохода за последний купонный период, о чем Банк и/или Платежный агент уведомляет НДЦ в течение 2 (Двух) рабочих дней от даты исполнения Банком обязательств по погашению Облигаций.

Обязательства Банка по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых в погашение Облигаций, со счета Банка и/или корреспондентского счета Платежного агента, в адрес Держателей Облигаций.

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

10.2.4. Возможность и условия досрочного погашения облигаций.

Возможность досрочного погашения Облигаций Эмитентом не предусмотрена.

10.3. Сведения о платежных агентах по облигациям.

Функции Платежного агента Эмитент выполняет самостоятельно.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Банк Русский Стандарт»
-------------------------------	---

Сокращенное наименование	ЗАО «Банк Русский Стандарт»
Место нахождения	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 2/1, стр. 6

Функции Платежного агента

На основании данных, указанных в списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, полученном от Банка или НДЦ, Платежный агент производит расчет суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому владельцу и/или номинальному держателю Облигаций.

Банк перечисляет денежные средства Платежному агенту для целей погашения и/или выплаты купонного дохода Облигаций не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты, в которую Платежный агент должен произвести соответствующий платеж владельцам и/или номинальным держателям Облигаций.

В Дату погашения и/или выплаты купонного дохода Облигаций Платежный агент переводит денежные средства в оплату номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям на банковские счета владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, указанные в списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства в уплату номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям владельцам Облигаций в порядке, определенном между Держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Если Дата погашения и/или выплаты купонного дохода Облигаций приходится на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата Банком и/или Платежным агентом надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за Датой погашения и и/или датой выплаты купонного дохода Облигаций. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ производится при погашении всех Облигаций после выполнения Банком и/или Платежным агентом своих обязательств по переводу денежных средств в погашение Облигаций и в уплату купонного дохода за последний купонный период, о чем Банк и/или Платежный агент уведомляет НДЦ в течение 2 (Двух) рабочих дней от даты исполнения Банком обязательств по погашению Облигаций.

Обязательства Банка по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств направляемых в погашение Облигаций, со счета Банка и/или корреспондентского счета Платежного агента, в адрес Держателей Облигаций.

Обязательства Банка по уплате соответствующего купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств со счета Банка и/или корреспондентского счета Платежного агента в уплату купонного дохода в адрес владельцев и/или Держателей Облигаций.

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса России Банк обязан возратить владельцам при погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

Порядок раскрытия информации о возможности назначения кредитной организацией - эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений.

Эмитент может назначать дополнительных и иных платежных агентов и отменять такие назначения.

Официальное сообщение Эмитента о назначении дополнительных или иных платежных агентов и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней до даты совершения таких назначений либо их отмены.

В случае замены Платежного агента Банк публикует информацию о новом платежном агенте, включающую в себя следующие сведения:

- § Полное фирменное наименование
- § Место нахождения
- § ИНН
- § Номер и дата выдачи лицензии
- § Срок действия лицензии
- § Орган, выдавший лицензию

Данная информация публикуется в Лентах новостей, а также на сайте Банка (www.bank.rs.ru).

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

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса России Банк обязан возратить владельцам при погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта.

Неисполнение обязательств 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 (Семь) дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Облигации на срок более 30 (Тридцать) дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако, в пределах указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций могут обращаться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту и/или Поручителю с **требованием погасить Облигацию** и выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигации в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям, а также в случае отказа Эмитента от исполнения обязательств Облигациям, владельцы Облигаций имеют право обратиться к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций, в соответствии с условиями безотзывной оферты (п.п.10.6. Решения о выпуске ценных бумаг и п.п. з) п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг) на заключение договора поручительства для целей выпуска Облигаций.

Ответственность Поручителя по обязательствам Эмитента является солидарной. В случае если Банк не выплатил или выплатил не в полном объеме номинальную стоимость Облигаций при погашении Облигаций и/или купонный доход в срок, определенный Эмиссионными Документами, владельцам Облигаций, Поручитель обязуется отвечать за исполнение Банком Обязательств Банка в той части, в которой Банк не исполнил Обязательства Банка.

Порядок обращения с требованием к Эмитенту и/или Поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по облигациям.

Обращение с требованием к Эмитенту и/или Поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по облигациям, может осуществляться в досудебном или в судебном порядке.

Обращение с требованием к Эмитенту и/или Поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по облигациям, в досудебном порядке осуществляется путем направления Эмитенту и/или Поручителю письменной претензии (далее (Требование об Исполнении Обязательств или Требование). Требование об Исполнении Обязательств должно быть направлено Эмитенту и/или Поручителю в письменной форме и подписано владельцем Облигаций или его уполномоченными лицами.

Подробная информация о порядке предъявления требований к поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств перед владельцами облигаций содержится в п.10.6. Решения о выпуске ценных бумаг.

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

Обращение с требованием к Эмитенту и/или Поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по облигациям, в судебном порядке осуществляется в порядке и в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту и/или Поручителю установлен общий срок исковой давности – 3 года. В соответствии с п. 2 статьи 200 Гражданского кодекса Российской Федерации по обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

Для владельцев Облигаций - физических лиц

Обращение с иском в суд общей юрисдикции осуществляется в порядке приказного производства путем подачи в районный суд заявления о вынесении судебного приказа в письменной форме.

Дела о выдаче судебного приказа рассматривает мировой судья в качестве суда первой инстанции.

Иск (заявление о вынесении судебного приказа) предъявляется в суд по месту нахождения Эмитента **и/или Поручителя**. Иск (заявление о вынесении судебного приказа), вытекающий из договора, в котором указано место его исполнения, может быть предъявлен также в суд по месту исполнения такого договора. Выбор между несколькими судами, которым подсудно дело, принадлежит истцу (заявителю).

Заявление о вынесении судебного приказа оплачивается государственной пошлиной, размер и порядок уплаты которой устанавливаются федеральными законами о налогах и сборах. Цена иска (заявления о вынесении судебного приказа) по искам (заявлениям) о взыскании денежных средств определяется исходя из взыскиваемой денежной суммы.

В заявлении о вынесении судебного приказа должны быть указаны:

- 1) наименование суда, в который подается заявление;
- 2) наименование взыскателя, его место жительства;
- 3) наименование должника, его место нахождения;
- 4) требование взыскателя и обстоятельства, на которых оно основано;
- 5) документы, подтверждающие обоснованность требования взыскателя;
- 6) перечень прилагаемых документов.

Заявление о вынесении судебного приказа подписывается взыскателем или имеющим соответствующие полномочия его представителем. К заявлению, поданному представителем, должен быть приложен документ, удостоверяющий его полномочия.

Иностранные граждане, а также лица без гражданства имеют право обращаться в суды в Российской Федерации для защиты своих нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов и пользуются процессуальными правами и выполняют процессуальные обязанности наравне с российскими гражданами. Производство по делам с участием иностранных граждан, а также лиц без гражданства осуществляется в соответствии с Гражданским процессуальным кодексом Российской Федерации и иными федеральными законами.

Для владельцев Облигаций – юридических лиц

Обращение с иском в арбитражный суд осуществляется в порядке искового производства путем подачи в арбитражный суд соответствующего субъекта Российской Федерации искового заявления в письменной форме.

Иск предъявляется в арбитражный суд субъекта Российской Федерации по месту нахождения Эмитента и/или Поручителя. Иск, вытекающий из договора, в котором указано место его исполнения, может быть предъявлен также в арбитражный суд по месту исполнения договора. Выбор между арбитражными судами, которым подсудно дело, принадлежит истцу. Исковое заявление оплачивается государственной пошлиной в порядке и в размерах, которые установлены федеральным законом. Цена иска определяется исходя из взыскиваемой суммы.

Исковое заявление подписывается истцом или его представителем. В исковом заявлении должны быть указаны:

- 1) наименование арбитражного суда, в который подается исковое заявление;
- 2) наименование истца, его место нахождения;
- 3) наименование ответчика, его место нахождения;
- 4) требования истца к ответчику со ссылкой на законы и иные нормативные правовые акты;
- 5) обстоятельства, на которых основаны искомые требования, и подтверждающие эти обстоятельства доказательства;
- 6) цена иска, если иск подлежит оценке;
- 7) расчет взыскиваемой или оспариваемой денежной суммы;
- 8) сведения о соблюдении истцом претензионного или иного досудебного порядка, если он предусмотрен федеральным законом или договором;
- 9) сведения о мерах, принятых арбитражным судом по обеспечению имущественных интересов до предъявления иска;
- 10) перечень прилагаемых документов.

В заявлении могут быть указаны и иные сведения, в том числе номера телефонов, факсов, адреса электронной почты, если они необходимы для правильного и своевременного рассмотрения дела, могут содержаться ходатайства, в том числе ходатайства об истребовании доказательств от ответчика или других лиц.

Истец обязан направить другим лицам, участвующим в деле, копии искового заявления и прилагаемых к нему документов, которые у них отсутствуют, заказным письмом с уведомлением о вручении.

Дела с участием иностранных организаций рассматриваются арбитражным судом по правилам Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, если международным договором Российской Федерации не предусмотрено иное. Документы, составленные на иностранном языке, при представлении в арбитражный суд в Российской Федерации должны сопровождаться их надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по погашению и выплате доходов по облигациям описан в п.14, п.п. м) Решения о выпуске ценных бумаг и п.п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Обязанность по раскрытию указанной информации на другое лицо Эмитентом не возлагалась.

10.5. Сведения о приобретении облигаций кредитной организации - эмитента.

10.5.1. Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

10.5.2. Условия и порядок приобретения облигаций.

Совет директоров Эмитента в соответствии с его Уставом вправе принимать отдельные решения о приобретении размещенных Облигаций, в которых будет указан порядок приобретения облигаций, в том числе порядок направления кредитной организацией-эмитентом предложения о приобретении облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами облигаций.

10.5.2.1. Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций.

Цена приобретения облигаций определяется Решением Совета Директоров Эмитента (за исключением приобретения кредитной организацией-эмитентом облигаций по требованию их владельцев).

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

Срок приобретения Облигаций Эмитентом не может наступать ранее даты регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций.

Эмитент обязуется по требованию владельцев Облигаций приобрести все Облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций в порядке, установленном в Решении о выпуске ценных бумаг, Проспекте ценных бумаг и опубликованной оферте, в течение последних 5 (Пять) календарных дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, размер купона по которому определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций. Владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций в случаях, описанных в п. 13.2. Решения о выпуске ценных бумаг и п/п. а) п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

Порядок принятия Советом директоров Эмитента решения о приобретении облигаций:

Совет директоров Банка не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты выплаты купонного дохода за i-1 купонный период, предшествующий периоду i, ставка по которому не была определена Банком ранее, принимает решение о приобретении Облигаций. Данное решение должно содержать существенные условия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, в том числе: цену, срок приобретения и порядок приобретения Облигаций, включая порядок оплаты приобретаемых Облигаций.

При этом Банк может определить купоны с i-го по 10-й как одновременно, так и каждый в отдельности. В случае, если не все купоны будут определены Банком сразу, Банк обязуется предоставить право владельцам требовать выкупа Облигаций только перед теми купонами, которые не были установлены Советом директоров Банком.

В случае принятия Банком решения о приобретении Облигаций Банком публикуется безотзывная публичная оферта, содержащая все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, в том числе срок приобретения облигаций, из которой усматривается воля Банка приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявляющего волю акцептовать оферту.

Цена приобретения Облигаций Эмитентом **по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения** составляет 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций. Данная цена указывается без учета накопленного купонного дохода по Облигациям на Дату приобретения Облигаций, который уплачивается Эмитентом Держателю приобретаемых им Облигаций сверх цены покупки при совершении сделки.

Порядок заключения сделок

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

Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность, Эмитентом не заключаются. В этом случае на основании письменного заявления Эмитента в адрес Банка (или его Агента) поданная заявка на покупку Облигаций не удовлетворяется (заявка отклоняется Банком(или его Агентом)).

Приобретение Эмитентом Облигаций осуществляется в Системе торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и иными внутренними документами ФБ ММВБ, регулирующими функционирование Биржи, с использованием системы торгов ФБ ММВБ и системы клиринга ЗАО «ММВБ».

Условия удовлетворения заявок

Приобретение Эмитентом Облигаций на ФБ ММВБ осуществляется в следующем порядке:

а) Владелец (Держатель) Облигаций направляет Закрытому акционерному обществу «Банк Русский Стандарт» (или его Агенту) по адресу: 105066, г.Москва, ул. Спартаковская, д. 2/1, стр. 6

письменное уведомление о намерении продать Банку определенное количество Облигаций на изложенных в оферте условиях (далее – «Уведомление») в период предъявления Облигаций к оферте.

Уведомление должно содержать следующие существенные условия:

- Полное фирменное наименование держателя Облигаций
- Полное фирменное наименование владельца Облигаций
- Количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью)
- Почтовый адрес и контактный телефон владельца и/или держателя Облигаций
- Подпись и печать держателя Облигаций

Указанное уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Владельца (Держателя) с документальным подтверждением его полномочий.

Датой направления уведомления считается дата получения уведомления Банком (Агентом), т.е. дата проставления отметки о вручении оригинала уведомления.

Банк не несет обязательств по выполнению условий настоящей оферты по отношению к лицам, не представившим в указанный срок и по указанному адресу свои уведомления, а также к лицам, уведомления которых содержат не все и/или не содержат существенных условий, указанных выше.

б) После направления уведомления Владелец (самостоятельно или через Участника торгов ФБ ММВБ) подает адресную заявку на продажу определенного количества Облигаций в Систему торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ», адресованную Банку (или его Агенту), являющемуся Участником торгов ФБ ММВБ, с указанием цены и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть подана в период с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в дату приобретения Облигаций Эмитентом.

Количество Облигаций, указанных в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, указанного в уведомлении.

Эмитент обязуется приобрести все Облигации, уведомления, на приобретение которых поступят от Владельцев Облигаций, путем подачи встречных адресных заявок в системе торгов ФБ ММВБ.

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

Порядок раскрытия информации о существенных условиях приобретения облигаций, а также об итогах приобретения облигаций, в том числе о количестве приобретенных облигаций.

Информация о всех существенных условиях приобретения Облигаций раскрывается путем опубликования текстов зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг на странице в сети «Интернет» по адресу » (www.bank.rs.ru) - в срок не более 3 (трех) дней с даты получения Банком письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций.

Тексты зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг будут доступны на странице в сети «Интернет» по адресу (www.bank.rs.ru) - с даты их опубликования в сети «Интернет» до истечения не менее 6 месяцев с даты опубликования зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг в сети «Интернет» по адресу (www.bank.rs.ru).

Кроме того, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг и получить его копию по адресу³:

Закрытое акционерное общество «Банк Русский Стандарт» 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 2/1, стр. 6, телефон(факс): (495) 797-8405, 797-8440, адрес электронной почты: bank@bank.rs.ru

После окончания установленного срока приобретения Облигаций Банк публикует информацию о сроках исполнения обязательств, об итогах приобретения Облигаций по требованию их владельцев в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств перед владельцами ценных бумаг эмитента» с указанием количества приобретенных Облигаций. В соответствии с п.14. Решения о выпуске ценных бумаг и п.2.9. Проспекта ценных бумаг.

10.5.2.3. Приобретение Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Приобретение Эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций.

Эмитент может принимать отдельные решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами. Такое решение принимается Советом Директоров Эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций (возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций) не позднее, чем за 7 (Семь) календарных дней до наступления определенной Эмитентом даты начала приобретения Облигаций). В случае принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами, в том числе на основании публичных безотзывных оферт, Эмитент публикует сообщение о приобретении Облигаций в следующем порядке с даты составления протокола заседания Совета Директоров, на котором принято такое решение:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет»(www.bank.rs.ru) - не позднее 3 (Трех) дней;
- в газете «Корпоративные события кредитных организаций» и/или в газете «Ведомости» - не позднее 5 (Пяти) дней;
- в Приложении к Вестнику ФСФР России не позднее 30 (Тридцати) дней.

Одновременно с публикацией сообщения о принятом решении о приобретении Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами в том же печатном органе публикуется безотзывная публичная оферта, содержащая все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Эмитента приобрести Облигации на указанных в Оферте условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

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

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

Порядок заключения сделок

³ За предоставление копий Решения о выпуске Облигаций, Проспекта Облигаций и Отчета об итогах выпуска Облигаций может взиматься плата, размер которой не превышает затраты на их изготовление.

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

Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность, Эмитентом не заключаются. В этом случае на основании письменного заявления Эмитента в адрес Банка (или его Агента) поданная заявка на покупку Облигаций не удовлетворяется (заявка отклоняется Банком(или его Агентом)).

Приобретение Эмитентом Облигаций осуществляется в Системе торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и иными внутренними документами ФБ ММВБ, регулирующими функционирование Биржи, с использованием системы торгов ФБ ММВБ и системы клиринга ЗАО «ММВБ».

Условия удовлетворения заявок

Приобретение Эмитентом Облигаций на ФБ ММВБ осуществляется в следующем порядке:

а) Владелец (Держатель) Облигаций направляет Закрытому акционерному обществу «Банк Русский Стандарт» (или его Агенту) по адресу: 105066, г.Москва, ул. Спартаковская, д. 2/1, стр. 6

письменное уведомление о намерении продать Банку определенное количество Облигаций на изложенных в оферте условиях (далее – «Уведомление») в период предъявления Облигаций к оферте.

Уведомление должно содержать следующие существенные условия:

- Полное фирменное наименование держателя Облигаций
- Полное фирменное наименование владельца Облигаций
- Количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью)
- Почтовый адрес и контактный телефон владельца и/или держателя Облигаций
- Подпись и печать держателя Облигаций

Указанное уведомление должно быть подписано уполномоченным лицом Владельца (Держателя) с документальным подтверждением его полномочий.

Датой направления уведомления считается дата получения уведомления Банком (Агентом), т.е. дата проставления отметки о вручении оригинала уведомления.

Банк не несет обязательств по выполнению условий настоящей оферты по отношению к лицам, не представившим в указанный срок и по указанному адресу свои уведомления, а также к лицам, уведомления которых содержат не все и/или не содержат существенных условий, указанных выше.

б) После направления уведомления Владелец (самостоятельно или через Участника торгов ФБ ММВБ) подает адресную заявку на продажу определенного количества Облигаций в Систему торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ», адресованную Банку (или его Агенту), являющемуся Участником торгов ФБ ММВБ, с указанием цены и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть подана в период с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в дату приобретения Облигаций Эмитентом.

Количество Облигаций, указанных в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, указанного в уведомлении.

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.

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

Решение о приобретении облигаций принимается Советом Директоров Эмитента большинством голосов членов Совета Директоров Эмитента, принимающих участие в заседании, повестка дня которого включает в себя вопрос о приобретении Эмитентом размещенных им ценных бумаг.

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

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

10.6. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

10.6.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Компания «Русский Стандарт» (далее – Поручитель)
Сокращенное наименование	ЗАО «Компания «Русский Стандарт»
Место нахождения	125047, г. Москва, ул. Чайнова, д.14/10, стр. 2 техкомната 1 Почтовый адрес: 123610, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 12, офис 1508.
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1027739080500

Порядок раскрытия юридическим лицом информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

Поручитель не является лицом, обязанным раскрывать информацию в форме ежеквартального отчета.

Основной вид деятельности Поручителя – холдинговая компания.

10.6.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.

10.6.2.1. Вид предоставляемого обеспечения: поручительство.

10.6.2.2. Кредитная организация-эмитент не выпускает Облигации с залоговым обеспечением.

10.6.2.3. Кредитная организация-эмитент не выпускает Облигации с ипотечным покрытием, в связи с чем подпункты 10.6.2.3.1.-10.6.2.3.6. не применяются.

10.6.2.4. Условия выпуска облигаций, обеспеченных поручительством

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.

Объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям

Общая номинальная стоимость Облигаций в размере 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей, а также сумма, составляющая совокупный купонный доход по 5 000 000 (Пяти миллионам) штук Облигаций, определяемый в соответствии с условиями Эмиссионных документов.

Обеспечение предоставляется Поручителем в отношении всех выпускаемых Эмитентом документарных процентных неконвертируемых Облигаций с обеспечением на предъявителя с обязательным централизованным хранением в количестве 5 000 000 (Пяти миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая.

Порядок предъявления требований к поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств перед владельцами облигаций.

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.

Описание действий владельцев Облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям приведены в Оферте:

ОФЕРТА №2

о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска облигаций индивидуальный государственный регистрационный номер 40802289В

г. Москва

16 июня 2006 г.

Закрытое акционерное общество «Компания «Русский Стандарт», юридическое лицо по законодательству РФ, зарегистрированное Московской регистрационной палатой 09.07.1998 под регистрационным номером 720.786, с местом нахождения: 125047, Россия, г. Москва, ул. Чайнова, д. 14/10, стр. 2, техкомната 1, именуемое в дальнейшем «Общество», в лице Генерального директора Косарева Игоря Борисовича, действующего на основании Устава, настоящим объявляет оферту на нижеследующих условиях:

1. Термины и определения.

1.1. «**НДЦ**» - Некоммерческое Партнерство «Национальный депозитарный центр», выполняющее функции депозитария, осуществляющего централизованное хранение Облигаций.

1.2. «**Облигации**» - документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, со сроком обращения 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцать) дней, выпускаемые Банком в соответствии с Эмиссионными Документами.

1.3. «**Общество**» - Закрытое акционерное общество «Компания «Русский Стандарт» (поручитель)

1.4. «**Объем Неисполненных Обязательств**» - объем, в котором Банк не исполнил Обязательства Банка.

1.5. «**Обязательства Банка**» - обязательства Банка перед владельцами Облигаций, определенные пунктом 3.1. Оферты.

1.6. «**Оферта**» - настоящая оферта.

1.7. «**Предельная Сумма**» - сумма, включающая в себя:

- предельную Сумму по Выплате Купонного Дохода - в соответствии с обязательствами Банка, определяемыми в порядке, установленном Эмиссионными Документами,

- предельную Сумму по Погашению Облигаций - сумму в 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей.

1.8. «**Событие Неисполнения Обязательств**» - событие, описанное в пункте 3.1. Оферты.

1.9. «**Срок Исполнения Обязательств Банка**» - срок выплаты купонного дохода и/или погашения Облигаций.

1.10. «**Требование об Исполнении Обязательств**» - требование владельца Облигаций к Обществу, соответствующее условиям пунктов 3.2.-3.6. Оферты.

1.11. «**Эмиссионные Документы**» - Решение о выпуске ценных бумаг, Проспект ценных бумаг и сертификат Облигаций.

1.12. «**Банк**» - Закрытое акционерное общество «Банк Русский Стандарт», находящееся по адресу: 105066 Москва, ул. Спартаковская, 2/1, стр. 6 (ИНН 7707056547).

2. Предмет и характер Оферты. Условия ее акцепта.

2.1. Настоящей Офертой Общество предлагает любому лицу, имеющему намерение приобрести Облигации, заключить договор с Обществом о предоставлении Обществом в соответствии с законодательством, Уставом Общества и условиями Оферты обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.

2.2. Оферта является публичной и выражает волю Общества заключить договор поручительства на указанных в Оферте условиях с любым лицом, приобретающим Облигации.

2.3. Оферта является безотзывной, то есть не может быть отозвана в течение срока, установленного для акцепта Оферты.

2.4. Все условия Оферты подлежат включению в полном объеме в Эмиссионные Документы. Оферта считается полученной адресатом в момент обеспечения Банком всем потенциальным приобретателям Облигаций возможности доступа к информации о выпуске Облигаций, содержащейся в Эмиссионных Документах и подлежащей раскрытию в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг.

2.5. Акцепт оферты может быть совершен только путем приобретения Облигаций в порядке, на условиях и в сроки, определенные Эмиссионными Документами. Приобретение Облигаций означает заключение приобретателем Облигаций с Обществом договора поручительства, по которому Общество обязывается перед приобретателем Облигаций отвечать за исполнение Банком его обязательств перед приобретателем Облигаций на условиях, установленных Офертой. Договор поручительства считается заключенным с момента возникновения у первого владельца Облигаций прав на такие Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю (новому владельцу) 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 обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

3. Обязательства Общества. Порядок и условия их исполнения.

3.1. Общество принимает на себя ответственность за исполнение Банком его обязательств по выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций, а также купонного дохода в соответствии с Эмиссионными Документами, на следующих условиях:

- Предельный размер ответственности Общества по Обязательствам Банка, ограничен Предельной Суммой.
- В случае недостаточности Предельной Суммы для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Обществу в порядке, установленном Офертой, Общество распределяет Предельную Сумму между всеми владельцами Облигаций пропорционально предъявленным ими нижеуказанным образом требованиям.
- Ответственность Общества по Обязательствам Банка является солидарной.
- В случае если Банк не выплатил или выплатил не в полном объеме номинальную стоимость Облигаций при погашении Облигаций и/или купонный доход в срок, определенный Эмиссионными Документами, владельцам Облигаций, Общество обязуется отвечать за исполнение Банком Обязательств Банка в той части, в которой Банк не исполнил Обязательства Банка.

3.2. Общество обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за исполнение Банком Обязательства Банка в Объем Неисполненных Обязательств и в пределах Предельной Суммы. Объем Неисполненных Обязательств определяется Обществом в соответствии с полученными от владельцев Облигаций Требованиями об Исполнении Обязательств, оформленными в соответствии с п. 3.3. настоящей Оферты.

3.3. Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям:

3.3.1. Требование об Исполнении Обязательств должно быть направлено Обществу в письменной форме и подписано владельцем Облигаций (его уполномоченными лицами) по почтовому адресу Общества: 123610, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 12, офис 1508 или по почтовому адресу Банка: 105066 г. Москва, ул. Спартаковская д. 2/1, стр. 6.;

3.3.2. В Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или полное наименование владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (место нахождения), реквизиты его банковского счета, Объем Неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств;

3.3.3. В Требовании об Исполнении Обязательств должно быть указано, что Банк не выплатил владельцу Облигаций или выплатил не в полном объеме номинальную стоимость Облигаций при погашении Облигаций и/или купонный доход в сроки, определенные Эмиссионными Документами;

3.3.4. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Обществу не позднее 30 (Тридцати) дней со дня наступления соответствующего Срока Исполнения Обязательств Банка в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств;

3.3.5. К Требованию об Исполнении Обязательств 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;

3.3.6. Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы должны быть направлены в Общество заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.

3.4. Общество рассматривает Требование об Исполнении Обязательств в течение 14 (Четырнадцать) дней со дня окончания срока в 30 (Тридцать) дней, установленного пунктом 3.3.4. Оферты. При этом Общество вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Банк, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Банк от них отказался или признал свой долг.

В отношении Облигаций, в погашении которых отказано, Поручитель направляет информацию об отказе в удовлетворении Требования (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу) в НДЦ.

3.5. Не рассматриваются Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные к Обществу позднее 30 (Тридцати) дней со дня наступления соответствующего Срока Исполнения Обязательств Банка в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование об Исполнении Обязательств.

3.6. В случае удовлетворения Обществом Требования об Исполнении Обязательств, Общество уведомляет об этом владельца Облигаций и в течение 30 (Тридцать) дней со дня истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств (п. 3.4. Оферты) производит платеж в соответствии с условиями Оферты на банковский счет владельца Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании об Исполнении Обязательств.

4. Срок действия поручительства

4.1. Предусмотренное Офертой поручительство Общества вступает в силу с момента заключения приобретателем Облигаций договора поручительства с Обществом в соответствии с пунктом 2.5. Оферты.

4.2. Предусмотренное Офертой поручительство Общества прекращается:

4.2.1. по истечении 30(Тридцать) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств Банка, если в течение этого срока владельцем Облигаций не будет предъявлено Требование об Исполнении Обязательств в порядке, предусмотренном настоящей Офертой;

4.2.2. с прекращением Обязательств Банка;

4.2.3. в случае изменения срока исполнения Обязательств Банка, продления такого срока, любой пролонгации Обязательств Банка или любой их реструктуризации в любом виде, а также в случае любого иного изменения Обязательств Банка, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Общества, совершенного без согласия последнего;

4.2.4. по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

5. Прочие условия.

5.1. Все вопросы отношений Общества и владельцев Облигаций, касающиеся Облигаций и не урегулированные Офертой, регулируются Эмиссионными Документами, понимаются и толкуются в соответствии с ними.

5.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Оферте Общество и владельцы Облигаций несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

5.3. Общество не несет ответственности перед кредиторами Банка по обязательствам иных лиц, давших поручительство за Банка для целей выпуска Облигаций, даже если такие лица дали такое поручительство совместно с Обществом.

6. Адреса и реквизиты.

ЗАО «Компания «Русский Стандарт»

Место нахождения: 125047, Россия, г. Москва, ул. Чайнова, д. 14/10, стр. 2, техкомната 1.

Почтовый адрес: 123610, Россия, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 12, офис 1508.

ИНН 7707245576, Р/счет №40702810901000000063 в ЗАО «Банк Русский Стандарт», БИК: 044583151, К/счет №30101810600000000151.

Генеральный директор _____

Косарев И.Б.

Главный бухгалтер _____

Клепикова Е.В.

М.П.

Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям: Требование об Исполнении Обязательств должно быть направлено в письменной форме и подписано владельцем Облигаций (его уполномоченными лицами) по почтовому адресу Поручителя: 123610, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 12, офис 1508 или по

почтовому адресу Банка: 105066 г. Москва, ул. Спартаковская д. 2/1, стр. 6.;

В Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или полное наименование владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (место нахождения), реквизиты его банковского счета, Объем Неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств;

В Требовании об Исполнении Обязательств должно быть указано, что Банк не выплатил владельцу Облигаций или выплатил не в полном объеме номинальную стоимость Облигаций при погашении Облигаций и/или купонный доход в сроки, определенные Эмиссионными Документами;

Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено не позднее 30 (Тридцать) дней со дня наступления соответствующего Срока Исполнения Обязательств Банка в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств;

К Требованию об Исполнении Обязательств должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета ДЕПО в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ;

Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы должны быть направлены заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой.

Поручитель рассматривает Требование об Исполнении Обязательств в течение 14(Четырнадцать) дней со дня окончания срока в 30 (Тридцати) дней, установленного пунктом 3.3.4. Оферты. При этом Поручитель вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Банк, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Банк от них отказался или признал свой долг.

Не рассматриваются Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные к Поручителю позднее 30 (Тридцать) дней со дня наступления соответствующего Срока Исполнения Обязательств Банка в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование об Исполнении Обязательств.

При исполнении Поручителем обязательств Банка по погашению Облигаций и выплате последнего Купона, Банк уведомляет НДЦ о произведенной выплате не позднее двух рабочих дней с даты списания соответствующей суммы со счета Поручителя в пользу владельца Облигаций, после чего НДЦ производит списание Облигаций со счета Держателя Облигаций и зачисление Облигаций на эмиссионный счет в порядке, определенном НДЦ.

В уведомлении Банк указывает:

- наименование (Ф.И.О.) владельца Облигаций, в пользу которого Поручитель провел выплату номинальной стоимости Облигаций;
- дата списания суммы со счета Поручителя;
- сумма списания со счета Поручителя;
- количество Облигаций, погашенных их владельцу Поручителем;
- наименование депонента НДЦ, клиентом которого является владелец погашенных Поручителем Облигаций.

При исполнении Поручителем обязательств Банка по осуществлению купонных выплат, Банк уведомляет НДЦ о произведенной выплате не позднее 2 (Двух) дней с даты списания соответствующей суммы со счета Поручителя в пользу владельца Облигаций.

В уведомлении Банк указывает:

- наименование (Ф.И.О.) владельца Облигаций, в пользу которого Поручитель провел выплату купона Облигаций;
- наименование Держателя, депонентом которого является владелец Облигаций;
- дата списания суммы купонного платежа со счета Поручителя;
- количество Облигаций, принадлежащих владельцу Облигаций;
- сумма списания со счета Поручителя;
- наименование депонента НДЦ, клиентом которого является владелец Облигаций.

Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

Иные условия поручительства:

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.

В случае изменения условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от эмитента или владельцев облигаций с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение), Банк публикует об этом информацию в Ленте новостей а также в газете «Корпоративные события кредитных организаций» и/или в газете «Ведомости». Дополнительно данная информация может быть опубликована на странице в сети «Интернет» (www.bank.rs.ru). Уведомление об изменении сведений о лице, предоставившем обеспечение по Облигациям, направляется в регистрирующий орган в течение 5 (Пяти) дней с момента их возникновения.

10.6.2.5. Кредитная организация-эмитент не выпускает Облигаций, обеспеченных банковской гарантией.

10.6.2.6. Кредитная организация-эмитент не выпускает Облигаций, обеспеченных государственной или муниципальной гарантией.

11. Для опционов: Кредитная организация-эмитент не осуществляет выпуск опционов.

12. Для конвертируемых ценных бумаг: порядок, сроки и условия конвертации:

Ценные бумаги не являются конвертируемыми.

13. Порядок и срок выплаты дохода:

13.1. Для акций:

Эмитент не осуществляет выпуск акций.

13.2. Для облигаций: размер доходов или порядок его определения

Доходом по Облигациям является сумма купонного дохода, начисляемая и выплачиваемая за каждый купонный период. Облигации имеют десять купонов. Длительность каждого из купонных периодов устанавливается равной 182 (Ста восемьдесят два) дням.

13.2.1. Размер дохода

Доходом по Облигациям является сумма купонного дохода, начисляемая за каждый купонный период в виде процентов годовых от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемая в дату окончания соответствующего купонного периода.

Расчёт величины купонного дохода, выплачиваемого в дату окончания купонного периода, производится по следующей формуле:

$$K = C(i) * Nom * (T(i) - T(i-1)) / 365 / 100 \%$$

Где

K – величина купонного дохода;

i - порядковый номер купонного периода: $i=1 \div 10$;

Nom - номинальная стоимость одной облигации, в рублях;

C(i) - размер процентной ставки i-того купона в процентах годовых;

T(i-1) - дата окончания (i-1) - го купонного периода или Дата начала размещения при $i=1$;

T(i) – дата окончания i-ого купонного периода;

T(i)-T(i-1) - продолжительность купонного периода (количество дней от даты окончания предыдущего купонного периода до даты окончания текущего купонного периода), в днях.

Подробно о порядке расчетов для получения доходов: в п.п. 13.4. Решения о выпуске ценных бумаг.

13.2.2. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Информация о порядке определения размера процента (купона) по Облигациям Органом управления Эмитента приведена в п. 13.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг.

13.2.3. Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Определение процентной ставки

(1) Процентная ставка по первому купону определяется в ходе конкурса по определению процентной ставки по первому купону, проводимого на ФБ ММВБ в первый день размещения Облигаций.

(2) В случае, если одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций, Эмитент не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев, процентные ставки по второму и всем последующим купонам Облигаций устанавливаются равными процентной ставке по первому купону и фиксируются на весь срок обращения Облигаций.

(3) Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев по окончании j-го купонного периода ($j=1, \dots, 9$). В случае если такое решение принято Эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций в порядке и сроки, указанные в п.2.9. Проспекта ценных бумаг.

(4) Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Облигаций ($i=(j+1), \dots, 10$), определяется Эмитентом в числовом выражении в Дату установления i-го купона, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты выплаты (i-1)-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i-го купона ставки любого количества следующих за i-м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Размер процентной ставки по i-му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок, не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала i-го купонного периода по Облигациям в порядке и сроки, указанные в п.2.9. Проспекта ценных бумаг.

(5) 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 Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций по окончании k-го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, $i=k$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i-го купона, а также порядковый номер купонного периода (k), по окончании которого будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций в порядке и сроки, указанные в п.2.9. Проспекта ценных бумаг.

При этом процентная ставка по купонам, определяемая после регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, не может составлять менее 5 (Пяти) процентов годовых.

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

13.2.4. Обязательство кредитной организации - эмитента приобрести и досрочно погасить Облигации по требованию их владельцев не предусмотрено Решением о выпуске ценных бумаг.

Информация о цене и порядке приобретения Облигации по **требованию их владельца (владельцев)** с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения, в случае, когда после объявления ставок купонов у Облигации останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, приведены в п. 10.5. и в п. 13.2.3. абзац (5) Решения о выпуске ценных бумаг.

Порядок и сроки раскрытия Эмитентом информации о процентной ставке, о приобретении Облигаций по требованию владельцев с возможностью их дальнейшего обращения, а также об итогах их приобретения, описан в п.14. Решения о выпуске ценных бумаг и п.2.9. Проспекта ценных бумаг.

13.2.5 Выплата владельцам облигаций с ипотечным покрытием процентного (купонного) дохода

Эмитент не осуществляет выпуск облигаций с ипотечным покрытием.

13.3. Календарный график событий, определяющих порядок выплаты доходов

1. Периодичность платежей:

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания **первого** купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **второго** купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **третьего** купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **четвертого** купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **пятого** купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **шестого** купонного периода является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **седьмого** купонного периода является 1274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **восьмого** купонного периода является 1456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **девятого** купонного периода является 1638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания **десятого** купонного периода является 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

2. Дата погашения облигаций - 1820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по десятому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

3. Дата купонной выплаты - дата окончания соответствующего купонного периода.

4. Дата составления списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты купонных доходов и/или погашения Облигаций - по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты выплаты соответствующего купонного дохода и/или погашения Облигаций.

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

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

В случае непредставления или несвоевременного предоставления в Депозитарий информации, необходимой для исполнения 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 Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных Депозитария, в этом случае обязательства 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 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 Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с Депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

5. Дата предоставления НДЦ Банку и/или Платежному агенту списка владельцев и Держателей Облигаций - не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям.

13.4. Порядок расчетов для получения доходов.

Купонный доход выплачивается в дату окончания купонного периода Платежным агентом, при этом, если дата выплаты приходится на субботу, воскресенье, праздничный день или иной день, не являющийся рабочим в Российской Федерации или г. Москва, то выплата осуществляется в первый рабочий день, следующий за датой окончания купонного периода. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Купонный доход по 1-му купону начисляется с календарного дня, следующего за Датой начала размещения Облигаций по дату его выплаты. Купонный доход по 2-му и последующим купонам, включая последний, начисляется с календарного дня, следующего за датой выплаты предшествующего купонного дохода по дату выплаты соответствующего купонного дохода (Дату погашения Облигаций).

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

Перечисление денежных средств Платежным агентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным Депозитарием в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев облигаций. Доход по неразмещенным Облигациям не начисляется.

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

$$K = C(i) * Nom * (T(i) - T(i-1)) / 365 / 100 \%$$

Где

K – величина купонного дохода;

i - порядковый номер купонного периода: $i = 1 \div 10$;

Nom - номинальная стоимость одной облигации, в рублях;

C(i) - размер процентной ставки i-того купона в процентах годовых;

T(i-1) - дата окончания (i-1) - го купонного периода или Дата начала размещения при $i = 1$;

T(i) – дата окончания i-ого купонного периода;

T(i)-T(i-1) - продолжительность купонного периода (количество дней от даты окончания предыдущего купонного периода до даты окончания текущего 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 до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменится, если следующая за округляемой цифра меньше 5, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра больше или равна 5).

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

В списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций указываются следующие сведения:

1) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении. (Ф.И.О. - для физического лица);

2) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете Держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигаций при погашении;

3) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении;

4) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении, 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.

5) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости при погашении;

б) налоговый статус лица, уполномоченного получать купонные доходы по Облигациям, а также номинальную стоимость Облигаций при погашении (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

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

На основании данных, указанных в списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, полученном от Банка и/или НДЦ, Платежный агент производит расчет суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому Держателю Облигаций.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платежный агент переводит денежные средства в уплату купонного дохода на банковские счета владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, указанные в списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства в уплату купонного дохода владельцам Облигаций в порядке, определенном между Держателем Облигаций и владельцем Облигаций. В случае, когда владельцами Облигаций являются иностранные организации, Держатели Облигаций будут считаться налоговыми агентами, на которых возложены обязанности по исчислению, удержанию и перечислению в бюджет налога на купонный доход.

В случае непредставления (несвоевременного представления) НДЦ информации, необходимой для исполнения Банком обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требований.

Обязательства Банка по уплате соответствующего купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств со счета Банка и/или корреспондентского счета Платежного агента в уплату купонного дохода в адрес владельцев и/или Держателей Облигаций.

Банк перечисляет денежные средства Платежному агенту для целей выплаты купонного дохода и/или погашения Облигаций не позднее чем за 1 (Один) рабочий день до даты, в которую Платежный агент должен произвести соответствующий платеж владельцам и/или Держателям Облигаций.

13.5. Место выплаты доходов

Выплата доходов владельцам Облигаций производится в дату выплаты доходов в рублях Российской Федерации в безналичном порядке по месту ведения расчетных или текущих счетов владельцев Облигаций.

Перечисление денежных средств Платежным агентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным Депозитарием в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций. Доход по не размещенным Облигациям не начисляется.

Платежным агентом выступает Эмитент. Место нахождения Эмитента: Российская Федерация, 105066, г.Москва, ул. Спартаковская, д. 2/1, стр. 6.

Эмитент имеет право назначить другого Платежного агента.

Информации о замене Платежного агента содержится в п.п. 10.3. Решения о выпуске ценных бумаг.

В случае замены Платежного агента Банк публикует информацию о новом платежном агенте, включающую в себя следующие сведения:

- § Полное фирменное наименование
- § Место нахождения
- § ИНН
- § Номер и дата выдачи лицензии
- § Срок действия лицензии
- § Орган, выдавший лицензию

Данная информация публикуется в следующем порядке:

- в ленте новостей - не позднее 5 (Пяти) дней;
 - на странице в сети «Интернет»: (www.bank.rs.ru) - не позднее 5(Пяти) дней;
- с даты принятия решения о назначении/отмене Платежного агента;

При этом публикация на странице в сети «Интернет» осуществляется после публикации на лентах новостей информационных агентств.

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

Банк осуществляет раскрытие информации о размещении и результатах размещения Облигаций данного выпуска в соответствии с требованиями:

- Федерального закона «Об акционерных обществах» от 26.12.95 г. № 208-ФЗ;
- Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96 г. № 39-ФЗ;
- Положения Федеральной службы по финансовым рынкам «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» от 16.03.2005 г. № 05-5/пз-н с изменениями внесенными Приказом №06-6/пз-н ФСФР от 12.01.2006 г.;
- Инструкции «О правилах выпуска и регистрации Ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» от 10.03.2006 г. №128-И.

Банк осуществляет раскрытие информации в порядке, указанном в настоящем пункте, если иное не установлено законодательством Российской Федерации и нормативно-правовыми актами федерального исполнительного органа по рынку ценных бумаг.

В случае если на момент наступления события, о котором эмитент должен 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 и Проспектом, 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.

а) Информация о принятии решения о размещении Облигаций Банком раскрывается в форме сообщения о существенном факте

«Сведения о выпуске эмитентом ценных бумаг» в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с момента составления протокола заседания Совета директоров Банка, на котором принято решение о размещении ценных бумаг;
- на странице в сети «Интернет» (www.bank.rs.ru) - не позднее 3 (Трех) дней с момента составления протокола заседания Совета директоров Банка, на котором принято решение о размещении ценных бумаг;
- в газете «Корпоративные события кредитных организаций» и/или в газете «Ведомости» - не позднее 5 (Пяти) дней с момента составления протокола заседания Совета директоров Банка, на котором принято решение о размещении ценных бумаг;

- в «Приложении к Вестнику ФСФР России» - не позднее 30 (Тридцати) дней, с момента составления протокола заседания Совета директоров Банка, на котором принято решение о размещении ценных бумаг;

б) Информация о принятии решения об утверждении решения о выпуске ценных бумаг Банком раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения о принятии уполномоченным органом эмитента решения о выпуске эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с момента составления протокола заседания Совета директоров Банка, на котором утверждено Решение о выпуске ценных бумаг;

- на странице в сети «Интернет» (www.bank.rs.ru) - не позднее 3 (Трех) дней с момента составления протокола заседания Совета директоров Банка, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг;

- в газете «Корпоративные события кредитных организаций» и/или в газете «Ведомости» - не позднее 5 (Пяти) дней с момента составления протокола заседания Совета директоров Банка, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг;

- в «Приложении к Вестнику ФСФР России» - не позднее 30 (Тридцати) дней, с момента составления протокола заседания Совета директоров Банка, на котором утверждено Решение о выпуске ценных бумаг;

в) Информация о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Банком раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения о выпуске эмитентом ценных бумаг» в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты получения Банком письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска;

- на странице в сети «Интернет» (www.bank.rs.ru) - не позднее 3 (Трех) дней с даты получения Банком письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска;

- в газете «Корпоративные события кредитных организаций» и/или в газете «Ведомости» - не позднее 5 (Пяти) дней с даты получения Банком письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска;

- в «Приложении к Вестнику ФСФР России» - не позднее 30 (Тридцати) дней, с даты получения Банком письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска;

з) В срок не позднее 3 (Трех) дней с момента получения Банком письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Банк **публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг** на странице в сети «Интернет» (www.bank.rs.ru). Тексты зарегистрированных Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг должны быть доступны в сети Интернет с их даты опубликования до истечения не менее 6 (Шести) месяцев с даты опубликования зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг в сети Интернет.

Кроме того, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг и получить его копию по адресу⁴:

Закрытое акционерное общество «Банк Русский Стандарт»

105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 2/1, стр. 6

Регион регистрации: г. Москва

Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 797-8405, 797-8440

Адрес электронной почты: bank@bank.rs.ru

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет», на которой (на которых) доступна информация о Банке, выпущенных и/или выпускаемых им ценных бумагах, а также на которой публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг: http://www.bank.rs.ru/ru/for_companys/progpr/oblig/

д) В случае, если дата начала размещения ценных бумаг не была раскрыта в сообщении о государственной регистрации выпуска ценных бумаг, она раскрывается Банком в следующие сроки:

- в ленте новостей - не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;

- на странице в сети «Интернет» (www.bank.rs.ru) - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня даты начала размещения Облигаций;

В случае принятия Банком решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, Банк публикует сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» (www.bank.rs.ru) не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

При этом размещение Облигаций начинается не ранее, чем через две недели с даты опубликования Банком сообщения о государственной регистрации выпуска ценных в газете «Корпоративные события кредитных организаций» и/или в газете «Ведомости».

е) В случае принятия Банком решения 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 письменного требования (предписания, определения) государственного органа, уполномоченного в соответствии с законодательством Российской Федерации на принятие решения о приостановлении размещения ценных бумаг (далее – уполномоченный государственный орган), кредитная организация - эмитент приостанавливает размещение ценных бумаг и публикует сообщение о приостановлении размещения эмиссионных ценных бумаг в ленте новостей, на странице в сети «Интернет» (www.bank.rs.ru), в газете «Корпоративные события кредитных организаций» и/или в газете «Ведомости», в «Приложении к Вестнику ФСФР России».

Данное сообщение публикуется Банком в следующем порядке:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в решение о выпуске ценных бумаг и/или проспект ценных бумаг, либо даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного государственного органа о приостановлении размещения ценных бумаг;

- на странице в сети «Интернет» (www.bank.rs.ru) - не позднее 3 (Трех) дней с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в решение о выпуске ценных бумаг и/или проспект ценных бумаг, либо даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного государственного органа о приостановлении размещения ценных бумаг;

- в газете «Корпоративные события кредитных организаций» и/или в газете «Ведомости» - не позднее 5 (Пять) дней с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в решение о выпуске ценных бумаг и/или проспект ценных бумаг, либо даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного государственного органа о приостановлении размещения ценных бумаг;

- в «Приложении к Вестнику ФСФР России» не позднее 30 (Тридцати) дней с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа кредитной организацией - эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в

⁴ За предоставление копий Решения о выпуске Облигаций, Проспекта Облигаций и Отчета об итогах выпуска Облигаций может взиматься плата, размер которой не превышает затраты на их изготовление.

решение о выпуске ценных бумаг и/или проспект ценных бумаг, либо даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного государственного органа о приостановлении размещения ценных бумаг;

ж) После регистрации изменений и/или дополнений в решение о выпуске ценных бумаг и/или проспект ценных бумаг, принятия решения об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, или получения письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного государственного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) кредитная организация - эмитент публикует сообщение о возобновлении размещения эмиссионных ценных бумаг в ленте новостей, на странице в сети «Интернет» в газете «Корпоративные события кредитных организаций» и/или газете «Ведомости», в «Приложении к Вестнику ФСФР России».

Данное сообщение публикуется Банком в следующем порядке:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты регистрации изменений и/или дополнений в решение о выпуске ценных бумаг и/или проспект ценных бумаг или принятия решения об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений либо даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного государственного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг);

- на странице в сети «Интернет» (www.bank.rs.ru) - не позднее 3 (Трех) дней с даты регистрации изменений и/или дополнений в решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг и/или проспект ценных бумаг или принятия решения об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений либо даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного государственного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг);

- в газете «Корпоративные события кредитных организаций» и/или в газете «Ведомости» - не позднее 5 (Пяти) дней с даты регистрации изменений и/или дополнений в решение о выпуске ценных бумаг и/или проспект ценных бумаг или принятия решения об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений либо даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного государственного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг);

- в «Приложении к Вестнику ФСФР России» не позднее 30 (Тридцати) дней с даты регистрации изменений и/или дополнений в решение о выпуске ценных бумаг и/или проспект ценных бумаг или принятия решения об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений либо даты получения кредитной организацией - эмитентом письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного государственного органа о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг);

Возобновление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в периодическом печатном издании не допускается.

з) Информация об окончании размещения ценных бумаг раскрывается кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о завершении размещения эмиссионных ценных бумаг. Данное сообщение публикуется Банком в следующем порядке:

- в ленте новостей - не позднее 1 дня с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг, а в случае, когда все ценные бумаги выпуска размещены до истечения этого срока, - с даты размещения последней ценной бумаги этого выпуска;

- на странице в сети «Интернет» (www.bank.rs.ru) - не позднее 3 дней с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг, а в случае, когда все ценные бумаги выпуска размещены до истечения этого срока, - с даты размещения последней ценной бумаги этого выпуска (дополнительного выпуска);

и) Информация о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается Банком в следующем порядке:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты получения Банком письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг;

- на странице в сети «Интернет» (www.bank.rs.ru) - не позднее 3 (Трех) дней с даты получения Банком письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг;

- в газете «Корпоративные события кредитных организаций» и/или в газете «Ведомости» - не позднее 5 (Пяти) дней с даты получения Банком письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг;

- в «Приложении к Вестнику ФСФР России» не позднее 30 (Тридцати) дней с даты получения Банком письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг;

В срок не более 3 (Трех) дней с даты получения Банком письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг Банк публикует текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг на странице в сети «Интернет» (www.bank.rs.ru).

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети «Интернет» в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети «Интернет».

к) Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается Банком в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам» и «Сведения о сроках исполнения обязательств перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки со дня принятия уполномоченным органом Банка решения об определении процентной ставки по первому купону:

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

- на странице в сети «Интернет» (www.bank.rs.ru) - не позднее 3 (Трех) дней;

- в газете «Корпоративные события кредитных организаций» и/или в газете «Ведомости» - не позднее 5 (Пяти) дней;

- в Приложении к Вестнику ФСФР России не позднее 30 (Тридцати) дней.

После опубликования сообщения о величине процентной ставки по первому купону в ленте новостей, Банк информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.

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

л) Информация о факте выплаты купонного дохода по облигациям раскрывается Банком в виде Сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента», а также «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг». При этом Банк может подготовить одно сообщение о существенном факте с двумя кодами.

Данное сообщение публикуется Банком в следующие сроки с даты окончания срока выплаты по каждому купону:

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

- на странице в сети «Интернет» (www.bank.rs.ru) - не позднее 3 (Трех) дней;

- в газете «Корпоративные события кредитных организаций» и/или в газете «Ведомости» - не позднее 5 (Пяти) дней;

- в Приложении к Вестнику ФСФР России не позднее 30 (Тридцати) дней.

м) В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком обязательств по погашению и выплате доходов по Облигациям информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед владельцами Облигаций раскрывается Банком в виде Сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг»

Данное сообщение публикуется Банком в следующие сроки с даты окончания срока выплаты по каждому купону:

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

- на странице в сети «Интернет» (www.bank.rs.ru) - не позднее 3 (Трех) дней;

- в газете «Корпоративные события кредитных организаций» и/или в газете «Ведомости» - не позднее 5 (Пяти) дней;
- в Приложении к Вестнику ФСФР России не позднее 30 (Тридцати) дней.

Данная информация включает в себя:

- объем неисполненных обязательств;
- причину неисполнения обязательств;
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований.

н) При принятии решения об определении ставок купонов, размер которых определяется Банком после регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, Банк раскрывает информацию об этом путем опубликования сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» в следующие сроки с даты принятия решения об определении процентной ставки по соответствующим купонам:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.bank.rs.ru) - не позднее 3 (Трех) дней;
- в газете «Корпоративные события кредитных организаций» и/или в газете «Ведомости» - не позднее 5 (Пяти) дней;
- в Приложении к Вестнику ФСФР России не позднее 30 (Тридцати) дней.

Эмитент информирует ФБ ММВБ о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j-тому и последующим купонам).

о) В случае принятия Банком решения о приобретении Облигаций Банком публикуется безотзывная публичная оферта, содержащая все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, в том числе срок приобретения облигаций, из которой усматривается воля Банка приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявляющего волю акцептовать оферту.

После окончания установленного срока приобретения Облигаций Банк публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств перед владельцами ценных бумаг эмитента».

Указанная информация публикуется:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.bank.rs.ru) - не позднее 3 (Трех) дней;
- в газете «Корпоративные события кредитных организаций» и/или в газете «Ведомости» - не позднее 5 (Пяти) дней;
- в Приложении к Вестнику ФСФР России не позднее 30 (Тридцати) дней.

п) В случае замены Платежного агента Банк публикует информацию о новом платежном агенте, включающую в себя следующие сведения:

- § Полное фирменное наименование
- § Место нахождения
- § ИНН
- § Номер и дата выдачи лицензии
- § Срок действия лицензии
- § Орган, выдавший лицензию

Данная информация публикуется в следующем порядке:

- в ленте новостей - не позднее 5 (Пяти) дней;
- на странице в сети «Интернет»: (www.bank.rs.ru) - не позднее 5 (Пяти) дней;

с даты принятия решения о назначении/отмене Платежного агента;

При этом публикация на странице в сети «Интернет» осуществляется после публикации на лентах новостей информационных агентств.

р) В случае возникновения существенных фактов, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Банка, а также связанных с выпуском Облигаций, информация о таких фактах будет опубликована в следующий сроки с даты наступления существенного факта:

- не позднее 1 (Одного) дня – в ленте новостей;
- не позднее 3 (Трех) дней – на странице в сети Интернет;
- не позднее 5 (Пяти) дней – в газете «Корпоративные события кредитных организаций» и/или в газете «Ведомости»;
- не позднее 30 (Тридцати) дней – в «Приложении к Вестнику ФСФР России»

15. Кредитная организация-эмитент обязуется обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством РФ порядка осуществления этих прав.

16. Поручитель обязуется обеспечить исполнение обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа кредитной организации - эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям, в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения.

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

Государственная регистрация выпуска Облигаций сопровождается регистрацией Проспекта ценных бумаг.